

## Časť 1. – Identifikácia emitenta

Informačná povinnosť za rok:	2022	IČO:	00 686 930
Účtovné obdobie:	od: 1. 1. 2022	do:	30. 6. 2022
Právna forma:	akciová spoločnosť		
Obchodné meno / názov:	Tatra banka, a.s.		
Sídlo: ulica, číslo	Hodžovo námestie 3		
	PSČ	811 06	
	Obec	Bratislava I	
Kontaktná osoba:	Ing. Jaroslav Strišovský		
Tel.:	0904 393 178		
E-mail:	jaroslav_strisovsky@tatrabanka.sk		
WWW stránka:	www.tatrabanka.sk		
Dátum vzniku:	1. 11. 1990	Základné imanie (v EUR):	64 326 228

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

denná tlač s celoštátnou pôsobnosťou – Hospodárske noviny

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

www.tatrabanka.sk

Dátum zverejnenia

12. 8. 2022

Čas zverejnenia

09:00

§ 47 ods. 8 zákona o burze

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

**Predmet podnikania  
pokračovanie**

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

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

## Časť 2. Účtovná zvierka

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

Priebežná účtovná zvierka	Účtovná zvierka – základné údaje	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022)
	Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022)
	Výkaz súhrnných ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022)
	Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022)
	Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022)
	Poznámky podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022)

§ 35 ods. 11 zákona o burze

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

nie

§ 35 ods. 3 zákona o burze

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

áno

Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka podľa IAS/IFRS	Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022)
	Výkaz súhrnných ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022)
	Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022)
	Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022)
	Poznámky podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022)

### Časť 3. Priebežná správa

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

#### Zhrnutie výkonnosti:

Tatra banka dosiahla v prvom polroku 2022 zisk po zdanení vo výške 68,7 mil. EUR, čo je o 0,4 mil EUR menej ako v prvom polroku 2021. Čisté úrokové výnosy v prvom polroku 2022 vzrástli zo 133,2 mil. EUR na 141,2 mil. EUR. Čisté výnosy z poplatkov vzrástli z 62,3 mil. EUR na 66,9 mil. EUR. Prevádzkové náklady medziročne vzrástli o 6,6 %. Náklady na krytie rizík narástli na úroveň 24,1 mil. EUR z minuloročných 4,2 mil. EUR. Podiel zlyhaných úverov v portfóliu Tatra banky je dlhodobo výrazne pod hodnotou sektora.

V prvom polroku 2022 vzrástli úvery klientom o 7,2 %. K tomuto výsledku pomohol nárast úverov retailových aj korporátnych klientov. Retailové úvery narástli v prvom polroku 2022 o 3,2 %, rast bol ťahaný najmä úvermi na bývanie. Objem korporátnych úverov zaznamenal nárast o 13,0 %.

Vzrástol aj objem klientských vkladov o 3,7 % v prvom polroku 2022. Mierne, vzhľadom na súčasné prostredie ešte stále nízkych úrokových sadzieb, narástli objemy na produktoch bežných účtov. Pomer klientských úverov k vkladom dosiahol úroveň 94,5 %.

Ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov k 30.6.2022 dosahuje úroveň 17,7 %, čím Tatra banka prevyšuje požiadavku regulátora na dostatočné krytie rizík.

Vybrané finančné ukazovatele (Individuálne hospodárske výsledky Tatra banky):

v tis. EUR	Jún 2022	December 2021	zmena v %
Celkové aktíva	19 923 647	19 400 087	2,7 %
Úvery poskytnuté klientom, brutto	13 248 154	12 356 824	7,2 %
Vklady klientov	14 024 605	13 526 063	3,7 %
Pomer úverov k vkladom	94,46 %	91,36 %	3,4 %
	Jún 2022	Jún 2021	
Prevádzkové výnosy	234 725	208 098	12,8 %
Prevádzkové náklady	124 011	116 288	6,6 %
Zisk pred zdanením	86 904	89 110	-2,5 %
Čistý zisk po zdanení	68 741	69 060	-0,5 %
Pomer nákladov a výnosov	52,83 %	55,88 %	-5,5 %

#### Informácia o predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky:

Slovenskej ekonomike a bankovému sektoru sa po pandémie COVID-19 darí. Dopyt po úveroch je silný, obavy z nesplácania úverov vplyvom pandémie sa nenaplnili. Vysoká inflácia prináša potenciálne riziko, zatiaľ ale nemá výrazný dopad na sektor. Veľkou neznámou sú dodávky plynu, ktorých zastavenie by mohlo ekonomiku poslať do recesie a zasiahnuť tak aj bankový sektor. Pozitívom pre bankový sektor je opustenie politiky záporných sadzieb zo strany ECB, ktoré odbremení pasívnu stranu súvahy.

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

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

a) obchody, ku ktorým došlo v prvých šiestich mesiacoch aktuálneho účtovného obdobia a ktoré podstatne ovplyvnili finančné postavenie alebo činnosť emitenta v tomto období

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

Banka ani skupina Tatra banky za 1. polrok 2022 ani za rok 2021 neurobila žiadne významné obchody, ktoré by mali neštandardnú trhovú charakteristiku a mali podstatný vplyv na finančné postavenie a činnosť banky, ako aj celej skupiny Tatra banky, a. s.

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

Banka je povinná zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku. Priebežná konsolidovaná účtovná závierka je súčasťou tejto správy.

Informácie o aktívach, záväzkoch, výnosoch a nákladoch so spriaznenými stranami sú uvedené v Prílohe č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022) v poznámke č. 47 – Spriaznené osoby.

#### § 35 ods. 2 písm. c) zákona o burze

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

Vyhlásenie je súčasťou Polročnej finančnej správy Tatra banky za I. polrok 2022 uvedené pod Prílohou č. 3 - Vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta.

### Podľa § 77 ods. 4 polročná správa obsahuje

- a) účtovnú závierku za uplynulý polrok a výrok audítora, ak účtovnú závierku overil audítor,  
**Priebežné účtovné závierky neoverené audítorom podľa IAS/IFRS**

Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022)

Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022)

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

1. porovnávaciu tabuľku s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z konsolidovaných účtovných závierok za posledné dve účtovné obdobia, ak ich zostavuje obchodník s cennými papiermi, použité postupy na vykonanie konsolidácie účtovných závierok, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky,

Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022)

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

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

Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022) poznámka č. 30 – *Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.*

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

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

Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022) poznámky č. 30 – *Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote* a č. 37 – *Vlastné imanie.*

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

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

K 30. júnu 2022 banka (skupina) nevydala žiadne vymeniteľné dlhopisy.

- c) opis dôležitých faktorov, ktoré ovplyvnili podnikateľskú činnosť emitenta a jeho hospodárske výsledky za obdobie, na ktoré sa polročná správa vzťahuje,

Kľúčovou udalosťou prvého polroku je vojna na Ukrajine. Priamy vplyv na bankový sektor nepriniesla, priniesla ale viacero nepriamych vplyvov: vysokú infláciu, spomalenie výhľadu ekonomického rastu, zvýšenú imigráciu z Ukrajiny. Ekonomika a bankový sektor zatiaľ situáciu zvládajú, prípadné zhoršenie situácie na Ukrajine by ale mohlo stav ekonomiky a sektora skomplikovať.

- d) informáciu o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom polroku.

V nasledujúcom kalendárnom polroku očakávame podobný vývoj ako v prebiehajúcim: vysoká, ale nie nezvládnuteľná inflácia, pokračujúci rast úverov s miernym spomalením rastu úverov na bývanie pod vplyvom rastúcich sadzieb.



## **PRÍLOHA č. 1**

**Priebežná individuálna účtovná  
závierka za 6 mesiacov končiacich  
sa 30. júna 2022 pripravená podľa  
Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia**



**TATRA BANKA**

*Member of Raiffeisen Bank International*

**Priebežná individuálna účtovná  
závierka za 6 mesiacov končiacich sa  
30. júna 2022  
pripravená podľa Medzinárodného  
účtovného štandardu IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia**

**Priebežná individuálna účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,  
ako ich schválila Európska únia

---

<b>Obsah</b>	<b>Strana</b>
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	1
Individuálny výkaz o finančnej situácii	3
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	4
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	6
Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	8
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	15
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	36
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	40

**Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**  
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.6.2022	30.6.2021
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		139 613	134 551
Ostatné úrokové výnosy		10 017	7 079
Úrokové náklady		(8 396)	(8 437)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>(1)</b>	<b>141 234</b>	<b>133 193</b>
Výnosy z dividend		10 040	-
<b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>	<b>(1)</b>	<b>151 274</b>	<b>133 193</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		94 678	85 218
Náklady na poplatky a provízie		(27 771)	(22 944)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>(2)</b>	<b>66 907</b>	<b>62 274</b>
Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	196	619
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	15 983	11 579
Čistý zisk / (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	(768)	919
Ostatný prevádzkový zisk	(6)	2 902	1 734
Ostatná prevádzková strata	(6)	(1 769)	(682)
Všeobecné administratívne náklady	(7)	(112 783)	(105 939)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(8)	(11 228)	(10 349)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	(9)	445	(111)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	(10)	(2 539)	(992)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(11)	(22 550)	(3 061)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(12)	558	(74)
Zisk / (strata) z neobežných aktív držaných na predaj	(13)	276	-
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>86 904</b>	<b>89 110</b>
Daň z príjmov	(14)	(18 163)	(20 050)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>68 741</b>	<b>69 060</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:</b>			
<b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		(11 422)	(413)
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		2 371	74
<b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>		<b>(9 051)</b>	<b>(339)</b>
<b>Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu</b>			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		18	3
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(4)	(1)
<b>Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu</b>		<b>14</b>	<b>2</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>		<b>(9 037)</b>	<b>(337)</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>		<b>59 704</b>	<b>68 723</b>
<b>Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR</b>	<b>(15)</b>	<b>744</b>	<b>858</b>
<b>Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR</b>	<b>(15)</b>	<b>3 720</b>	<b>4 290</b>
<b>Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR</b>	<b>(15)</b>	<b>3,7</b>	<b>4,3</b>

**Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 3 mesiace končiace sa 30. júna 2022**  
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	2. štvrťrok 2022	2. štvrťrok 2021
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		71 807	66 639
Ostatné úrokové výnosy		5 350	5 536
Úrokové náklady		(3 586)	(5 976)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>(1)</b>	<b>73 571</b>	<b>66 199</b>
Výnosy z dividend		10 040	-
<b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>	<b>(1)</b>	<b>83 611</b>	<b>66 199</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		48 405	44 801
Náklady na poplatky a provízie		(14 621)	(12 038)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>(2)</b>	<b>33 784</b>	<b>32 763</b>
Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	-	272
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	9 359	6 998
Čistý zisk / (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	(1 030)	1 138
Ostatný prevádzkový zisk	(6)	1 759	1 079
Ostatná prevádzková strata	(6)	(1 031)	(443)
Všeobecné administratívne náklady	(7)	(57 542)	(53 412)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(8)	(662)	(2)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	(9)	334	9
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk	(10)	(1 595)	(992)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(11)	(15 533)	3 918
Opravné položky k nefinančným aktívam	(12)	201	(91)
Zisk / (strata) z neobežných aktív držaných na predaj	(13)	302	-
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>51 957</b>	<b>57 436</b>
Daň z príjmov	(14)	(10 866)	(12 084)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>41 091</b>	<b>45 352</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:</b>			
<b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		(5 168)	(505)
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		1 062	96
<b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>		<b>(4 106)</b>	<b>(409)</b>
<b>Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu</b>			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		18	3
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(4)	(1)
<b>Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu</b>		<b>14</b>	<b>2</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>		<b>(4 092)</b>	<b>(407)</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>		<b>36 999</b>	<b>44 945</b>

**Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2022**  
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	<b>Pozn.</b>	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Aktíva</b>			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(16)	177 251	144 274
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(16)	3 387 220	4 067 786
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(17)	96 337	90 279
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(18)	10 333	10 402
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(19)	213 328	341 203
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(20)	15 627 189	14 425 023
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(21)	10 386	4 322
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	(22)	76 828	3 727
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	(23)	59 007	60 361
Dlhodobý hmotný majetok	(24)	89 768	95 652
Dlhodobý nehmotný majetok	(24)	45 794	46 137
Odložená daňová pohľadávka	(25)	39 837	36 037
Ostatné aktíva	(26)	76 502	59 020
Neobežné aktíva držané na predaj	(27)	13 867	15 864
<b>Aktíva spolu</b>		<b>19 923 647</b>	<b>19 400 087</b>
<b>Závazky a vlastné imanie</b>			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(28)	55 464	46 713
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(29)	18 354 647	17 866 996
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(30)	124 003	8 503
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	(31)	-	-
Rezervy na záväzky	(32)	63 236	75 661
Splatný daňový záväzok	(33)	3 046	11 354
Ostatné záväzky	(34)	31 350	34 382
<b>Záväzky spolu</b>		<b>18 631 746</b>	<b>18 043 609</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(35)	1 223 160	1 205 565
Zisk po zdanení		68 741	150 913
<b>Vlastné imanie spolu</b>		<b>1 291 901</b>	<b>1 356 478</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>		<b>19 923 647</b>	<b>19 400 087</b>

### Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Ážiový fond	Ážiový fond – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2022</b>	<b>64 326</b>	<b>(21)</b>	<b>298 414</b>	<b>(336)</b>	<b>14 446</b>	<b>3 117</b>	<b>725 619</b>	<b>100 000</b>	<b>150 913</b>	<b>1 356 478</b>
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>										
<b>Zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>68 741</b>	<b>68 741</b>
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(9 051)	-	-	-	<b>(9 051)</b>
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	14	-	-	-	<b>14</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>	-	-	-	-	-	<b>(9 037)</b>	-	-	-	<b>(9 037)</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	<b>(9 037)</b>	-	-	<b>68 741</b>	<b>59 704</b>
<i>Transakcie s vlastníckmi zaznamenané priamo do vlastného imania</i>										
<i>Prídel a distribúcia</i>										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	29 793	-	(150 913)	<b>(121 120)</b>
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	144 820	-	(144 820)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(101 802)	-	-	<b>(101 802)</b>
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(13 225)	-	-	<b>(13 225)</b>
<i>výplata výnosu z AT1</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 093)	<b>(6 093)</b>
Predaj vlastných akcií	-	249	-	4 110	-	-	-	-	-	<b>4 359</b>
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	33	-	-	-	-	-	-	<b>33</b>
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(429)	-	(7 124)	-	-	-	-	-	<b>(7 553)</b>
<b>Celkové transakcie s vlastníckmi</b>	-	<b>(180)</b>	<b>33</b>	<b>(3 014)</b>	-	-	<b>29 793</b>	-	<b>(150 913)</b>	<b>(124 281)</b>
<b>Vlastné imanie k 30. júnu 2022</b>	<b>64 326</b>	<b>(201)</b>	<b>298 447</b>	<b>(3 350)</b>	<b>14 446</b>	<b>(5 920)</b>	<b>755 412</b>	<b>100 000</b>	<b>68 741</b>	<b>1 291 901</b>

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

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Ážiový fond	Ážiový fond – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2021</b>	<b>64 326</b>	<b>(97)</b>	<b>298 095</b>	<b>(1 311)</b>	<b>14 446</b>	<b>4 690</b>	<b>693 597</b>	<b>100 000</b>	<b>106 313</b>	<b>1 280 059</b>
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>										
<b>Zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>150 913</b>	<b>150 913</b>
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(1 577)	-	-	-	<b>(1 577)</b>
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	4	-	-	-	<b>4</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>	-	-	-	-	-	<b>(1 573)</b>	-	-	-	<b>(1 573)</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	<b>(1 573)</b>	-	-	<b>150 913</b>	<b>149 340</b>
<i>Transakcie s vlastníckmi zaznamenané priamo do vlastného imania</i>										
<i>Prídel a distribúcia</i>										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	32 022	-	(106 313)	<b>(74 291)</b>
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	100 007	-	(100 007)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(60 285)	-	-	<b>(60 285)</b>
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(7 699)	-	-	<b>(7 699)</b>
<i>výplata výnosu z AT1</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 306)	<b>(6 306)</b>
Predaj vlastných akcií	-	576	-	9 024	-	-	-	-	-	<b>9 600</b>
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	319	-	-	-	-	-	-	<b>319</b>
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(500)	-	(8 049)	-	-	-	-	-	<b>(8 549)</b>
<b>Celkové transakcie s vlastníckmi</b>	-	<b>76</b>	<b>319</b>	<b>975</b>	-	-	<b>32 022</b>	-	<b>(106 313)</b>	<b>(72 921)</b>
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2021</b>	<b>64 326</b>	<b>(21)</b>	<b>298 414</b>	<b>(336)</b>	<b>14 446</b>	<b>3 117</b>	<b>725 619</b>	<b>100 000</b>	<b>150 913</b>	<b>1 356 478</b>

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>86 903</b>	<b>89 110</b>
<b>Úpravy o nepeňažné operácie</b>		<b>(142 531)</b>	<b>(121 190)</b>
Nákladové úroky	(1)	8 396	8 437
Výnosové úroky	(1)	(149 630)	(141 630)
Výnosy z dividend	(1)	(10 040)	-
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(9-12)	13 032	(2 809)
(Zisk) / strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(6)	2 549	7 831
Nerealizovaný (zisk) / strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(4)	(58 578)	(12 466)
Nerealizovaný (zisk) / strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	(1 669)	919
Nerealizovaný (zisk) / strata z derivátov na zabezpečenie	(4)	37 626	4 579
Čistý / (zisk) strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty		752	(889)
Odpisy a amortizácia	(7)	15 841	15 324
(Zisk) / strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(4)	(4 242)	(486)
(Zisk) / strata z neobežných aktív ana predaj	(13)	3 432	-
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu</b>		<b>(55 628)</b>	<b>(32 080)</b>
<b>(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:</b>			
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(16)	680 566	(2 997 791)
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(20)	(1 098 184)	(170 575)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(17)	425	(3 804)
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(18)	1 738	(3 149)
Ostatné aktíva	(26)	(16 923)	(2 650)
<b>Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:</b>			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(29)	498 534	753 911
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(28)	13 145	(36 320)
Ostatné záväzky	(34)	2 450	55 251
<b>Peňažné prostriedky (použitý) / získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</b>		<b>26 123</b>	<b>(2 437 207)</b>
Platené úroky	(1)	(18 559)	(48 319)
Prijaté úroky	(1)	136 606	128 105
Daň z príjmov platená	(14)	(27 904)	(18 798)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>		<b>116 266</b>	<b>(2 376 218)</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
(Prírastok) dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(20)	(175 468)	(309 490)
Úbytok dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(20)	61 146	332 226
(Prírastok) dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(19)	-	(27 378)
Úbytok dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(19)	117 154	60 988
Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote	(1)	9 068	(493)
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(24)	303	553
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(23)	(12 466)	(25 023)
Navýšenie účasti v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(24)	(82)	(20 000)
Prijaté dividendy	(1)	10 040	-
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>		<b>9 695</b>	<b>11 383</b>

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**  
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,  
 ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	<b>Pozn.</b>	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(35)	(7 552)	(5 829)
Predaj prioritných akcií	(35)	4 391	4 545
Prijaté úvery	(29)	188 719	2 166 419
Splatené úvery	(29)	(155 681)	-
Podriadený dlh	(29)	22	11
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(29)	-	296 901
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(29)	-	-
Splatenie záväzkov z prenájmu	(29)	(2 968)	(6 795)
Vyplatené dividendy	(35)	(121 121)	(74 290)
<b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>		<b>(94 190)</b>	<b>2 380 962</b>
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(16)	1 204	502
<b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>		<b>32 976</b>	<b>16 629</b>
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka*	(16)	144 274	134 163
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci reportovacieho obdobia*</b>	(16)	<b>177 251</b>	<b>150 792</b>

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

**I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**

**Predmet činnosti**

Tatra banka, a.s., Bratislava („banka“) je akciová spoločnosť so sídlom v 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:

	<b>30. júna 2022</b>	<b>31. decembra 2021</b>
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
<b>Celkom</b>	<b>100,00 %</b>	<b>100,00 %</b>

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	<b>30. júna 2022</b>	<b>31. decembra 2021</b>
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
<b>Celkom</b>	<b>100,00 %</b>	<b>100,00 %</b>

Akcionári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	<b>30. júna 2022</b>	<b>31. decembra 2021</b>
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
<b>Celkom</b>	<b>64 326</b>	<b>64 326</b>

Banka vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 78 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier a 57 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

---

**Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 30. júnu 2022:**

**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 2022:**

V priebehu roka 2022 nenastali žiadne zmeny v zložení dozornej rady banky.

**Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2022:**

V priebehu roka 2022 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 zvierku:**

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

### Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 30. júnu 2022

	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 Services s. r. o.	Bratislava	nepriamy	100 %

Hlasovacie práva v jednotlivých spoločnostiach sú rovnaké ako % podielu.

### Zmeny v skupine banky

K rozhodnému dňu 29. marca 2022 banka odkúpila 11,3% podielu v spoločnosti IMPULS-LEASING Services s. r. o. od spoločnosti IMPULS-LEASING Slovakia s. r. o. K rozhodnému dňu 1. apríla 2022 sa spoločnosť IMPULS-LEASING Slovakia s. r. o. zlúčila so spoločnosťou Tatra-Leasing, s. r. o., spoločnosť IMPULS-LEASING Slovakia s. r. o. k tomuto dátumu zanikla. Z titulu plánovaného predaja účasti dcérskej spoločnosti Tatra Residence, a. s. sa uvedená účasť presunula do neobežných aktív držaných na predaj.

### Rozdelenie zisku banky za rok 2021

Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1*	6 094
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	144 819
<b>Celkom</b>	<b>150 913</b>

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

### Výplata dividend z nerozdeleného zisku banky

Dividendy – kmeňové akcie	101 803
Dividendy – prioritné akcie	13 360
<b>Celkom</b>	<b>115 163</b>

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 EUR pripadla vo výške 1 432 EUR. Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR pripadla vo výške 7 160 EUR. Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR pripadla vo výške 7,17 EUR.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2021, Výročnú správu za rok 2021, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2021 schválilo Valné zhromaždenie banky dňa 22. apríla 2022. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok v hodnote 135 tis. €, boli k 30. júnu 2022 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 minulom roku prehnali 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.

Banka, prirodzene, naďalej ťažila zo svojho dlhodobého 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 tomto roku naďalej zmiernovať.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

---

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu úverov a preddavkov, ktoré podliehajú systémom verejných záruk k 31. decembru 2021 a k 30. júnu 2022:

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>181 164</b>	<b>213 199</b>
Verejný sektor	-	-
Firemní klienti	42 880	51 721
Retailoví klienti	138 284	161 478
<b>Celkom</b>	<b><u>181 164</u></b>	<b><u>213 199</u></b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív a opravné položky na očakávané straty, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám podľa zostatkovej splatnosti moratórií k 30. júnu 2022:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>			<i>Zostatková splatnosť moratórií</i>					<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	
	<i>Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy</i>	<i>Z toho: platnosť sa skončila</i>		<i>≤ 3 mesiace</i>	<i>&gt; 3 mesiace ≤ 6 mesiacov</i>	<i>&gt; 6 mesiacov ≤ 9 mesiacov</i>	<i>&gt; 9 mesiacov ≤ 12 mesiacov</i>	<i>&gt; 1 rok</i>		<i>Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>1 057 510</b>	<b>112 036</b>	<b>1 048 273</b>	<b>5 357</b>	<b>3 158</b>	<b>722</b>	-	-	<b>(57 246)</b>	<b>(23 480)</b>
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	372 499	74 118	372 499	-	-	-	-	-	(22 267)	(13 409)
Retailoví klienti	685 011	37 918	675 774	5 357	3 158	722	-	-	(34 979)	(10 071)
<b>Celkom</b>	<b>1 057 510</b>	<b>112 036</b>	<b>1 048 273</b>	<b>5 357</b>	<b>3 158</b>	<b>722</b>	-	-	<b>(57 246)</b>	<b>(23 480)</b>

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív a opravné položky na očakávané straty, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám podľa etapy k 30. júnu 2022:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>				<i>POCI</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>			
	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 3</i>			<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 3</i>	<i>POCI</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>477 579</b>	<b>499 340</b>	<b>80 591</b>	-	-	<b>(1 516)</b>	<b>(9 762)</b>	<b>(45 968)</b>	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	261 531	73 287	37 681	-	-	(1 067)	(2 024)	(19 176)	-
Retailoví klienti	216 048	426 053	42 910	-	-	(449)	(7 738)	(26 792)	-
<b>Celkom</b>	<b>477 579</b>	<b>499 340</b>	<b>80 591</b>	-	-	<b>(1 516)</b>	<b>(9 762)</b>	<b>(45 968)</b>	-

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

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

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>				<b>Zostatková splatnosť moratórií</b>				<b>Opravné položky na očakávané straty</b>	
	<b>Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy</b>	<b>Z toho: platnosť sa skončila</b>	<b>≤ 3 mesiace</b>	<b>&gt; 3 mesiace ≤ 6 mesiacov</b>	<b>&gt; 6 mesiacov ≤ 9 mesiacov</b>	<b>&gt; 9 mesiacov ≤ 12 mesiacov</b>	<b>&gt; 1 rok</b>	<b>Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy</b>		
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>1 192 783</b>	<b>88 120</b>	<b>1 135 139</b>	<b>51 449</b>	<b>3 680</b>	<b>2 348</b>	<b>167</b>	-	<b>(52 475)</b>	<b>(21 705)</b>
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)
<b>Celkom</b>	<b>1 192 783</b>	<b>88 120</b>	<b>1 135 139</b>	<b>51 449</b>	<b>3 680</b>	<b>2 348</b>	<b>167</b>	-	<b>(52 475)</b>	<b>(21 705)</b>

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

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>				<b>POCI</b>	<b>Opravné položky na očakávané straty</b>			
	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>POCI</b>		<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>POCI</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>465 750</b>	<b>651 409</b>	<b>75 624</b>	-	-	<b>(1 742)</b>	<b>(10 180)</b>	<b>(40 553)</b>	-
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)	-
<b>Celkom</b>	<b>465 750</b>	<b>651 409</b>	<b>75 624</b>	-	-	<b>(1 742)</b>	<b>(10 180)</b>	<b>(40 553)</b>	-

## **Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

---

### **Vplyv reformy IBOR**

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

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

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

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

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

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

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

### **Vplyv situácie na Ukrajine**

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

---

### II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

#### a) Základ prezentácie

Priebežná individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022 a porovnateľné údaje za rok 2021 a 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2021.

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

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

#### Cieľ zostavenia

Priebežná individuálna účtovná závierka pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, v znení prijatom Európskou úniou za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022. Priebežná individuálna účtovná závierka bola vypracovaná s dátumom 25. júla 2022 a bude zverejnená na webovej stránke banky. Pre účely tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2021 a položky Individuálneho výkazu ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021.

Táto priebežná individuálna účtovná závierka nie je auditovaná.

Zostavenie 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 bola uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Účtovné závierky banky zostavuje pre všeobecné použitie. Informácie v nich uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovných závierok by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na tieto účtovné závierky ako jediný zdroj informácií.

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

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 30. júnu 2022. 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“.

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

- Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore. Uvedená položka (*Tvorba*) / *rozpustenie rezerv k súdnym sporom* je vykázaná v poznámke „(*Tvorba*) / *rozpustenie rezerv na záväzky*“.
- Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v nejstej výške záväzku.

### b) Prepočet cudzej meny

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene banka prepočítava na euro a vykazuje v účtovnej zavierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu zostavenia účtovnej zavierky. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme banky a v účtovnej zavierke 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 zavierky. 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 zavierky.

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

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

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

### d) Finančné nástroje

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

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

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

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

---

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 predat' finančné aktíva, pričom zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny sa oceňuje reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI).

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

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

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

### Posúdenie obchodného modelu

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

Banka má nasledovné obchodné modely:

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

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

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

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

---

### Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

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

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

Banka posudzuje:

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

### Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test

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

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

### 1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Základnými zložkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

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

#### Úvery a preddavky

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

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

#### 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

## **Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

---

v amortizovanej hodnote sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery“.

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

Banka má dve portfóliá finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty. Sú to portfóliá pre:

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

#### **Nástroje vlastného imania**

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

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

#### **Dlhové cenné papiere**

Dlhové cenné papiere zaradené do portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa pri prvotnom vykázaní oceňujú v reálnej hodnote upravenej o transakčné náklady. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú v položke „Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“ v rámci vlastného imania banky až do momentu vyradenia alebo znehodnotenia daného dlhového cenného papiera. V prípade vyradenia dlhového cenného papiera, kumulatívne zisky a straty vykázané v položke „Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“, sa preklasifikujú do výkazu súhrnných ziskov a strát do položky „Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“.

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

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

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

#### **Oceňovanie očakávaných úverových strát**

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

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:

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

---

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

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

### Významné zvýšenie úverového rizika

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

#### Kvantitatívne kritériá

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

Banka uplatňuje zvýšenie PD ako kritérium pre stanovenie SICR pre všetky portfólia 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 portfólia 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.

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

---

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

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

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

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

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

## **Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

---

### **Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu**

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

### **Pravdepodobnosť zlyhania**

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

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

### **Strata v prípade zlyhania**

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

### **Expozícia pri zlyhaní**

Expozícia pri zlyhaní je založená na sumách, ktoré banka očakáva, že jej budú splatné v čase zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti. Expozícia 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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

zostavenia účtovnej zavierky a sčítajú. Vypočítané hodnoty očakávaných úverových strát sa následne vážia podľa scenára zameraného na budúcnosť.

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

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

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

### Informácie zamerané na budúcnosť

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

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

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

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

Ekonomické scenáre použité k 30. júnu 2022 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiacie sa 31. decembrom 2022 až 2025:

	(%)	2022	2023	2024	2025
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	6.40	6.24	6.19	6.16
	Pesimistický scenár	8.39	9.22	7.18	6.82
	Optimistický scenár	4.40	3.97	5.19	5.49
Úrokové sadzby	Základný scenár	0.20	0.95	1.08	1.20
	Pesimistický scenár	0.88	1.97	1.42	1.43
	Optimistický scenár	-0.16	0.41	0.89	1.08
Rast HDP	Základný scenár	1.46	3.43	2.50	2.52
	Pesimistický scenár	-0.98	-0.23	1.28	1.71
	Optimistický scenár	2.64	5.20	3.09	2.92
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	3.96	4.07	4.20	4.32
	Pesimistický scenár	3.77	3.60	3.62	3.67
	Optimistický scenár	4.15	4.60	4.85	5.08

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2021 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiace 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

### Analýza citlivosti

Predpoklady ovplyvňujúce opravnú položku na očakávanú úverovú stratu sú:

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

### Odpisovanie úverov

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

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu banky (Problem loan committee a Executive committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, dotvorí sa opravná položka do výšky odpisovanej pohľadávky a následne sa odpíše do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe. K 30. júnu 2022 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 20 935 tis. EUR (k 31. decembru 2021 20 911 tis. EUR).

Po odpísaní banka nerealizuje aktívne vymáhanie, jedine v prípadoch odpisov do podsúvahy pokračuje vo vedení súdnych sporov s cieľom dosiahnuť v budúcnosti výťažok. Pokiaľ banka po odpísaní úverov poskytnutých klientom zinkasuje od klienta ďalšie sumy alebo získa kontrolu nad zabezpečením v hodnote vyššej, ako sa pôvodne odhadlo, výnos sa vykáže vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát“.

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

---

### Zabezpečenie úverov

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

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- finančné zabezpečenia,
- záruky,
- nehnuteľnosti,
- hnutel'né predmety,
- pohľadávky,
- životné poistenie.

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

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

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

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

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

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

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

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

Keď banka určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predať finančné aktíva) a posúdi, že pri daných finančných aktívach zmluvné peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úrokov, banka vykáže uvedené finančné aktíva v položke „*Finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát*“. Prvotné ako aj následné ocenenie uvedených finančných aktív je v reálnej cene.

## **Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

---

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

#### **a. Finančné aktíva držané na obchodovanie**

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

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

#### **b. Derivátové finančné nástroje**

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

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

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

#### **c. Vnorené deriváty**

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

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

### **5. Zabezpečovacie deriváty**

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

#### **Zabezpečenie reálnej hodnoty**

Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na zabezpečenie, ktoré sa považujú za zabezpečenie reálnej hodnoty, sa účtujú do výkazu súhrnných ziskov a strát spolu s akýmkoľvek zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných aktív alebo záväzkov, ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko. Účtovanie zabezpečovacieho nástroja sa skončí, keď banka zruší zabezpečovací vzťah, po expirácii

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

---

zabezpečovacieho nástroja alebo jeho predaji, vypovedaní, resp. realizácii predmetnej zmluvy, alebo keď zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania zabezpečovacieho nástroja.

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

### Zabezpečenie peňažných tokov

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

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

### Makro zabezpečenie

Pri makro zabezpečení banka využila tzv. carve-out k IAS 39 prijatý Európskou úniou, na základe ktorého je možné realizovať zabezpečenie úrokového rizika jadrových vkladov. Banka makro zabezpečenie používa na dynamicky sa meniace portfólio fixných úverov a vkladov, kde môže periodicky pridávať zabezpečované a zabezpečujúce položky. Týmto postupom si banka zabezpečuje úrokové riziko, pričom zabezpečované položky (určená časť portfólia) sú preceňované na reálnu hodnotu súvisiacu s pohybmi bezrizikovej úrokovej miery (resp. benchmarkovej sadzby). Reálna hodnota zabezpečovaného portfólia úverov a vkladov sa vykazuje v poznámke „Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovaného portfólia úverov a vkladov súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“.

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

### 6. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

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

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

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

---

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

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

Banka v rámci finančných záväzkov určených ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát vykazuje dlhové cenné papiere predané na krátko („krátky predaj“) a zápornú reálnu hodnotu derivátov z portfólia finančných záväzkov držaných na obchodovanie a bankou vydané cenné papiere, ktoré banka zabezpečuje a preceňujú sa na reálnu hodnotu z titulu zabezpečeného rizika.

#### e) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

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

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

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

#### f) Modifikácie finančných nástrojov

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

Kvalitatívne kritériá banka zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritériá banka zadefinovala nasledovne:

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

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

#### g) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

- Reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov so štandardnými vzťahmi a podmienkami, ktoré sa obchodujú na aktívnom likvidnom trhu, sa určuje na základe cien kótovaných na trhu (zahŕňa kótované dlhopisy s možnosťou odkúpenia, zmenky, dlhopisy a nevypovedateľné dlhopisy).
- Reálna hodnota derivátových nástrojov sa vypočíta pomocou kótovaných cien; ak tieto ceny nie sú dostupné, vypočítava sa na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou vhodnej výnosovej krivky pre trvanie nástrojov pre nevypovedateľné deriváty a pomocou oceňovacieho

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

---

modelu opcí na vypovedateľné deriváty. Forwardové menové kontrakty sa oceňujú na základe kótovaných forwardových výmenných kurzov a výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadziieb 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 sadziieb. Reálna hodnota derivátových nástrojov je upravená o kreditné riziko protistrany.

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

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

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

V prípade stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, využíva banka metódu čistej súčasnej hodnoty s využitím základných úrokových sadziieb 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 späť 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 viac 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 zavierke v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na stráty zo zníženia realizovateľnej hodnoty podielu vyplývajúceho zo zníženia vlastného imania danej spoločnosti, ktoré sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov*“.

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

---

Dividendy z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“.

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

Banka vykazuje dlhové cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení („repotransakcie“) vo výkaze o finančnej situácii v položke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“. 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) 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

## **Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

---

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 6 „Ostatný prevádzkový zisk / (strata)” v položke „Výnosy z nebankových činností”.

### **2. Banka ako nájomca**

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

Banka vykazuje vo výkaze o finančnej situácii majetok súvisiaci s operatívnym lízingom v poznámke 23 „Dlhodobý hmotný majetok” v položke „Pozemky a budovy - Právo na užívanie”. Informácie o lízingoch, kde banka je ako nájomca, sú prezentované v poznámke 44 Líziny ako nájomca (IFRS 16).

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

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

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

#### **n) Rezervy na záväzky**

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

#### **o) Rezervy na zamestnanecké požitky**

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 30. júnu 2022 mala banka v evidenčnom stave 3 310 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2021: 3 327 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 zavierky 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 7 „Všeobecné administratívne náklady”.

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

---

### p) Časové rozlíšenie úrokov

Časovo rozlíšené úrokové výnosy a náklady vzťahujúce sa na finančné aktíva a finančné záväzky sa vykazujú k dátumu zostavenia účtovnej zvierky 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 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.

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

---

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, t.j. banka si splnila povinnosť a zákazník má možnosť získať úžitky z dodanej služby. Výnos sa vykáže jednorázovo v prípade, ak sa jedná o jednorázovú službu alebo postupne, ak je služba dodávaná postupne. Pre každé dodanie služby sa stanoví transakčná cena. V prípade, ak banka prijme od klienta plnenie, ale sa očakáva, že časť tohto plnenia alebo celé plnenie vráti, výnos sa nevykáže, prijaté plnenie sa účtuje ako záväzok. V prípade, ak transakčná cena poskytuje klientovi alebo banke významný prvok financovania dodávky služby, zložka financovania a cena služby sa vykážu samostatne.

### 3) Výnosy z dividend

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

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

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

## r) Základný a zriadený 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 zavierky.

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

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

---

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

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

---

### III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

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

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

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

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

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

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

---

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

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

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

Manažment banky sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2022:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	41 817	758	98 767	(590)	<b>140 752</b>	10 522	<b>151 274</b>
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	14 604	3 488	49 134	(212)	<b>67 014</b>	(107)	<b>66 907</b>
<i>z bankových prevodov</i>	8 444	1 235	29 449	(15)	<b>39 113</b>	(98)	<b>39 015</b>
<i>z poplatkov za správu úverov</i>	3 713	84	7 232	-	<b>11 029</b>	1	<b>11 030</b>
<i>z operácií s cennými papiermi</i>	110	2 059	9 740	(197)	<b>11 712</b>	(42)	<b>11 670</b>
<i>z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany</i>	10	-	3 181	-	<b>3 191</b>	23	<b>3 214</b>
<i>z poplatkov za záruky</i>	2 264	110	158	-	<b>2 532</b>	8	<b>2 540</b>
<i>za ostatné bankové služby</i>	63	-	(626)	-	<b>(563)</b>	1	<b>(562)</b>
Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	196	<b>196</b>	-	<b>196</b>
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	4 157	181	10 523	(386)	<b>14 475</b>	1 508	<b>15 983</b>
Čistý zisk / (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	10	(778)	-	<b>(768)</b>	-	<b>(768)</b>
Ostatný prevádzkový zisk	-	-	-	-	-	2 902	<b>2 902</b>
Ostatná prevádzková strata	-	-	-	-	-	(1 769)	<b>(1 769)</b>
Všeobecné administratívne náklady	(17 251)	(883)	(88 543)	(1 304)	<b>(107 981)</b>	(4 802)	<b>(112 783)</b>
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	(753)	(130)	(3 211)	(1 002)	<b>(5 096)</b>	(6 132)	<b>(11 228)</b>
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk	-	-	-	-	-	445	<b>445</b>
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(1 572)	(3)	(964)	-	<b>(2 539)</b>	-	<b>(2 539)</b>
Opravné položky k nefinančným aktívam	(4 901)	(10)	(17 536)	(103)	<b>(22 550)</b>	-	<b>(22 550)</b>
Zisk/(strata) z neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	558	<b>558</b>
	-	-	-	-	-	276	<b>276</b>
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>36 101</b>	<b>3 411</b>	<b>47 392</b>	<b>(3 401)</b>	<b>83 503</b>	<b>3 401</b>	<b>86 904</b>
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(18 163)	<b>(18 163)</b>
<b>Zisk po zdanení</b>	<b>36 101</b>	<b>3 411</b>	<b>47 392</b>	<b>(3 401)</b>	<b>83 503</b>	<b>(14 762)</b>	<b>68 741</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>4 845 960</b>	<b>588 319</b>	<b>7 916 464</b>	<b>6 061 068</b>	<b>19 411 811</b>	<b>511 836</b>	<b>19 923 647</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>2 825 584</b>	<b>659 796</b>	<b>9 720 412</b>	<b>4 408 579</b>	<b>17 614 371</b>	<b>2 309 276</b>	<b>19 923 647</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

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

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

**IV. OSTATNÉ POZNÁMKY**

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
<b>Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:</b>	<b>139 613</b>	<b>134 551</b>
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	2 201	78
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	129 623	126 366
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	7 017	7 117
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	772	990
<b>Ostatné úrokové výnosy:</b>	<b>10 017</b>	<b>7 079</b>
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	74	-
z derivátov držaných na obchodovanie	890	68
z finančných záväzkov	9 020	6 961
z iných úrokových výnosov	33	50
<b>Úrokové náklady:</b>	<b>(8 396)</b>	<b>(8 437)</b>
na vklady bánk	(14)	(4)
na vklady klientov	(955)	(154)
na podriadené dlhy	(1 278)	(1 267)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(1 076)	(411)
na deriváty držaných na obchodovanie	-	-
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(31)	-
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	(4 657)	(6 195)
na záväzky z prenájmu	(278)	(305)
na iné úrokové náklady	(107)	(101)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>141 234</b>	<b>133 193</b>
<b>Výnosy z dividend:</b>	<b>10 040</b>	<b>-</b>
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	40	-
z dividend z investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	10 000	-
<b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>	<b>151 274</b>	<b>133 193</b>

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií celkom</b>	<b>94 678</b>	<b>85 218</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:</b>	<b>92 137</b>	<b>83 200</b>
z bankových prevodov	63 860	56 604
z poplatkov za správu úverov	11 766	8 956
z operácií s cennými papiermi	12 605	14 514
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	3 214	2 862
za ostatné bankové služby	692	264
<b>Ostatné výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>2 541</b>	<b>2 018</b>
z poplatkov za záruky	2 541	2 018
<b>Náklady na poplatky a provízie celkom</b>	<b>(27 771)</b>	<b>(22 944)</b>
<b>Náklady na poplatky a provízie týkajúce sa IFRS15:</b>	<b>(27 770)</b>	<b>(22 943)</b>
z bankových prevodov	(24 845)	(20 255)
z poplatkov za správu úverov	(736)	(927)
z operácií s cennými papiermi	(935)	(903)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	-	-
z ostatných bankových služieb	(1 254)	(858)
<b>Ostatné náklady na poplatky a provízie</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>
z poplatkov za záruky	(1)	(1)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>66 907</b>	<b>62 274</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
<b>Zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote:</b>	-	-
Zisk / (strata) z predaja dlhových cenných papierov	-	-
<b>Zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty:</b>	<b>196</b>	<b>619</b>
Zisk / (strata) z predaja dlhových cenných papierov	196	619
<b>Celkom</b>	<b>196</b>	<b>619</b>

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
<b>Úrokové obchody - dlhové cenné papiere:</b>	<b>(9 846)</b>	<b>(651)</b>
Precenenie na reálnu hodnotu	(9 705)	(1 787)
Zisk / (strata) z predaja cenných papierov	(141)	1 136
<b>Úrokové obchody - úvery a preddavky voči klientom:</b>	<b>(354)</b>	-
Precenenie na reálnu hodnotu	(354)	-
<b>Úrokové obchody - záväzky z dlhových cenných papierov:</b>	<b>47 700</b>	<b>5 262</b>
Precenenie na reálnu hodnotu	47 700	5 262
<b>Úrokové obchody - deriváty:</b>	<b>(35 409)</b>	<b>(3 316)</b>
Realizovaný zisk / (strata) z derivátov	(1)	(245)
Precenenie na reálnu hodnotu	2 218	138
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	(37 626)	(3 209)
<b>Menové obchody:</b>	<b>901</b>	<b>956</b>
Realizovaný zisk / (strata) z derivátov	1 698	2 294
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(797)	(1 338)
<b>Kurzové rozdiely</b>	<b>12 991</b>	<b>9 328</b>
<b>Celkom</b>	<b>15 983</b>	<b>11 579</b>

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
<b>Úrokové obchody - cenné papiere:</b>	<b>(768)</b>	<b>919</b>
Precenenie na reálnu hodnotu	(768)	919
<b>Celkom</b>	<b>(768)</b>	<b>919</b>

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
Čistý zisk z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	-	-
Výnosy z nebankových činností	2 047	1 302
Ostatné prevádzkové výnosy	855	432
<b>Ostatný prevádzkový zisk</b>	<b>2 902</b>	<b>1 734</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
Čistá strata z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(106)	(96)
Ostatné prevádzkové náklady	(1 663)	(586)
<b>Ostatná prevádzková strata</b>	<b>(1 769)</b>	<b>(682)</b>

**7. Všeobecné administratívne náklady**

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
<b>Osobné náklady:</b>	<b>(63 230)</b>	<b>(58 605)</b>
Mzdové náklady	(45 249)	(41 527)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(15 737)	(15 090)
Ostatné sociálne náklady	(2 254)	(1 991)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	10	3
<b>Ostatné administratívne náklady:</b>	<b>(33 712)</b>	<b>(32 010)</b>
Náklady na užívanie priestorov	(4 845)	(4 767)
Náklady na informačné technológie	(12 048)	(11 429)
Náklady na komunikáciu	(917)	(913)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(5 808)	(5 067)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(5 797)	(5 689)
Spotreba kancelárskych potrieb	(266)	(284)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(464)	(353)
Cestovné náklady	(459)	(224)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(926)	(629)
Ostatné dane a poplatky	(147)	(155)
Ostatné náklady	(2 035)	(2 500)
<b>Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:</b>	<b>(15 841)</b>	<b>(15 324)</b>
Dlhodobý hmotný majetok	(10 583)	(10 539)
z toho právo na užívanie aktíva	(5 585)	(5 512)
Dlhodobý nehmotný majetok	(5 258)	(4 785)
<b>Celkom</b>	<b>(112 783)</b>	<b>(105 939)</b>

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

**8. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov**

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
<b>Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:</b>		
príspevok do rezolučného fondu*	(6 202)	(5 757)
príspevok do fondu ochrany vkladov	(5 026)	(4 592)
<b>Celkom</b>	<b>(11 228)</b>	<b>(10 349)</b>

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

**9. (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky**

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
<b>(Tvorba) / rozpustenie k rezervám:</b>	<b>445</b>	<b>(111)</b>
(Tvorba) / rozpustenie rezerv k súdnym sporom	445	(111)
<b>Celkom</b>	<b>445</b>	<b>(111)</b>

**10. (Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk**

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
<b>Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):</b>	<b>(2 593)</b>	<b>(266)</b>
(Tvorba) / rozpustenie	(2 593)	(266)
<b>Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):</b>	<b>460</b>	<b>(770)</b>
(Tvorba) / rozpustenie	460	(770)
<b>Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):</b>	<b>(406)</b>	<b>44</b>
(Tvorba) / rozpustenie	(406)	44
<b>Celkom</b>	<b>(2 539)</b>	<b>(992)</b>

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
<b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):</b>	<b>(6 688)</b>	<b>3 976</b>
(Tvorba) / rozpustenie	(6 688)	3 976
<b>Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):</b>	<b>(1 413)</b>	<b>1 830</b>
(Tvorba) / rozpustenie	(1 413)	1 830
<b>Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):</b>	<b>(13 289)</b>	<b>(8 979)</b>
(Tvorba) / rozpustenie	(13 289)	(8 979)
<b>Opravné položky k finančným aktívam (POCI):</b>	<b>(1 160)</b>	<b>112</b>
(Tvorba) / rozpustenie	(1 160)	112
<b>Celkom</b>	<b>(22 550)</b>	<b>(3 061)</b>

Bližšie informácie o opravných položkách na očakávané straty z úverov sú uvedené v poznámke 19 „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“ a v poznámke 20 „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

**12. Opravné položky k nefinančným aktívam**

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku	542	(100)
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku	-	-
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	16	26
<b>Celkom</b>	<b>558</b>	<b>(74)</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

**13. Zisk / (strata) z neobežných aktív držaných na predaj**

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
Čistý zisk / (strata) z aktív držaných na predaj	276	-
<b>Celkom</b>	<b>276</b>	<b>-</b>

**14. Daň z príjmov**

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
Splatný daňový náklad	(19 596)	(18 529)
Odložený daňový (náklad)/výnos	1 433	(1 521)
<b>Celkom</b>	<b>(18 163)</b>	<b>(20 050)</b>

Právnické osoby v Slovenskej republike majú povinnosť priznávať zdaniteľný príjem a odvádzať z tohto zdaniteľného príjmu príslušnému daňovému úradu daň z príjmov právnických osôb. V roku 2022 je pre právnické osoby platná 21-percentná sadzba dane z príjmov (2021: 21-percentná).

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. júnu 2022 a k 31. decembru 2021 súvisia s týmito položkami:

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Daňová hodnota</b>	<b>Trvalý rozdiel</b>	<b>Dočasný rozdiel</b>	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Odložené daňové pohľadávky						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	15 627 189	15 857 930	1 724	229 017	48 094	44 553
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	18 354 647	18 364 749	-	10 102	2 121	-
Dlhodobý hmotný majetok	89 768	91 936	536	1 632	343	489
Rezervy na záväzky	63 236	-	34 802	28 434	5 971	8 454
Ostatné aktíva	76 502	77 374	872	-	-	-
Ostatné záväzky	31 350	2 061	-	29 289	6 151	5 451
<b>Celkom</b>					<b>62 680</b>	<b>58 947</b>
Odložené daňové záväzky						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	213 328	221 160	-	7 832	1 645	(722)
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	10 386	10 386	-	-	-	-
<b>Celkom</b>					<b>1 645</b>	<b>(722)</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>					<b>64 325</b>	<b>58 225</b>
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky					(24 488)	(22 188)
<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>					<b>39 837</b>	<b>36 037</b>

K 30. júnu 2022 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 24 488 tis. EUR (31. december 2021: 22 188 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.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

**15. Základný a zriadený zisk na akciu**

<b>30.6.2022</b>	<b>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR</b>	<b>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR</b>	<b>Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR</b>
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	45 089 60 616	7 792 2 095	6 823 1 834 445
<b>Základný a zriadený zisk na akciu</b>	<b>744</b>	<b>3 720</b>	<b>3,7</b>

<b>30.6.2021</b>	<b>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR</b>	<b>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR</b>	<b>Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR</b>
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	52 008 60 616	8 987 2 095	7 728 1 801 480
<b>Základný a zriadený zisk na akciu</b>	<b>858</b>	<b>4 290</b>	<b>4,3</b>

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

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Pokladničná hotovosť	148 748	119 606
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 387 220	4 067 786
Ostatné vklady splatné na požiadanie	28 503	24 668
<b>Celkom</b>	<b>3 564 471</b>	<b>4 212 060</b>

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska a sú súčasťou položky „Pokladničné zostatky v centrálnych bankách“. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Peniaze a peňažné ekvivalenty“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri *Individuálny výkaz o peňažných tokov*“).

**17. Finančné aktíva držané na obchodovanie**

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie</b>	<b>60 300</b>	<b>30 302</b>
Úrokové obchody	39 656	14 556
Menové obchody	20 644	15 746
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>36 037</b>	<b>47 569</b>
Štátne dlhopisy	36 037	47 569
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>-</b>	<b>12 408</b>
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	-	12 408
<b>Celkom</b>	<b>96 337</b>	<b>90 279</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

<b>18. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</b>	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom</b>	<b>10 333</b>	<b>10 402</b>
Dlhové cenné papiere	8 521	8 541
Podielové listy podielových fondov*	1 812	1 861
<b>Celkom</b>	<b>10 333</b>	<b>10 402</b>

\*Banka má v uvedenom portfóliu majetkové cenné papiere (podielové listy podielových fondov), pre ktoré nemohla byť využitá možnosť ocenenia v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) z dôvodu, že tieto cenné papiere majú definovanú splatnosť a nespĺňajú definíciu majetkového nástroja v zmysle IAS 32. K 30.6.2022 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 799 tis. EUR (31.12.2021 799 tis. EUR).

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>213 219</b>	<b>341 112</b>
Štátne dlhopisy	54 275	168 693
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	98 963	103 367
Dlhopisy emitované inými sektormi	59 981	69 052
<b>Nástroje vlastného imania</b>	<b>109</b>	<b>91</b>
Podielové cenné papiere	109	91
<b>Celkom</b>	<b>213 328</b>	<b>341 203</b>

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. júnu 2022:

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>213 486</b>	<b>(267)</b>	<b>213 219</b>
Štátne dlhopisy	54 278	(3)	54 275
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	98 969	(6)	98 963
Dlhopisy emitované inými sektormi	60 239	(258)	59 981
<b>Celkom</b>	<b>213 486</b>	<b>(267)</b>	<b>213 219</b>

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

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>341 512</b>	<b>(400)</b>	<b>341 112</b>
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
<b>Celkom</b>	<b>341 512</b>	<b>(400)</b>	<b>341 112</b>

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

Podielové cenné papiere v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacía cena	Úprava hodnoty	Účtovná hodnota k 30. júnu 2022	Účtovná hodnota k 31. decembru 2021
Burza cenných papierov v Bratislave, a. s.	0,09	10	(10)	-	-
S.W.I.F.T. s. c., Belgicko	0,03	52	57	109	91
D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.	10,00	37	(37)	-	-
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33	3	(3)	-	-
<b>Celkom</b>		<b>102</b>	<b>7</b>	<b>109</b>	<b>91</b>

## 20. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2022:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>269 888</b>	-	<b>269 888</b>
Operácie na peňažnom trhu	99 906	-	99 906
Obrátené repo obchody	169 973	-	169 973
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	9	-	9
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>13 478 685</b>	<b>(230 531)</b>	<b>13 248 154</b>
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	1 092 490	(19 997)	1 072 493
Pohľadávky z kreditných kariet	101 766	(5 532)	96 234
Faktoring a úvery kryté zmenkami	75 031	(388)	74 643
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	5 293 403	(36 196)	5 257 207
Americké hypotéky	1 035 419	(8 810)	1 026 609
Spotrebné úvery	799 913	(66 440)	733 473
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	5 080 663	(93 168)	4 987 495
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>2 109 358</b>	<b>(211)</b>	<b>2 109 147</b>
Štátne pokladničné poukážky	-	-	-
Štátne dlhopisy	1 992 506	(155)	1 992 351
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	92 282	(10)	92 272
Dlhopisy emitované inými sektorom	24 570	(46)	24 524
<b>Celkom</b>	<b>15 857 931</b>	<b>(230 742)</b>	<b>15 627 189</b>

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

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

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>74 240</b>	-	<b>74 240</b>
Operácie na peňažnom trhu	5 839	-	5 839
Obrátené repo obchody	68 399	-	68 399
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	2	-	2
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>12 570 387</b>	<b>(213 563)</b>	<b>12 356 824</b>
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
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>1 994 026</b>	<b>(67)</b>	<b>1 993 959</b>
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
<b>Celkom</b>	<b>14 638 653</b>	<b>(213 630)</b>	<b>14 425 023</b>

K 30. júnu 2022 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 1 478 021 tis. EUR (31. december 2021: 1 255 143 tis. EUR). Podiel banky predstavoval 518 438 tis. EUR (31. december 2021: 445 674 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. júnu 2022:

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky na očakávané straty</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
Banky	362 170	(10)	362 160
Verejný sektor	1 995 542	(155)	1 995 387
Firemní klienti	5 821 900	(75 789)	5 746 111
Retailoví klienti	7 678 319	(154 788)	7 523 531
<b>Celkom</b>	<b>15 857 931</b>	<b>(230 742)</b>	<b>15 627 189</b>

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2021:

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky na očakávané straty</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
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
<b>Celkom</b>	<b>14 638 653</b>	<b>(213 630)</b>	<b>14 425 023</b>

Prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách je uvedený v poznámke 42 „Riziká“.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 30. júnu 2022:

	<b>K 1. januáru 2022</b>	<b>Tvorba/(Rozpustenie)*</b>	<b>Použitie</b>	<b>Ostatné úpravy</b>	<b>K 30. júnu 2022</b>
<b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)</b>	<b>22 144</b>	<b>6 688</b>	-	-	<b>28 832</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	15 085	4 412	-	-	19 497
Retailoví klienti	6 992	2 166	-	-	9 158
Dlhové cenné papiere	67	110	-	-	177
<b>Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)</b>	<b>40 986</b>	<b>1 293</b>	-	-	<b>42 279</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	10 742	(2 604)	-	-	8 138
Retailoví klienti	30 244	3 863	-	-	34 107
Dlhové cenné papiere	-	34	-	-	34
<b>Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)</b>	<b>146 702</b>	<b>12 981</b>	<b>(4 541)</b>	<b>142</b>	<b>155 284</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	45 718	1 865	(3 204)	23	44 402
Retailoví klienti	100 984	11 116	(1 337)	119	110 882
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)</b>	<b>3 798</b>	<b>734</b>	<b>(197)</b>	<b>12</b>	<b>4 347</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 087	756	(147)	10	3 706
Retailoví klienti	711	(22)	(50)	2	641
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>213 630</b>	<b>21 696</b>	<b>(4 738)</b>	<b>154</b>	<b>230 742</b>

\* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 105 tis. EUR.

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

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

	K 1. januáru 2021	Tvorba/(Rozpustenie)*	Použitie	Ostatné úpravy	K 31. decembru 2021
<b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)</b>	<b>16 002</b>	<b>6 142</b>	-	-	<b>22 144</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	4 573	10 512	-	-	15 085
Retailoví klienti	11 295	(4 303)	-	-	6 992
Dlhové cenné papiere	134	(67)	-	-	67
<b>Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)</b>	<b>45 745</b>	<b>(4 759)</b>	-	-	<b>40 986</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	18 978	(8 236)	-	-	10 742
Retailoví klienti	26 767	3 477	-	-	30 244
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)</b>	<b>149 809</b>	<b>17 051</b>	<b>(20 035)</b>	<b>(123)</b>	<b>146 702</b>
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	-	-	-	-	-
<b>Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)</b>	<b>2 251</b>	<b>1 880</b>	<b>(427)</b>	<b>94</b>	<b>3 798</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	1 196	2 035	(237)	93	3 087
Retailoví klienti	1 055	(155)	(190)	1	711
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>213 807</b>	<b>20 314</b>	<b>(20 462)</b>	<b>(29)</b>	<b>213 630</b>

\* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške (71) tis. EUR.

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. júnu 2022:

	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*
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>495 250</b>	<b>458 040</b>	<b>4 698</b>	<b>20 569</b>	<b>1 051</b>	<b>12 426</b>	<b>1 777</b>
Firemní klienti	233 380	79 695	-	1 026	-	4 553	1 551
Retailoví klienti	261 870	378 345	4 698	19 543	1 051	7 873	226
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	<b>36 231</b>	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísľuby a finančné záruky</b>	<b>96 160</b>	<b>90 618</b>	<b>59</b>	<b>223</b>	<b>41</b>	<b>602</b>	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	70 725	64 005	-	38	-	483	-
Retailoví klienti	25 435	26 613	59	185	41	119	-
<b>Celkom</b>	<b>591 410</b>	<b>584 889</b>	<b>4 757</b>	<b>20 792</b>	<b>1 092</b>	<b>13 028</b>	<b>1 777</b>

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (úbytky) opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. júnu 2022:

	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
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>(6 324)</b>	<b>(1 274)</b>	<b>(2 447)</b>	<b>(1 549)</b>	<b>(714)</b>	<b>(89)</b>	<b>(664)</b>
Firemní klienti	(3 495)	(762)	(1)	(137)	-	(13)	(485)
Retailoví klienti	(2 829)	(512)	(2 446)	(1 412)	(714)	(76)	(179)
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísluby a finančné záruky</b>	<b>(602)</b>	<b>(112)</b>	<b>(45)</b>	<b>(3)</b>	<b>(28)</b>	<b>(1)</b>	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(431)	(69)	-	-	-	(1)	-
Retailoví klienti	(171)	(43)	(45)	(3)	(28)	-	-
<b>Celkom</b>	<b>(6 926)</b>	<b>(1 386)</b>	<b>(2 492)</b>	<b>(1 552)</b>	<b>(742)</b>	<b>(90)</b>	<b>(664)</b>

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (prírastky) opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. júnu 2022:

	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
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>1 663</b>	<b>8 759</b>	<b>170</b>	<b>10 700</b>	<b>11</b>	<b>5 977</b>
Firemní klienti	1 437	1 719	-	308	-	2 008
Retailoví klienti	226	7 040	170	10 392	11	3 969
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísluby a finančné záruky</b>	<b>557</b>	<b>421</b>	<b>2</b>	<b>66</b>	-	<b>568</b>
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	540	127	-	-	-	525
Retailoví klienti	17	294	2	66	-	43
<b>Celkom</b>	<b>2 220</b>	<b>9 180</b>	<b>172</b>	<b>10 766</b>	<b>11</b>	<b>6 545</b>

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 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*
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>870 193</b>	<b>996 274</b>	<b>5 950</b>	<b>45 779</b>	<b>2 586</b>	<b>12 546</b>	<b>1 681</b>
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
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísluby a finančné záruky</b>	<b>203 616</b>	<b>85 790</b>	<b>78</b>	<b>2 029</b>	<b>96</b>	<b>14 483</b>	-
Banky	700	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	191 621	40 596	-	1 778	-	13 947	-
Retailoví klienti	11 295	45 194	78	251	96	536	-
<b>Celkom</b>	<b>1 073 809</b>	<b>1 082 064</b>	<b>6 028</b>	<b>47 808</b>	<b>2 682</b>	<b>27 029</b>	<b>1 681</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (úbytky) opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 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
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>(11 749)</b>	<b>(5 328)</b>	<b>(2 702)</b>	<b>(3 338)</b>	<b>(1 586)</b>	<b>(178)</b>	<b>(1 398)</b>
Firemní klienti	(6 003)	(547)	-	(1 620)	-	(2)	(1 012)
Retailoví klienti	(5 746)	(4 781)	(2 702)	(1 718)	(1 586)	(176)	(386)
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísluby a finančné záruky</b>	<b>(837)</b>	<b>(193)</b>	<b>(59)</b>	<b>(3)</b>	<b>(49)</b>	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(677)	(150)	-	-	-	-	-
Retailoví klienti	(160)	(43)	(59)	(3)	(49)	-	-
<b>Celkom</b>	<b>(12 586)</b>	<b>(5 521)</b>	<b>(2 761)</b>	<b>(3 341)</b>	<b>(1 635)</b>	<b>(178)</b>	<b>(1 398)</b>

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (prírastky) opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 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
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>4 520</b>	<b>12 056</b>	<b>151</b>	<b>22 558</b>	<b>15</b>	<b>6 901</b>
Firemní klienti	3 990	1 923	-	7 641	-	128
Retailoví klienti	530	10 133	151	14 917	15	6 773
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísluby a finančné záruky</b>	<b>792</b>	<b>500</b>	<b>1</b>	<b>127</b>	-	<b>175</b>
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	781	288	-	-	-	-
Retailoví klienti	11	212	1	127	-	175
<b>Celkom</b>	<b>5 312</b>	<b>12 556</b>	<b>152</b>	<b>22 685</b>	<b>15</b>	<b>7 076</b>

**21. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov**

	30.6.2022	31.12.2021
<b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>10 386</b>	<b>4 322</b>
Úrokové obchody	10 386	4 322
<b>Celkom</b>	<b>10 386</b>	<b>4 322</b>

**Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb**

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

K 30. júnu 2022 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 37 626 tis. EUR. K 30. júnu 2021 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu 3 209 tis. EUR. Čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, ktorý sa týkal zabezpečovaného rizika predstavoval k 30. júnu 2022 hodnotu 47 700 tis. EUR. K 30. júnu 2021 banka vykázala čistý zisk 5 262 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 prispôbena štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho banka nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektivita týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná a počas uvedeného obdobia bolo toto zabezpečenie účinné.

K 30. júnu 2022 banka nevykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk/stratu, nakoľko banka ukončila tieto zabezpečovacie transakcie v priebehu roka 2020.

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích derivátov k 30. júnu 2022:

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	-	25 635	867 000	625 000
<b>Úrokové obchody spolu</b>	<b>-</b>	<b>25 635</b>	<b>867 000</b>	<b>625 000</b>

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

	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Úrokové riziko	791 635	10 386	48 247	(37 627)
<b>Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>791 635</b>	<b>10 386</b>	<b>48 247</b>	<b>(37 627)</b>
Úrokové riziko	726 000	-	75 756	(73 101)
<b>Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>726 000</b>	<b>-</b>	<b>75 756</b>	<b>(73 101)</b>

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

	<i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Záväzky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Účtovná hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Dlhové cenné papiere	103 012	-	185 340	(8 112)	(9 878)
Vklady voči klientom	-	726 000	726 000	76 828	73 101
Vydané dlhové cenné papiere	-	627 461	606 295	(20 764)	47 700
<b>Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>103 012</b>	<b>1 353 461</b>	<b>1 517 635</b>	<b>47 952</b>	<b>110 923</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

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
<b>Úrokové obchody spolu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>493 182</b>	<b>630 000</b>

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

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

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

	<i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Záväzky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Účtovná hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Dlhové cenné papiere	114 428	-	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
<b>Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>114 428</b>	<b>1 006 635</b>	<b>1 123 182</b>	<b>1 741</b>	<b>14 886</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

**22. Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika**

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Kladná zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika</b>	<b>76 828</b>	<b>3 727</b>
Úrokové obchody	76 828	3 727
<b>Celkom</b>	<b>76 828</b>	<b>3 727</b>

**23. Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov**

<b>Názov</b>	<b>Podiel banky (v %)</b>	<b>Obstarávacía cena</b>	<b>Opravná položka</b>	<b>Účtovná hodnota k 30. júnu 2022</b>	<b>Účtovná hodnota k 31. decembru 2021</b>
<b>Dcérske spoločnosti</b>					
Tatra-Leasing, s. r. o.	100,00	46 419	-	46 419	46 418
Tatra Residence, a. s.,	100,00	-	-	-	1 437
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100,00	1 660	-	1 660	1 660
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	100,00	10 846	-	10 846	10 846
IMPULS-LEASING Services s. r. o.	11,30	7	-	17	-
<b>Pridružené spoločnosti</b>					
Monilogi s.r.o	26,00	250	-	65	-
<b>Celkom</b>		<b>59 182</b>	<b>-</b>	<b>59 007</b>	<b>60 361</b>

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.

K rozhodnému dňu 29. marca 2022 banka odkúpila 11,3% podielu v spoločnosti IMPULS-LEASING Services s. r. o. od spoločnosti IMPULS-LEASING Slovakia s. r. o. . K rozhodnému dňu 1. apríla 2022 sa spoločnosť IMPULS-LEASING Slovakia s. r. o. zlúčila so spoločnosťou Tatra-Leasing, s. r. o., spoločnosť IMPULS-LEASING Slovakia s. r. o. k tomuto dátumu zanikla.

Banka získala k rozhodnému dňu 13. januára 2022 podiel vo výške 26% v spoločnosti Monilogi s.r.o.

Z titulu plánovaného predaja účasti dcérskej spoločnosti Tatra Residence, a. s. sa uvedená účasť presunula do neobežných aktív držaných na predaj (pozn. 27).

Pohyby opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach:

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
K 1. januáru	25 619	25 619
Tvorba/ rozpustenie	(25 619)	-
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>25 619</b>

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

### 24. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 30. júnu 2022:

	<i>Pozemky a budovy- Právo na užívanie aktíva</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>							
<b>1. januára 2022</b>	<b>74 711</b>	<b>33 582</b>	<b>57 450</b>	<b>15 889</b>	<b>3 838</b>	<b>4 055</b>	<b>189 525</b>
Prírastky	-	-	-	-	-	5 963	5 963
Úbytky	(653)	(1 065)	(609)	(1 126)	(212)	-	(3 665)
Presun do neobežných aktív držaných na predaj*	-	(658)	-	(157)	-	-	(815)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	1 913	2 318	2 798	768	175	(7 972)	-
<b>30. júna 2022</b>	<b>75 971</b>	<b>34 177</b>	<b>59 639</b>	<b>15 374</b>	<b>3 801</b>	<b>2 046</b>	<b>191 008</b>
<b>Oprávky</b>							
<b>1. januára 2022</b>	<b>(26 542)</b>	<b>(18 093)</b>	<b>(41 725)</b>	<b>(5 623)</b>	<b>(1 890)</b>	-	<b>(93 873)</b>
Odpisy	(5 585)	(1 709)	(2 808)	(796)	(227)	-	(11 125)
Úbytky	319	925	585	1 046	197	-	3 072
Presun do neobežných aktív držaných na predaj*	-	82	-	62	-	-	144
Opravná položka	-	542	-	-	-	-	542
<b>30. júna 2022</b>	<b>(31 808)</b>	<b>(18 253)</b>	<b>(43 948)</b>	<b>(5 311)</b>	<b>(1 920)</b>	-	<b>(101 240)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. januára 2022</b>	<b>48 169</b>	<b>15 489</b>	<b>15 725</b>	<b>10 266</b>	<b>1 948</b>	<b>4 055</b>	<b>95 652</b>
<b>Zostatková hodnota 30. júna 2022</b>	<b>44 163</b>	<b>15 924</b>	<b>15 691</b>	<b>10 063</b>	<b>1 881</b>	<b>2 046</b>	<b>89 768</b>

\*pozri pozn. 27. Neobežné aktíva držané na predaj

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>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>							
<b>1. januára 2021</b>	<b>69 118</b>	<b>67 268</b>	<b>65 292</b>	<b>18 056</b>	<b>4 120</b>	<b>8 861</b>	<b>232 715</b>
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)	-
<b>31. decembra 2021</b>	<b>74 711</b>	<b>33 582</b>	<b>57 450</b>	<b>15 889</b>	<b>3 838</b>	<b>4 055</b>	<b>189 525</b>
<b>Oprávky</b>							
<b>1. januára 2021</b>	<b>(19 300)</b>	<b>(38 243)</b>	<b>(50 578)</b>	<b>(10 972)</b>	<b>(1 877)</b>	-	<b>(120 970)</b>
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)
<b>31. decembra 2021</b>	<b>(26 542)</b>	<b>(18 093)</b>	<b>(41 725)</b>	<b>(5 623)</b>	<b>(1 890)</b>	-	<b>(93 873)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. januára 2021</b>	<b>49 818</b>	<b>29 025</b>	<b>14 714</b>	<b>7 084</b>	<b>2 243</b>	<b>8 861</b>	<b>111 745</b>
<b>Zostatková hodnota 31. decembra 2021</b>	<b>48 169</b>	<b>15 489</b>	<b>15 725</b>	<b>10 266</b>	<b>1 948</b>	<b>4 055</b>	<b>95 652</b>

\*pozri pozn. 27. Neobežné aktíva držané na predaj

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 30. júnu 2022:

	<b>Softvér</b>	<b>Ostatný nehmotný majetok</b>	<b>Nedokončené investície</b>	<b>Spolu</b>
<b>Obstarávacia cena</b>				
<b>1. januára 2022</b>	<b>174 038</b>	-	<b>4 384</b>	<b>178 422</b>
Prírastky	-	-	4 915	4 915
Úbytky	-	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	5 321	-	(5 321)	-
<b>30. júna 2022</b>	<b>179 359</b>	-	<b>3 978</b>	<b>183 337</b>
<b>Oprávky</b>				
<b>1. januára 2022</b>	<b>(132 285)</b>	-	-	<b>(132 285)</b>
Odpisy	(5 258)	-	-	(5 258)
Úbytky	-	-	-	-
Opravná položka	-	-	-	-
<b>30. júna 2022</b>	<b>(137 543)</b>	-	-	<b>(137 543)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. januára 2022</b>	<b>41 753</b>	-	<b>4 384</b>	<b>46 137</b>
<b>Zostatková hodnota 30. júna 2022</b>	<b>41 816</b>	-	<b>3 978</b>	<b>45 794</b>

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2021:

	<b>Softvér</b>	<b>Ostatný nehmotný majetok</b>	<b>Nedokončené investície</b>	<b>Spolu</b>
<b>Obstarávacia cena</b>				
<b>1. januára 2021</b>	<b>162 408</b>	<b>3 372</b>	<b>4 930</b>	<b>170 710</b>
Prírastky	-	-	13 615	13 615
Úbytky	(2 531)	(3 372)	-	(5 903)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	14 161	-	(14 161)	-
<b>31. decembra 2021</b>	<b>174 038</b>	-	<b>4 384</b>	<b>178 422</b>
<b>Oprávky</b>				
<b>1. januára 2021</b>	<b>(124 630)</b>	<b>(3 062)</b>	-	<b>(127 692)</b>
Odpisy	(10 163)	(310)	-	(10 473)
Úbytky	2 508	3 372	-	5 880
Opravná položka	-	-	-	-
<b>31. decembra 2021</b>	<b>(132 285)</b>	-	-	<b>(132 285)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. januára 2021</b>	<b>37 778</b>	<b>310</b>	<b>4 930</b>	<b>43 018</b>
<b>Zostatková hodnota 31. decembra 2021</b>	<b>41 753</b>	-	<b>4 384</b>	<b>46 137</b>

**25. Odložená daňová pohľadávka**

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Daňová pohľadávka – odložená	39 837	36 037
<b>Celkom</b>	<b>39 837</b>	<b>36 037</b>

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplývala najmä z dočasných odpočítateľných rozdielov popísaných v poznámke 14 „Daň z príjmov“.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

**26. Ostatné aktíva**

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Preddavky a položky časového rozlíšenia	16 110	14 533
Pohľadávky voči servisnej spoločnosti	58 162	42 921
Zásoby	1 377	939
Ostatné aktíva	853	627
<b>Celkom</b>	<b>76 502</b>	<b>59 020</b>

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

**27. Neobežné aktíva držané na predaj**

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Neobežné aktíva na predaj	13 867	15 864
<b>Celkom</b>	<b>13 867</b>	<b>15 864</b>

Banka v priebehu roka 2022 preklasifikovala časť nehnuteľností z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj v hodnote 671 tis. EUR.

**28. Finančné záväzky držané na obchodovanie**

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie</b>	<b>41 249</b>	<b>22 380</b>
Úrokové obchody	38 700	16 032
Menové obchody	2 549	6 348
<b>Záväzky z dlhových CP na obchodovanie</b>	<b>14 215</b>	<b>24 333</b>
<b>Celkom</b>	<b>55 464</b>	<b>46 713</b>

**29. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote**

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Vklady voči bankám</b>	<b>3 441 824</b>	<b>3 406 941</b>
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	23 259	15 487
Operácie na peňažnom trhu	1 937	-
Prijaté úvery	3 281 235	3 256 083
Podriadené dlhy	135 393	135 371
<b>Vklady voči klientom</b>	<b>14 024 605</b>	<b>13 526 063</b>
Bežné účty a zúčtovanie	12 616 592	12 488 561
Termínované vklady	1 313 863	931 421
Sporiace účty	93 790	105 447
Prijaté úvery	360	634
<b>Záväzky z dlhových cenných papierov</b>	<b>823 090</b>	<b>871 379</b>
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	427 504	451 188
Vydané dlhové cenné papiere – nekryté dlhopisy	395 586	420 191
<b>Ostatné finančné záväzky</b>	<b>65 128</b>	<b>62 613</b>
Z toho: Záväzky z prenájmu	45 887	49 834
<b>Celkom</b>	<b>18 354 647</b>	<b>17 866 996</b>

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. júnu 2022 a k 31. decembru 2021:

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Banky	3 441 824	3 406 941
Verejný sektor	449 798	421 402
Firemní klienti	4 067 025	3 969 976
Retailoví klienti	9 507 782	9 134 685
<b>Celkom</b>	<b>17 466 429</b>	<b>16 933 004</b>

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 3 995 433 tis. EUR.

K 30. júnu 2022 predstavovali nesplatené pôžičky zahrnuté v súvahe v rámci tretej série programu cieľených dlhodobějších refinančných operácií (TLTRO-III) centrálnej banke 3 137 000 tis. EUR.

Banka k 30. júnu 2022 a k 31. decembru 2021 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 zmiernenie 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 banka navýšila objem v operáciách TLTRO o 2 237 000 tis. EUR. V roku 2022 banka nenavýšila objem v operáciách TLTRO.

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 čerpania úveru</i>	<i>Typ úrokovej sadzby</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Prijaté úvery od bánk:							
- národná banka	EUR	dlhodobý	jún 2020	-0,5%	jún 2023	440 831	441 963
- národná banka	EUR	dlhodobý	december 2020	-0,5%	december 2023	443 019	444 150
- národná banka	EUR	dlhodobý	marec 2021	-0,5%	marec 2024	2 171 859	2 177 389
- národná banka	EUR	dlhodobý	december 2021	-0,5%	december 2024	36 807	36 900
Prijaté repo úvery od bánk:							
- komerčné banky	EUR	krátkodobý	jún 2022	-0,6%	júl 2022	188 719	155 681
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2019	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2029	135 393	135 371
<b>Celkom</b>						<b>3 416 628</b>	<b>3 391 454</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Banka vydala kryté a nekryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

<b>Názov</b>	<b>Úrok. sadzba</b>	<b>Mena</b>	<b>Počet vydaných dlhopisov v ks</b>	<b>Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene</b>	<b>Dátum emisie</b>	<b>Dátum splatnosti</b>	<b>Frekvencia výplaty kupónu</b>	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Kryté dlhopisy</b>									
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 282	10 031
HZL 083	1,11 %	EUR	500	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	48 498	51 217
HZL 086	0,75 %	EUR	600	100 000	15.2.2016	15.2.2023	ročne	60 130	60 328
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	47 699	51 310
HZL 089	0,90 %	EUR	280	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	27 782	28 673
TATSK FVHDG	0,13 %	EUR	2 500	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	233 113	249 629
<b>Nekryté dlhopisy</b>									
TB FLOAT1	6M EUR EURIBOR	EUR	1 000	100 000	26.10.2020	26.10.2027	polročne	103 147	103 369
TB FIX1	0,50%	EUR	220	100 000	26.10.2020	26.10.2027	ročne	22 071	22 016
TB FVHDG GREEN	0,50%	EUR	3 000	100 000	23.4.2021	23.4.2028	ročne	270 368	294 806
<b>Vydané dlhopisy celkom</b>								<b>823 090</b>	<b>871 379</b>

Banka okrem uvedených krytých dlhopisov vydala kryté dlhopisy (nominálna hodnota 1 500 000 tis. EUR, účtovná hodnota 1 424 980 tis. EUR), ktoré banka nepredala, ale poskytla ako zabezpečenie v rámci programu TLTRO.

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

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

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

**30. Závazky zo zabezpečovacích derivátov**

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>124 003</b>	<b>8 503</b>
Úrokové obchody	124 003	8 503
<b>Celkom</b>	<b>124 003</b>	<b>8 503</b>

**31. Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika**

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Záporná zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Úrokové obchody	-	-
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**32. Rezervy na záväzky**

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2022:

	<b>K 1. januáru 2022</b>	<b>Tvorba / (Rozpustenie)</b>	<b>Použitie</b>	<b>K 30. júnu 2022</b>
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	6 047	2 593	-	8 640
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	2 846	(460)	-	2 386
Individuálne rezervy na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	812	406	-	1 218
Súdne spory (pozn. 43)	33 516	(338)	(267)	32 911
Rezervy na zamestnanecké požitky	5 113	-	(10)	5 103
Zamestnanecké rezervy	17 793	1 831	(7 006)	12 618
Ostatné rezervy	9 534	(9 174)	-	360
<b>Celkom</b>	<b>75 661</b>	<b>(5 142)</b>	<b>(7 283)</b>	<b>63 236</b>

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2021:

	<b>K 1. januáru 2021</b>	<b>Tvorba / (Rozpustenie)</b>	<b>Použitie</b>	<b>K 31. decembru 2021</b>
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. 43)	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
<b>Celkom</b>	<b>68 836</b>	<b>13 200</b>	<b>(6 375)</b>	<b>75 661</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

Ročná diskontná sadzba	0,85 %
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.

**33. Splatný daňový záväzok**

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Daňový záväzok – splatný	3 046	11 354
<b>Celkom</b>	<b>3 046</b>	<b>11 354</b>

**34. Ostatné záväzky**

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Nevyfakturované záväzky	25 346	27 274
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	84	32
Záväzky sociálneho fondu	877	927
Záväzky voči zamestnancom	4 897	5 539
Ostatné záväzky	146	610
<b>Celkom</b>	<b>31 350</b>	<b>34 382</b>

**35. Vlastné imanie**

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(3 551)	(357)
Ážiový fond	298 447	298 414
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(5 920)	3 117
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	755 412	725 619
AT1 kapitál	100 000	100 000
Výsledok hospodárenia v schvalovacom konaní	-	-
<b>Celkom</b>	<b>1 223 160</b>	<b>1 205 565</b>

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

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

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

### Opis práv:

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

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

Obdobné práva má aj každý majiteľ prioritnej akcie s tým rozdielom, že s prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovať na valnom zhromaždení okrem prípadov, v ktorých zákon priznáva hlasovacie právo aj takýmto akciám. S prioritnými akciami je spojené prednostné právo na dividendu, ktoré spočíva výlučne v práve na dividendu vo výške fixného násobku dividendy priznanej pri rozdelení zisku akcionárom vlastniacim kmeňové akcie podľa vzorca:  $DPA = 1,001 \times DKA800/200 = 1,001 \times DKA4000/1000$  (DPA – prednostná dividendu na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 EUR, DKA800 – dividendu na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 EUR a DKA4000 – dividendu na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 4 000 EUR).

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

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

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

Banka v auguste 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.

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

### 36. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Hodnoty prevzaté do úschovy</b>	<b>17 037</b>	<b>14 999</b>
Tovarové a skladiskové záložné listy	14 342	12 345
Zlato	2 695	2 654
<b>Celkom</b>	<b>17 037</b>	<b>14 999</b>

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

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 30. júnu 2022 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 689 099 tis. EUR (31. december 2021: 1 947 282 tis. EUR).

### 37. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 30. júnu 2022 a k 31. decembru 2021 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	188 719	155 681
<b>Celkom</b>	<b>188 719</b>	<b>155 681</b>

Banka ako zabezpečenie za prijaté repo obchody poskytla dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote 201 563 tis. EUR z portfólia finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	169 973	68 399
<b>Celkom</b>	<b>169 973</b>	<b>68 399</b>

Banka v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 161 371 tis. EUR.

### 38. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery od NBS	3 092 516	3 100 402
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery - repo obchody	188 719	155 681
Závazky z dlhových cenných papierov	427 505	451 188
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	22 595	20 181
Závazok zo zapožičaných cenných papierov	14 214	24 595
<b>Celkom</b>	<b>3 745 549</b>	<b>3 752 047</b>

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Ostatné vklady splatné na požiadanie	5 650	6 048
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	2 630 835	2 908 809
Dlhové cenné papiere na obchodovanie	16 337	22 353
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	157 819	124 131
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	1 943 410	1 669 396
<b>Celkom</b>	<b>4 754 051</b>	<b>4 730 737</b>

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	81 655	164 820
<b>Celkom</b>	<b>81 655</b>	<b>164 820</b>

Banka určila k 30. júnu 2022 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 1 966 085 tis. EUR (31. december 2021: 1 241 222 tis. EUR).

Banka si ako zábezpeku otvorila maržové účty ako kolaterál pre derivátové obchody, ktoré uskutočňuje. Banka udržiava na uvedených účtoch peňažné prostriedky vo výške závislej od objemu a rizika obchodov. Výška peňažných prostriedkov uložených na uvedených účtoch sa rovná výške aktív poskytnutých ako zábezpeka a vykázaných v položke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

Banka z dôvodu prijatého TLTRO úveru založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 1 901 397 tis. EUR (31. december 2021: 1 632 701 tis. EUR). Banka za založené cenné papiere nemá možnosť čerpať vnútrodenný úver (31. december 2021: nemala možnosť čerpať). S výnimkou TLTRO úveru banka k 30. júnu 2022 nečerpá žiadne iné financovanie z centrálnej banky (31. december 2021: tiež žiadne čerpanie).

Banka určila objem vysoko likvidných aktív použiteľných ako kolaterál pri menovopolitických operáciách Európskej centrálnej banky, s výnimkou úložiek v centrálnych bankách a iných bankách pri nasledovných finančných aktívach:

	<b>30.6.2022</b> <b>Nominálna</b> <b>hodnota</b>	<b>30.6.2022</b> <b>Účtovná</b> <b>hodnota</b>
Štátne dlhopisy	2 034 914	2 078 111
Dlhopisy vydané inými sektormi	258 185	251 222
Úvery a preddavky voči klientom	191 163	191 166
<b>Celkom</b>	<b>2 484 262</b>	<b>2 520 499</b>

### 39. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov

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

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 30. júnu 2022:

	<b>Hodnota</b> <b>aktíva/záväzku vykázaná</b> <b>vo výkaze o finančnej</b> <b>situácii</b>	<b>Príslušná hodnota</b> <b>nezapočítaná vo výkaze</b> <b>o finančnej situácii:</b> <b>Finančný nástroj</b>	<b>Čistá hodnota</b>
<b>Aktíva:</b>			
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	70 136	69 096	1 040
<b>Aktíva celkom</b>	<b>70 136</b>	<b>69 096</b>	<b>1 040</b>
<b>Záväzky:</b>			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	147 573	69 096	78 477
<b>Záväzky celkom</b>	<b>147 573</b>	<b>69 096</b>	<b>78 477</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

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

	<i>Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii: Finančný nástroj</i>	<i>Čistá hodnota</i>
<b>Aktíva:</b>			
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	29 955	29 193	762
<b>Aktíva celkom</b>	<b>29 955</b>	<b>29 193</b>	<b>762</b>
<b>Záväzky:</b>			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	29 998	29 193	805
<b>Záväzky celkom</b>	<b>29 998</b>	<b>29 193</b>	<b>805</b>

**40. Finančné deriváty**

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 2022:

	<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. 17 a pozn. 21)</i>	<i>Záporné (pozn. 28 a pozn. 30)</i>
<b>a) Úrokové obchody na zabezpečenie</b>	<b>25 635</b>	<b>867 000</b>	<b>625 000</b>	<b>1 517 635</b>	<b>10 386</b>	<b>(124 003)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	25 635	867 000	625 000	1 517 635	10 386	(124 003)
<b>b) Úrokové obchody na obchodovanie</b>	<b>100 244</b>	<b>940 542</b>	<b>555 041</b>	<b>1 595 827</b>	<b>39 655</b>	<b>(38 699)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	81 701	851 299	527 081	1 460 081	38 314	(38 022)
Úrokové opcie – kúpené	16 631	50 447	23 010	90 088	1 341	(39)
Úrokové opcie – predané	1 912	38 796	4 950	45 658	-	(638)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	-	-	-	-	-	-
<b>c) Menové obchody na obchodovanie</b>	<b>705 280</b>	<b>38 097</b>	<b>-</b>	<b>743 377</b>	<b>20 645</b>	<b>(2 550)</b>
Produkty OTC:						
Menové swapy	456 422	-	-	456 422	18 947	(599)
Menovo-úrokové swapy	-	36 922	-	36 922	259	(309)
Menové forwardy	68 009	1 175	-	69 184	621	(833)
Menové opcie – kúpené	84 847	-	-	84 847	818	-
Menové opcie – predané	96 002	-	-	96 002	-	(809)
<b>Celkom</b>	<b>831 159</b>	<b>1 845 639</b>	<b>1 180 041</b>	<b>3 856 839</b>	<b>70 686</b>	<b>(165 252)</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

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. 17 a pozn. 21)</i>	<i>Záporné (pozn. 28 a pozn. 30)</i>
<b>a) Úrokové obchody na zabezpečenie</b>	-	<b>493 182</b>	<b>630 000</b>	<b>1 123 182</b>	<b>4 322</b>	<b>(8 503)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	493 182	630 000	1 123 182	4 322	(8 503)
<b>b) Úrokové obchody na obchodovanie</b>	<b>77 778</b>	<b>756 214</b>	<b>468 792</b>	<b>1 302 784</b>	<b>14 556</b>	<b>(16 032)</b>
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	-	-
<b>c) Menové obchody na obchodovanie</b>	<b>517 704</b>	<b>70 930</b>	<b>-</b>	<b>588 634</b>	<b>15 746</b>	<b>(6 348)</b>
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)
<b>Celkom</b>	<b>595 482</b>	<b>1 320 326</b>	<b>1 098 792</b>	<b>3 014 600</b>	<b>34 624</b>	<b>(30 883)</b>

**41. Reálna hodnota finančných nástrojov**

**Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote**

Reálna hodnota finančných nástrojov predstavuje sumu, za ktorú možno vymeniť majetok alebo uhradiť záväzok medzi informovanými ochotnými stranami pri transakcii za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch a derivátoch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch), odhad reálnej hodnoty sa vypracuje na základe trhových cien. Všetky ostatné finančné nástroje sa oceňovali na základe vnútorných oceňovacích modelov vrátane modelov súčasnej hodnoty alebo modelov prijatej ceny opcie, alebo sa využil posudok externého znalca.

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 30. júnu 2022:

<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote</b>	<b>Úroveň 1*</b>	<b>Úroveň 2**</b>	<b>Úroveň 3***</b>	<b>Celkom</b>
<b>Finančné aktíva držané na obchodovanie</b>	<b>36 037</b>	<b>60 300</b>	<b>-</b>	<b>96 337</b>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	60 300	-	60 300
Dlhové cenné papiere	36 037	-	-	36 037
Úvery poskytnuté klientom	-	-	-	-
<b>Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</b>	<b>-</b>	<b>8 521</b>	<b>1 812</b>	<b>10 333</b>
Dlhové cenné papiere	-	8 521	-	8 521
Podielové listy podielových fondov	-	-	1 812	1 812
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>151 944</b>	<b>61 275</b>	<b>109</b>	<b>213 328</b>
Nástroje vlastného imania	-	-	109	109
Dlhové cenné papiere	151 944	61 275	-	213 219
<b>Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov</b>	<b>-</b>	<b>10 386</b>	<b>-</b>	<b>10 386</b>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	10 386	-	10 386
<b>Celkom</b>	<b>187 981</b>	<b>140 482</b>	<b>1 921</b>	<b>330 384</b>
<b>Finančné záväzky v reálnej hodnote</b>	<b>Úroveň 1*</b>	<b>Úroveň 2**</b>	<b>Úroveň 3***</b>	<b>Celkom</b>
<b>Finančné záväzky držané na obchodovanie</b>	<b>14 215</b>	<b>41 249</b>	<b>-</b>	<b>55 464</b>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	41 249	-	41 249
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	14 215	-	-	14 215
<b>Záväzky zo zabezpečovacích derivátov</b>	<b>-</b>	<b>124 003</b>	<b>-</b>	<b>124 003</b>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	124 003	-	124 003
<b>Celkom</b>	<b>14 215</b>	<b>165 252</b>	<b>-</b>	<b>179 467</b>

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

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

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2021:

<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote</b>	<b>Úroveň 1*</b>	<b>Úroveň 2**</b>	<b>Úroveň 3***</b>	<b>Celkom</b>
<b>Finančné aktíva držané na obchodovanie</b>	<b>37 286</b>	<b>40 585</b>	<b>12 408</b>	<b>90 279</b>
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
<b>Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</b>	<b>-</b>	<b>8 541</b>	<b>1 861</b>	<b>10 402</b>
Dlhové cenné papiere	-	8 541	-	8 541
Podielové listy podielových fondov	-	-	1 861	1 861
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>260 418</b>	<b>80 694</b>	<b>91</b>	<b>341 203</b>
Nástroje vlastného imania	-	-	91	91
Dlhové cenné papiere	260 418	80 694	-	341 112
<b>Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov</b>	<b>-</b>	<b>4 322</b>	<b>-</b>	<b>4 322</b>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	4 322	-	4 322
<b>Celkom</b>	<b>297 704</b>	<b>134 142</b>	<b>14 360</b>	<b>446 206</b>
<b>Finančné záväzky v reálnej hodnote</b>	<b>Úroveň 1*</b>	<b>Úroveň 2**</b>	<b>Úroveň 3***</b>	<b>Celkom</b>
<b>Finančné záväzky držané na obchodovanie</b>	<b>24 333</b>	<b>22 380</b>	<b>-</b>	<b>46 713</b>
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
<b>Záväzky zo zabezpečovacích derivátov</b>	<b>-</b>	<b>8 503</b>	<b>-</b>	<b>8 503</b>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	8 503	-	8 503
<b>Celkom</b>	<b>24 333</b>	<b>30 883</b>	<b>-</b>	<b>55 216</b>

\* úroveň 1 – stanovenie 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 Úroňou 1 a Úroňou 2

V roku 2022 nenastal pohyb dlhopisov vykázaných v reálnej hodnote, ktoré boli presunuté z Úrovně 1 do Úrovně 2 na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

### Pohyby finančných nástrojov v Úrovni 3 v reálnej hodnote

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

	K 31. decembru 2021	Zvýšenie/ Zníženie	Precenenie: Zisk/strata	Precenenie: Ostatné súčasti ziskov a strát	K 30. júnu 2022
Podielové listy podielových fondov	1 861	-	(49)	-	1 812
Podielové cenné papiere	91	-	-	18	109
Úvery a preddavky	12 408	(12 054)	(354)	-	-
<b>Celkom</b>	<b>14 360</b>	<b>(12 054)</b>	<b>(403)</b>	<b>18</b>	<b>1 921</b>

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	1 812	zrážka	20 – 50 %	181	(181)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	109	-	-	11	(11)
Úvery a preddavky	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>		<b>1 921</b>			<b>192</b>	<b>(192)</b>

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

### Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

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

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

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

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

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

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

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

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

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

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

	<b>Reálna hodnota 30.6.2022</b>	<b>Zostatková hodnota 30.6.2022</b>	<b>Rozdiel 30.6.2022</b>	<b>Reálna hodnota 31.12.2021</b>	<b>Zostatková hodnota 31.12.2021</b>	<b>Rozdiel 31.12.2021</b>
<b>Aktíva</b>						
<b>Finančné aktíva</b>						
<b>oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>15 169 044</b>	<b>15 627 189</b>	<b>(458 145)</b>	<b>14 639 492</b>	<b>14 425 023</b>	<b>214 469</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>269 888</b>	<b>269 888</b>	<b>-</b>	<b>74 240</b>	<b>74 240</b>	<b>-</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	269 888	269 888	-	74 240	74 240	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>12 948 198</b>	<b>13 248 154</b>	<b>(299 956)</b>	<b>12 484 730</b>	<b>12 356 824</b>	<b>127 906</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	12 948 198	13 248 154	(299 956)	12 484 730	12 356 824	127 906
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>1 950 958</b>	<b>2 109 147</b>	<b>(158 189)</b>	<b>2 080 522</b>	<b>1 993 959</b>	<b>86 563</b>
z toho Úroveň 1	1 819 052	1 974 468	(155 416)	1 575 419	1 501 235	74 184
z toho Úroveň 2	131 906	134 679	(2 773)	505 103	492 724	12 379
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
<b>Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov</b>	<b>59 007</b>	<b>59 007</b>	<b>-</b>	<b>60 361</b>	<b>60 361</b>	<b>-</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	59 007	59 007	-	60 361	60 361	-
<b>Závazky</b>						
<b>Finančné záväzky</b>						
<b>oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>18 328 379</b>	<b>18 354 647</b>	<b>(26 268)</b>	<b>17 880 103</b>	<b>17 866 996</b>	<b>13 107</b>
<b>Vklady voči bankám</b>	<b>3 441 824</b>	<b>3 441 824</b>	<b>-</b>	<b>3 406 941</b>	<b>3 406 941</b>	<b>-</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	3 441 824	3 441 824	-	3 406 941	3 406 941	-
<b>Vklady voči klientom</b>	<b>14 023 742</b>	<b>14 024 605</b>	<b>(863)</b>	<b>13 526 552</b>	<b>13 526 063</b>	<b>489</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	14 023 742	14 024 605	(863)	13 526 552	13 526 063	489
<b>Závazky z dlhových cenných papierov</b>	<b>797 685</b>	<b>823 090</b>	<b>(25 405)</b>	<b>883 997</b>	<b>871 379</b>	<b>12 618</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	797 685	823 090	(25 405)	883 997	871 379	12 618
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
<b>Ostatné finančné záväzky</b>	<b>65 128</b>	<b>65 128</b>	<b>-</b>	<b>62 613</b>	<b>62 613</b>	<b>-</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	65 128	65 128	-	62 613	62 613	-

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

---

### 42. 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 prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ku skupine dlžníkov a vo vzťahu k jednotlivým krajinám. Uvedené riziká sa pravidelne sledujú a minimálne raz za rok vyhodnocujú. Angažovanosť voči jednému dlžníkovi vrátane bánk a obchodníkom s cennými papiermi ďalej obmedzujú čiastkové limity stanovené pri súvahových a podsúvahových angažovanostiach a denné limity angažovanosti vo vzťahu k obchodovaným položkám, ako sú forwardové devízové kontrakty. Skutočná angažovanosť sa so stanovenými limitmi denne porovnáva.

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

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

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

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

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

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

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	177 251	144 274
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 387 220	4 067 786
Finančné aktíva držané na obchodovanie	96 337	90 279
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	10 333	10 402
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	213 328	341 203
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	15 627 189	14 425 023
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	10 386	4 322
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	76 828	3 727
Ostatné aktíva	74 272	57 454
<b>Celkom</b>	<b><u>19 673 144</u></b>	<b><u>19 144 470</u></b>
	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	551 687	479 917
Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 366 130	1 178 377
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	2 139 885	2 100 358
<b>Celkom</b>	<b><u>4 057 702</u></b>	<b><u>3 758 652</u></b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. júnu 2022:

	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
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>15 857 931</b>	<b>12 799 215</b>	<b>2 837 967</b>	<b>214 161</b>	<b>6 588</b>	<b>28 832</b>	<b>42 279</b>	<b>155 284</b>	<b>4 347</b>	<b>15 627 189</b>
Úvery a preddavky voči bankám	269 888	269 888	-	-	-	-	-	-	-	269 888
Úvery a preddavky voči klientom	13 478 685	10 432 046	2 825 890	214 161	6 588	28 655	42 245	155 284	4 347	13 248 154
<i>Verejný sektor</i>	3 040	3 026	14	-	-	4	-	-	-	3 036
<i>Firemní klienti</i>	5 797 326	5 225 445	501 784	65 681	4 416	19 493	8 138	44 402	3 706	5 721 587
<i>Retailoví klienti</i>	7 678 319	5 203 575	2 324 092	148 480	2 172	9 158	34 107	110 882	641	7 523 531
Dlhové cenné papiere	2 109 358	2 097 281	12 077	-	-	177	34	-	-	2 109 147
<i>Banky</i>	92 282	92 282	-	-	-	10	-	-	-	92 272
<i>Verejný sektor</i>	1 992 506	1 992 506	-	-	-	155	-	-	-	1 992 351
<i>Firemní klienti</i>	24 570	12 493	12 077	-	-	12	34	-	-	24 524
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>213 486</b>	<b>188 148</b>	<b>25 338</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>251</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>213 219</b>
Dlhové cenné papiere	213 486	188 148	25 338	-	-	16	251	-	-	213 219
<i>Banky</i>	98 969	98 969	-	-	-	6	-	-	-	98 963
<i>Verejný sektor</i>	54 278	54 278	-	-	-	3	-	-	-	54 275
<i>Firemní klienti</i>	60 239	34 901	25 338	-	-	7	251	-	-	59 981
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>4 057 702</b>	<b>3 694 464</b>	<b>358 971</b>	<b>4 267</b>	<b>-</b>	<b>8 640</b>	<b>2 386</b>	<b>1 218</b>	<b>-</b>	<b>4 045 458</b>

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

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

\*\*\* etapa 3 – úverovo znehodnotenú

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 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
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>14 638 653</b>	<b>11 352 224</b>	<b>3 078 536</b>	<b>201 139</b>	<b>6 754</b>	<b>22 144</b>	<b>40 986</b>	<b>146 702</b>	<b>3 798</b>	<b>14 425 023</b>
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
<i>Verejný sektor</i>	3 428	2 894	532	2	-	-	4	-	-	3 424
<i>Firemní klienti</i>	5 136 802	4 384 382	685 264	62 790	4 366	15 085	10 738	45 718	3 087	5 062 174
<i>Retailoví klienti</i>	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
<i>Banky</i>	95 854	95 854	-	-	-	8	-	-	-	95 846
<i>Verejný sektor</i>	1 873 413	1 873 413	-	-	-	52	-	-	-	1 873 361
<i>Firemní klienti</i>	24 759	24 759	-	-	-	7	-	-	-	24 752
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>341 512</b>	<b>314 341</b>	<b>27 171</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>381</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>341 112</b>
Dlhové cenné papiere	341 512	314 341	27 171	-	-	19	381	-	-	341 112
<i>Banky</i>	103 375	103 375	-	-	-	8	-	-	-	103 367
<i>Verejný sektor</i>	168 696	168 696	-	-	-	3	-	-	-	168 693
<i>Firemní klienti</i>	69 441	42 270	27 171	-	-	8	381	-	-	69 052
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>3 758 652</b>	<b>3 359 414</b>	<b>381 171</b>	<b>18 067</b>	<b>-</b>	<b>6 047</b>	<b>2 846</b>	<b>812</b>	<b>-</b>	<b>3 748 947</b>

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

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

\*\*\* etapa 3 – úverovo znehodnotenú

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív v omeškaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív v omeškaní oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 30. júnu 2022:

	<i>Etapa 1</i> ≤ 30 dní	<i>Etapa 1</i> > 30 dní ≤ 90 dní	<i>Etapa 1</i> > 90 dní	<i>Etapa 2</i> ≤ 30 dní	<i>Etapa 2</i> > 30 dní ≤ 90 dní	<i>Etapa 2</i> > 90 dní	<i>Etapa 3</i> ≤ 30 dní	<i>Etapa 3</i> > 30 dní ≤ 90 dní	<i>Etapa 3</i> > 90 dní	<i>POCI</i> ≤ 30 dní	<i>POCI</i> > 30 dní ≤ 90 dní	<i>POCI</i> > 90 dní
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>59 265</b>	<b>349</b>	<b>272</b>	<b>70 255</b>	<b>10 134</b>	<b>988</b>	<b>10 396</b>	<b>7 000</b>	<b>21 552</b>	<b>362</b>	<b>19</b>	<b>354</b>
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	34 498	2	89	13 103	1 167	16	6 012	667	2 800	25	-	290
Retailoví klienti	24 767	347	183	57 151	8 967	972	4 384	6 332	18 753	337	19	64
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>59 265</b>	<b>349</b>	<b>272</b>	<b>70 255</b>	<b>10 134</b>	<b>988</b>	<b>10 396</b>	<b>7 000</b>	<b>21 552</b>	<b>362</b>	<b>19</b>	<b>354</b>

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

	<i>Etapa 1</i> ≤ 30 dní	<i>Etapa 1</i> > 30 dní ≤ 90 dní	<i>Etapa 1</i> > 90 dní	<i>Etapa 2</i> ≤ 30 dní	<i>Etapa 2</i> > 30 dní ≤ 90 dní	<i>Etapa 2</i> > 90 dní	<i>Etapa 3</i> ≤ 30 dní	<i>Etapa 3</i> > 30 dní ≤ 90 dní	<i>Etapa 3</i> > 90 dní	<i>POCI</i> ≤ 30 dní	<i>POCI</i> > 30 dní ≤ 90 dní	<i>POCI</i> > 90 dní
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>81 047</b>	<b>403</b>	<b>157</b>	<b>86 329</b>	<b>10 843</b>	<b>666</b>	<b>4 959</b>	<b>7 809</b>	<b>19 087</b>	<b>354</b>	<b>318</b>	<b>920</b>
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
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>81 047</b>	<b>403</b>	<b>157</b>	<b>86 329</b>	<b>10 843</b>	<b>666</b>	<b>4 959</b>	<b>7 809</b>	<b>19 087</b>	<b>354</b>	<b>318</b>	<b>920</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív a portfólia aktív vykázaných ako znehodnotených pri prvotnom vykázaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. júnu 2022:

	<b>Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)</b>	<b>Opravné položky (etapa 3)</b>	<b>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</b>
Banky	-	-	-
Firemní klienti	70 098	48 108	14 337
Retailoví klienti	150 651	111 523	43 886
<b>Celkom</b>	<b>220 749</b>	<b>159 631</b>	<b>58 223</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív a portfólia aktív vykázaných ako znehodnotených pri prvotnom vykázaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2021:

	<b>Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)</b>	<b>Opravné položky (etapa 3)</b>	<b>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</b>
Banky	-	-	-
Firemní klienti	67 158	48 806	12 870
Retailoví klienti	140 735	101 694	46 095
<b>Celkom</b>	<b>207 893</b>	<b>150 500</b>	<b>58 965</b>

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Na krytie poskytnutých úverov</b>		
Peňažné prostriedky	33 917	31 911
Garancie	250 218	260 780
Cenné papiere	170 546	91 502
Nehnutelnosti	6 910 372	6 501 699
Hnuteľné predmety	43 057	43 690
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	204 525	183 999
<b>Celkom</b>	<b>7 612 635</b>	<b>7 113 581</b>

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek</b>		
Peňažné prostriedky	33 582	31 625
Garancie	75 867	43 218
Cenné papiere	21 508	31 243
Nehnutelnosti	265 471	214 593
Hnuteľné predmety	4 468	169
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	89 644	115 681
<b>Celkom</b>	<b>490 540</b>	<b>436 529</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

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

	<b>30.6.2022</b>		<b>31.12.2021</b>	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>269 888</b>	-	<b>74 240</b>	-
Minimálne riziko	-	-	460	-
Výborné úverové hodnotenie	269 888	-	73 780	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhaní	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>10 371 632</b>	<b>2 738 555</b>	<b>9 201 975</b>	<b>2 975 632</b>
<b>z toho verejný sektor:</b>	<b>3 026</b>	<b>14</b>	<b>2 894</b>	<b>532</b>
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	3	10	3	1
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 485	4	2 891	117
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	538	-	-	414
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhaní	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</b>	<b>3 724 791</b>	<b>434 992</b>	<b>3 226 848</b>	<b>516 673</b>
Minimálne riziko	11 097	7	8 243	10
Výborné úverové hodnotenie	794 219	474	729 620	583
Veľmi dobré úverové hodnotenie	515 002	17 742	472 096	4 038
Dobré úverové hodnotenie	774 201	14 611	642 875	8 246
Priemerné úverové hodnotenie	736 306	32 610	740 564	25 637
Obyčajné úverové hodnotenie	728 922	74 165	514 688	122 187
Slabé úverové hodnotenie	153 281	76 231	113 699	108 270
Veľmi slabé úverové hodnotenie	11 597	204 161	1 969	235 754
Veľká pravdepodobnosť zlyhaní	166	14 990	70	11 828
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	1	3 024	120
<b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>	<b>1 465 869</b>	<b>51 991</b>	<b>1 107 447</b>	<b>127 643</b>
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	960 164	-	825 431	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	505 267	385	282 016	107 164
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	438	39 761	-	7 802
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	11 845	-	12 677
Zlyhané	-	-	-	-
<b>z toho retailoví klienti</b>	<b>5 177 946</b>	<b>2 251 558</b>	<b>4 864 786</b>	<b>2 330 784</b>
Výborné úverové hodnotenie	2 336 167	841 752	1 750 676	751 713
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 369 862	525 466	1 679 560	828 368
Dobré úverové hodnotenie	982 627	304 949	1 017 081	372 481
Uspokojujúce úverové hodnotenie	215 890	483 547	220 234	295 573
Podpriemerné úverové hodnotenie	8 624	78 273	7 264	62 086
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	264 776	17 571	189 971	20 563
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>2 097 281</b>	<b>12 077</b>	<b>1 994 026</b>	-
Minimálne riziko	102 964	-	102 620	-
Výborné úverové hodnotenie	1 665 924	-	1 625 469	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	315 899	12 077	260 850	-
Dobré úverové hodnotenie	7 407	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	5 087	-	5 087	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhaní	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>12 738 801</b>	<b>2 750 632</b>	<b>11 270 241</b>	<b>2 975 632</b>

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

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

	<b>30.6.2022</b>		<b>31.12.2021</b>	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám</b>	<b>112 731</b>	<b>3 000</b>	<b>105 108</b>	<b>-</b>
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	54 424	-	53 250	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	58 199	3 000	36 510	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	15 348	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhaní	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	108	-	-	-
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom</b>	<b>3 581 734</b>	<b>355 970</b>	<b>3 254 304</b>	<b>381 173</b>
<b>z toho verejný sektor:</b>	<b>5 221</b>	<b>252</b>	<b>5 118</b>	<b>352</b>
Minimálne riziko	-	17	-	17
Výborné úverové hodnotenie	2 453	137	4 753	175
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 306	98	365	74
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	262	-	-	86
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhaní	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	1 200	-	-	-
<b>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</b>	<b>2 243 876</b>	<b>141 662</b>	<b>2 206 030</b>	<b>150 789</b>
Minimálne riziko	9 964	25	10 238	46
Výborné úverové hodnotenie	354 862	4 622	478 831	2 018
Veľmi dobré úverové hodnotenie	558 909	47 611	500 455	18 891
Dobré úverové hodnotenie	578 358	9 130	605 905	5 716
Priemerné úverové hodnotenie	407 046	11 352	392 659	6 943
Obyčajné úverové hodnotenie	264 701	16 912	183 189	60 611
Slabé úverové hodnotenie	66 167	24 533	33 340	25 326
Veľmi slabé úverové hodnotenie	3 801	22 886	1 341	24 841
Veľká pravdepodobnosť zlyhaní	67	4 588	-	6 373
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	1	3	72	24
<b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>	<b>476 722</b>	<b>13</b>	<b>326 465</b>	<b>3 550</b>
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	336 447	-	245 256	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	140 275	-	81 209	3 535
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	3	-	5
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	10	-	10
Zlyhané	-	-	-	-
<b>z toho retailoví klienti</b>	<b>855 915</b>	<b>214 043</b>	<b>716 691</b>	<b>226 482</b>
Výborné úverové hodnotenie	454 076	125 167	337 474	135 622
Veľmi dobré úverové hodnotenie	96 435	25 470	123 132	41 318
Dobré úverové hodnotenie	62 284	14 507	56 868	14 360
Uspokojujúce úverové hodnotenie	8 186	24 122	7 771	13 054
Podpriemerné úverové hodnotenie	389	1 553	413	1 135
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	234 545	23 224	191 033	20 993
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>3 694 465</b>	<b>358 970</b>	<b>3 359 412</b>	<b>381 173</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

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

	<b>30.6.2022</b>		<b>31.12.2021</b>	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>188 148</b>	<b>25 338</b>	<b>314 341</b>	<b>27 171</b>
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	123 869	-	244 257	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	64 279	-	42 196	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	27 888	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	25 338	-	27 171
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>188 148</b>	<b>25 338</b>	<b>314 341</b>	<b>27 171</b>

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

Ratingová škála pre inštitúcie	10-stupňová ratingová škála	28-stupňová ratingová škála			Popis
A1	0.5	1A	1B	1C	Minimálne riziko
A2	1.0	2A	2B	2C	Výborné úverové hodnotenie
A3	1.5	3A	3B	3C	Veľmi dobré úverové hodnotenie
B1	2.0	4A	4B	4C	Dobré úverové hodnotenie
B2	2.5	5A	5B	5C	Priemerné úverové hodnotenie
B3	3.0	6A	6B	6C	Obyčajné úverové hodnotenie
B4	3.5	7A	7B	7C	Slabé úverové hodnotenie
B5	4.0	8A	8B	8C	Veľmi slabé úverové hodnotenie
C	4.5	9A	9B	9C	Pochybné/vysoké riziko zlyhania
D	5.0	10A			Default

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	218 921	200 726
B. Ťažba a dobývanie	4 577	5 307
C. Priemyselná výroba	773 531	692 012
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	391 788	380 452
E. Dodávka vody	52 165	49 701
F. Stavebníctvo	390 235	341 332
G. Veľkoobchod a maloobchod	828 541	678 521
H. Doprava a skladovanie	338 392	407 325
I. Ubytovacie a stravovacie služby	57 267	59 295
J. Informácie a komunikácia	264 821	224 228
K. Finančné a poisťovacie činnosti	1 023 844	711 481
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 408 179	1 229 086
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	184 513	210 679
N. Administratívne a podporné služby	86 537	99 869
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	4 957	6 190
P. Vzdelávanie	13 486	14 600
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	145 191	128 565
R. Umenie, zábava a rekreácia	27 214	28 238
S. Ostatné činnosti služieb	24 314	11 948
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	7 279 569	6 951 509
<b>Celkom</b>	<b>13 518 042</b>	<b>12 431 064</b>

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Štátne dlhopisy bez kupónov	76 837	76 884
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	3 387 221	4 067 786
Úvery poskytnuté klientom	180 973	217 757
Dlhové cenné papiere	1 812 283	1 876 250
<b>Celkom</b>	<b>5 457 314</b>	<b>6 238 677</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2022:

	<b>Opravné položky na očakávané straty - etapa 1</b>	<b>Opravné položky na očakávané straty - etapa 2</b>	<b>Opravné položky - etapa 3</b>	<b>Opravné položky - POCI</b>	<b>Celkom</b>
<b>K 1. januáru 2022</b>	<b>22 077</b>	<b>40 986</b>	<b>146 702</b>	<b>3 798</b>	<b>213 563</b>
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(2 490)	2 937	18 868	737	20 052
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	12 463	4 577	-	-	17 040
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(3 395)	(6 255)	(5 887)	(3)	(15 540)
Odpisy	-	-	(4 541)	(197)	(4 738)
Unwinding	-	-	93	12	105
Kurzové rozdiely prevody	-	-	49	-	49
<b>K 30. júnu 2022</b>	<b>28 655</b>	<b>42 245</b>	<b>155 284</b>	<b>4 347</b>	<b>230 531</b>

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2021:

	<b>Opravné položky na očakávané straty – etapa 1</b>	<b>Opravné položky na očakávané straty – etapa 2</b>	<b>Opravné položky - etapa 3</b>	<b>Opravné položky - POCI</b>	<b>Celkom</b>
<b>K 1. januáru 2021</b>	<b>15 868</b>	<b>45 745</b>	<b>149 809</b>	<b>2 251</b>	<b>213 673</b>
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 a prevody	-	-	42	-	42
<b>K 31. decembru 2021</b>	<b>22 077</b>	<b>40 986</b>	<b>146 702</b>	<b>3 798</b>	<b>213 563</b>

### Analýza citlivosti opravných položiek

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

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

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

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

### Problémové expozície (NPE)

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 30. júnu 2022:

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Podiel problémových expozícií</b>	<b>% krytia problémových expozícií</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>219 322</b>	<b>1,63%</b>	<b>72,74%</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	69 925	1,21%	68,71%
Retailoví klienti	149 397	1,95%	74,63%
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>901</b>	<b>0,04%</b>	<b>100,00%</b>
<b>Celkom</b>	<b>220 223</b>	<b>1,13%</b>	<b>72,85%</b>

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

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

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Podiel problémových expozícií</b>	<b>% krytia problémových expozícií</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>206 716</b>	<b>1,64%</b>	<b>72,80%</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	67 158	1,31%	151,42%
Retailoví klienti	139 558	1,88%	34,97%
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>901</b>	<b>0,04%</b>	<b>100,00%</b>
<b>Celkom</b>	<b>207 617</b>	<b>1,09%</b>	<b>72,92%</b>

### Expozície s odloženou splatnosťou (forborne exposure)

Táto časť sa vzťahuje výlučne na expozície bez dôvodu zlyhania podľa článku 178 CRR. V podnikateľskej sfére, keď sa podmienky úveru zmenia v prospech klienta, banka rozlišuje medzi modifikovanými úvermi a úvermi s odloženou splatnosťou podľa platnej definície obsiahnutej v technickom štandarde (ITS), ktorá upravuje reporting expozícií s odloženou splatnosťou a problémových expozícií, tak ako ho vydala EBA (European Bank Authority).

Kľúčovým aspektom pri rozhodovaní o tom, či je úver s odloženou splatnosťou, je v podnikateľskom sektore finančná situácia klienta v čase zmeny splatnosti alebo podmienok úveru. Ak na základe úverovej bonity klienta (berúc do úvahy interný systém včasného varovania) možno predpokladať, že v okamihu zmeny podmienok úveru má klient finančné ťažkosti a ak sa zmena posudzuje ako zvýhodnenie podmienok, takéto úvery sú označené ako expozície s odloženou splatnosťou (=forborne). Ak úver, ktorý bol v minulosti klasifikovaný ako NPL (zlyhaný) ale následne vyradený z NPL (potom ako pominula existencia dôvodov na zlyhanie podľa článku 178 CRR) a na takomto úvere sa vykoná vyššie uvedená úprava úveru alebo ak sa takýto úver dostane do omeškania so splácaním viac ako 30 dní, úver sa posudzuje ako zlyhaná expozícia (NPE) bez ohľadu na to, či existuje dôvod na zlyhanie podľa článku 178 CRR. Toto sledovanie sa vykonáva počas obdobia 2 rokov od vyradenia úveru z NPL. Rozhodnutie o tom, či je úver klasifikovaný ako zlyhaný resp. s odloženou splatnosťou, nie je dôvodom pre tvorbu individuálnej opravnej položky.

Podľa IFRS 9 expozície s odloženou splatnosťou, ktoré nie sú zlyhané, sa automaticky prevedú do etapy 2, a preto sa na ne vzťahuje očakávaná úverová strata počas celej doby životnosti. Presun späť do etapy 1 je možný až po splnení všetkých kritérií na ukončenie klasifikácie ako expozície s odloženou splatnosťou (v retailovom sektore vrátane skúšobnej doby) a súčasne za predpokladu, že nie sú splnené iné kritériá pre zaradenie expozície do etapy 2 (kvantitatívne alebo kvalitatívne).

Banka môže upraviť zmluvné podmienky splácania svojich úverových pohľadávok v prípade, že finančná situácia klienta nie je dobrá a klient by nebol schopný splatiť svoje záväzky voči banke v reálnom čase.

V prípade kontokorentných úverov sa štandardne uzatvára dohoda o splátkach splatného dlhu – zmluva nie je prolongovaná, len je transformovaná na splátkový úver po vypršaní konečnej splatnosti úveru alebo po vyhlásení mimoriadnej splatnosti.

V prípade splátkových úverov sa menia splátkové kalendáre pre neschopnosť klienta platiť v dohodnutých termínoch. Pre retailové úvery existuje možnosť požiadať o reštrukturalizáciu úveru v zmysle dočasného zníženia splátok prevažne po dobu 12 mesiacov s následnými zmenami na pôvodnom úvere (predĺženie maturity, zmena výšky splátky) tak, aby nedošlo k zníženiu peňažných tokov po ukončení úverového vzťahu (t.j. nedochádza k znehodnoteniu pohľadávky).

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 30. júnu 2022:

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky na očakávané straty</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>126 838</b>	<b>(37 660)</b>	<b>89 178</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	92 067	(24 024)	68 043
Retailoví klienti	34 771	(13 636)	21 135
<b>Celkom</b>	<b>126 838</b>	<b>(37 660)</b>	<b>89 178</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. decembru 2021:

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky na očakávané straty</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>107 733</b>	<b>(40 144)</b>	<b>67 589</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	78 240	(27 221)	51 019
Retailoví klienti	29 493	(12 923)	16 570
<b>Celkom</b>	<b>107 733</b>	<b>(40 144)</b>	<b>67 589</b>

**Zlyhané úverové portfólio (NPL)**

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva. Ako ekvivalent pre zlyhané úvery banka používa aj úverovo znehodnotenú úvery.

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 30. júnu 2022:

	<b>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</b>	<b>Opravné položky k zlyhaným úverom</b>	<b>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</b>	<b>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</b>
<b>Úvery a preddavky</b>	<b>219 439</b>	<b>159 605</b>	<b>59 834</b>	<b>57 104</b>
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	70 064	48 107	21 957	14 337
Retailoví klienti	149 375	111 498	37 877	42 767
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>4 256</b>	<b>1 218</b>	<b>3 038</b>	<b>1 005</b>
Firemní klienti	2 979	525	2 454	753
Retailoví klienti	1 277	693	584	252
<b>Celkom</b>	<b>223 695</b>	<b>160 823</b>	<b>62 872</b>	<b>58 109</b>

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

	<b>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</b>	<b>Opravné položky k zlyhaným úverom</b>	<b>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</b>	<b>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</b>
<b>Úvery a preddavky</b>	<b>206 461</b>	<b>150 485</b>	<b>55 976</b>	<b>57 692</b>
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	67 158	48 806	18 352	12 870
Retailoví klienti	139 303	101 679	37 624	44 822
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>18 002</b>	<b>812</b>	<b>17 190</b>	<b>1 027</b>
Firemní klienti	16 533	-	16 533	445
Retailoví klienti	1 469	812	657	582
<b>Celkom</b>	<b>224 463</b>	<b>151 297</b>	<b>73 166</b>	<b>58 719</b>

### Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Aktíva</b>	<b>1 424 268</b>	<b>906 351</b>
z toho Rakúska republika	375 426	200 173
z toho Česká republika	332 427	140 020
z toho Spojené štáty americké	8 993	9 287
z toho Poľská republika	177 298	159 766
z toho Holandské kráľovstvo	44 377	20 165
z toho Veľká Británia	33 392	35 007
z toho Nemecko	87 836	72 343
z toho Španielske kráľovstvo	27 650	27 884
z toho Bulharsko	63 275	54 155
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	273 594	287 551
<b>Záväzky</b>	<b>1 672 792</b>	<b>1 502 842</b>
z toho Rakúska republika	887 989	796 408
z toho Maďarská republika	48 904	51 927
z toho Česká republika	75 079	94 678
z toho Nemecko	52 004	54 278
z toho Ukrajina	143 835	57 927
z toho Rumunsko	190 458	157 178
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	274 523	290 446

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

### 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:

	30.6.2022	31.12.2021
<b>Aktíva</b>	<b>272 594</b>	<b>326 588</b>
z toho: USD	38 744	150 979
z toho: CZK	198 823	98 066
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	35 027	77 543
<b>Záväzky</b>	<b>433 892</b>	<b>420 616</b>
z toho: USD	250 655	223 248
z toho: CZK	86 032	84 526
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	97 205	112 842

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. júnu 2022 a k 31. decembru 2021:

	<b>Čistá devízová pozícia k 30. júnu 2022</b>	<b>Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2021</b>
USD	(211 911)	(72 269)
CZK	112 791	13 540
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(62 178)	(35 299)
<b>Čistá devízová súvahová pozícia, celkom</b>	<b>(161 298)</b>	<b>(94 028)</b>
USD	209 175	73 842
CZK	(108 767)	(11 968)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	61 343	36 318
<b>Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom</b>	<b>161 751</b>	<b>98 192</b>
<b>Čistá devízová pozícia, celkom</b>	<b>453</b>	<b>4 164</b>

### Riziko úrokovej sadzby

Riziko úrokovej sadzby spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu kolísať. Časové vymedzenie pevnej väzby úrokovej sadzby na finančný nástroj indikuje, do akej miery je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej sadzby.

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

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

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

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

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

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

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 30. júnu 2022:

	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>	<b>Nešpecifikované</b>	<b>Celkom</b>
<b>Aktíva</b>						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	28 503	-	-	-	148 748	177 251
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 387 220	-	-	-	-	3 387 220
Finančné aktíva držané na obchodovanie	23 023	43	9 292	3 679	60 300	96 337
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	10 333	10 333
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	15 479	49 563	106 283	41 894	109	213 328
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	4 242 939	2 039 448	6 792 123	2 431 358	121 321	15 627 189
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	10 386	10 386
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	-	-	-	-	76 828	76 828
Ostatné aktíva	-	-	-	-	76 502	76 502
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2022</b>	<b>7 697 164</b>	<b>2 089 054</b>	<b>6 907 698</b>	<b>2 476 931</b>	<b>504 527</b>	<b>19 675 374</b>
<b>Záväzky</b>						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	55 464	55 464
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	6 160 718	2 157 550	7 474 363	2 425 446	136 570	18 354 647
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	124 003	124 003
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	63 236	63 236
Ostatné záväzky	-	-	-	-	31 350	31 350
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2022</b>	<b>6 160 718</b>	<b>2 157 550</b>	<b>7 474 363</b>	<b>2 425 446</b>	<b>410 623</b>	<b>18 628 700</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2022</b>	<b>1 536 446</b>	<b>(68 496)</b>	<b>(566 665)</b>	<b>51 485</b>	<b>93 904</b>	<b>1 046 674</b>

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2021:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
<b>Aktíva</b>						
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
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2021</b>	<b>7 972 496</b>	<b>2 175 508</b>	<b>6 924 954</b>	<b>1 735 777</b>	<b>337 301</b>	<b>19 146 036</b>
<b>Záväzky</b>						
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
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2021</b>	<b>5 827 925</b>	<b>1 379 329</b>	<b>8 006 928</b>	<b>2 534 179</b>	<b>283 894</b>	<b>18 032 255</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2021</b>	<b>2 144 571</b>	<b>796 179</b>	<b>(1 081 974)</b>	<b>(798 402)</b>	<b>53 407</b>	<b>1 113 781</b>

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

### Akciové riziko

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

### Komoditné riziko

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

### Analýza citlivosti trhových rizík

Analýza citlivosti zachytáva dopad na zisk/stratu banky pri pohybe trhových veličín (úrokové sadzby, výmenné kurzy, ceny akcií a pod.) o vopred stanovenú delta hodnotu. Na monitorovanie a limitovanie rizika v banke sa používa 100 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 banky do košov a skúma, akú má banka výslednú pozíciu v jednotlivých košoch. Uvedená metóda sa používa na riadenie rizika úrokových sadzieb. Stresový scenár je podobný analýze citlivosti, uvažuje však o hraničnej situácii na trhu. Kombinuje pohyby trhových veličín tak, aby boli pre pozíciu banky najnevýhodnejšie.

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 30. júnu 2022 (v tis. EUR):

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia banky v danej mene</i>	<i>Ekonomická strata banky pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie</i>
CZK	24,7390	25,9760	4 024	(201)
HUF	397,0400	377,1880	(3 452)	(173)
USD	1,0387	0,9868	(2 736)	(137)
PLN	4,6904	4,9249	1 025	(51)
CAD	1,3425	1,4096	803	(40)
<b>Celkom</b>			<b>(336)</b>	<b>(602)</b>

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 banky 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)
<b>Celkom</b>			<b>3 775</b>	<b>(209)</b>

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. júnu 2022 (v tis. EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	-100 BPV	(38 877)
USD	+100 BPV	(1 258)
<b>Celkom</b>		<b>(40 135)</b>

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)
<b>Celkom</b>		<b>(7 411)</b>

Pozícia banky v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 30. júnu 2022 je nulová, k 31. decembru 2021 bola taktiež nulová. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia banky v obchodnej knihe na komodity je k 30. júnu 2022 nevýznamná, k 31. decembru 2021 bola nevýznamná. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči komoditnému riziku nevykazuje.

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

### Riziko likvidity

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

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

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

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

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

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

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 30. júnu 2022:

	<b>Do 12 mesiacov</b>	<b>Nad 12 mesiacov</b>	<b>Nešpecifikované</b>	<b>Celkom</b>
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	177 251	-	-	177 251
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 387 220	-	-	3 387 220
Finančné aktíva držané na obchodovanie <sup>3)</sup>	23 066	12 971	60 300	96 337
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	10 333	10 333
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	65 042	148 177	109	213 328
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 952 557	12 398 433	276 199	15 627 189
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov <sup>3)</sup>	-	-	10 386	10 386
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	-	-	76 828	76 828
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-	59 007	59 007
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	89 768	89 768
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	45 794	45 794
Odložená daňová pohľadávka	-	-	39 837	39 837
Ostatné aktíva	-	-	76 502	76 502
Neobežné aktíva držané na predaj	-	-	13 867	13 867
<b>Aktíva spolu</b>	<b>6 605 136</b>	<b>12 559 581</b>	<b>758 930</b>	<b>19 923 647</b>
<b>Záväzky</b>				
Finančné záväzky držané na obchodovanie <sup>3)</sup>	-	-	55 464	55 464
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote <sup>1)</sup>	3 056 934	15 211 649	86 064	18 354 647
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov <sup>3)</sup>	-	-	124 003	124 003
Rezervy na záväzky	-	-	63 236	63 236
Splatný daňový záväzok	-	-	3 046	3 046
Ostatné záväzky	-	-	31 350	31 350
<b>Záväzky spolu</b>	<b>3 056 934</b>	<b>15 211 649</b>	<b>363 163</b>	<b>18 631 746</b>
<b>Súvahová pozícia, netto</b>	<b>3 548 202</b>	<b>(2 652 068)</b>	<b>395 767</b>	<b>1 291 901</b>
<b>Podsúvahová pozícia, netto <sup>2)</sup></b>	<b>(3 507 806)</b>	<b>(21)</b>	<b>3 784 630</b>	<b>276 803</b>
<b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>	<b>40 396</b>	<b>(2 652 089)</b>	<b>4 180 397</b>	<b>1 568 704</b>

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

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

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

	<b>Do 12 mesiacov</b>	<b>Nad 12 mesiacov</b>	<b>Nešpecifikované</b>	<b>Celkom</b>
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 <sup>3)</sup>	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 reálnej hodnote 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 <sup>3)</sup>	-	-	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
<b>Aktíva spolu</b>	<b>7 054 209</b>	<b>11 717 270</b>	<b>628 608</b>	<b>19 400 087</b>
<b>Záväzky</b>				
Finančné záväzky držané na obchodovanie <sup>3)</sup>	-	-	46 713	46 713
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote <sup>1)</sup>	2 255 336	15 547 058	64 602	17 866 996
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov <sup>3)</sup>	-	-	8 503	8 503
Rezervy na záväzky	-	-	75 661	75 661
Splatný daňový záväzok	-	-	11 354	11 354
Ostatné záväzky	-	-	34 382	34 382
<b>Záväzky spolu</b>	<b>2 255 336</b>	<b>15 547 058</b>	<b>241 215</b>	<b>18 043 609</b>
<b>Súvahová pozícia, netto</b>	<b>4 798 873</b>	<b>(3 829 788)</b>	<b>387 393</b>	<b>1 356 478</b>
<b>Podsúvahová pozícia, netto <sup>2)</sup></b>	<b>(3 280 400)</b>	<b>(186)</b>	<b>(479 501)</b>	<b>(3 760 087)</b>
<b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>	<b>1 518 473</b>	<b>(3 829 974)</b>	<b>(92 108)</b>	<b>(2 403 609)</b>

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

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

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2022 (v nediskontovanej hodnote):

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Zmluvné peňažné toky</b>	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Zostatková splatnosť</b>		
				<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>
<b>Nederivátové finančné aktíva:</b>						
Peňažné prostriedky	148 748	148 748	148 748	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 387 220	3 387 220	3 387 220	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	28 503	28 503	28 503	-	-	-
Úvery a preddavky	13 518 042	14 935 422	2 213 517	2 090 382	4 796 157	5 835 366
Dlhové cenné papiere	2 368 736	2 492 340	73 998	283 034	1 006 727	1 128 581
<b>Derivátové finančné aktíva:</b>						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	60 300	485 965	334 980	106 562	24 821	19 602
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	10 386	32 504	1 813	2 891	14 272	13 528

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

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Zmluvné peňažné toky</b>	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Zostatková splatnosť</b>		
				<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>
<b>Nederivátové finančné aktíva:</b>						
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
<b>Derivátové finančné aktíva:</b>						
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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2022 (v nediskontovanej hodnote):

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Zmluvné peňažné toky</b>	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Zostatková splatnosť</b>		
				<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>
<b>Nederivátové finančné záväzky:</b>						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	14 215	14 215	14 215	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	18 354 647	18 529 949	13 795 158	564 404	3 718 042	452 345
z toho Vklady	17 466 429	17 564 031	13 772 210	479 345	3 169 718	142 758
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	823 090	900 790	1 521	77 267	525 099	296 903
z toho Ostatné finančné záväzky	65 128	65 128	21 427	7 792	23 225	12 684
Rezervy na záväzky	63 236	63 236	63 236	-	-	-
Ostatné záväzky	31 350	31 350	31 350	-	-	-
<b>Derivátové finančné záväzky:</b>						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	41 249	465 456	325 579	95 032	25 203	19 642
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	124 003	14 480	373	849	10 390	2 868

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2022 (v nediskontovanej hodnote):

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Zmluvné peňažné toky</b>	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Zostatková splatnosť</b>		
				<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:</b>						
Budúce záväzky zo záruk	551 078	551 078	551 078	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	609	609	609	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísľubov	1 366 130	1 366 130	1 366 130	-	-	-

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

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

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

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

---

### Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných postupov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov alebo z vonkajších udalostí; súčasťou operačného rizika je právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevyožiteľnosti 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  $\beta$  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 striktnejšie 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 špecifík banky a celého bankového prostredia.

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

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

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

#### 43. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Budúce záväzky:</b>	<b>551 687</b>	<b>479 917</b>
zo záruk	551 078	479 501
z akreditívov	609	416
<b>Prísľuby:</b>	<b>3 506 015</b>	<b>3 278 735</b>
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 366 130	1 178 377
do 1 roka	633 595	581 184
dlhšie než 1 rok	732 535	597 193
z odvolateľných úverových príslubov:	2 139 885	2 100 358
do 1 roka	1 527 284	1 377 963
dlhšie než 1 rok	612 601	722 395
<b>Celkom</b>	<b>4 057 702</b>	<b>3 758 652</b>

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

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

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. júnu 2022 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 12 244 tis. EUR (31. december 2021: 9 705 tis. EUR), poznámka 32 „Rezervy na záväzky“. Ostatné podmienené záväzky k 30. júnu 2022 sú v hodnote 105 tis. EUR (31. december 2021: 105 tis. EUR).

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 42 „Riziká“.

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

### 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 2022 banka neevidovala nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch banka zaznamenala priaznivý vývoj. Zasadou banky je nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch v prípadoch, keď by takéto zverejnenie mohlo viesť k predčasným úsudkom. Táto zásada je v súlade s IAS 37.92.

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

Banka k 30. júnu 2022 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov v sume 3 670 tis. EUR (31. december 2021: 3 673 tis. EUR).

Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 32 911 tis. EUR (31. december 2021: 33 516 tis. EUR), poznámka 32 „Rezervy na záväzky“. Banka pri určení výšky rezerv vykonáva profesionálny odhad a spolieha sa na rady právneho poradcu, pričom berie do úvahy všetky okolnosti prípadu a zohľadňuje všetky dostupné faktory vrátane aplikovania verejne dostupných informácií ohľadom súdnych sporov v Slovenskej republike z minulosti. Ohľadom významných účtovných odhadov vid' bod II poznámok.

### 44. 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:

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
<b>Náklady súvisiace s prenájomom:</b>	<b>(323)</b>	<b>(378)</b>
Náklady na krátkodobý nájom	(2)	(1)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(321)	(377)

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Nediskontované záväzky z prenájmu:</b>	<b>47 939</b>	<b>52 094</b>
Menej ako 1 rok	10 448	11 091
1 až 5 rokov	24 450	26 209
Viac ako 5 rokov	13 041	14 794

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

### 45. 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 30. júnu 2022:

<b>Spriaznené osoby*</b>	<b>RBI</b>	<b>Skupina RBI</b>	<b>Dcérske a pridružené podniky</b>	<b>Štatutárne orgány a dozorná rada**</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	101 095	179 928	533 425	1 669	1 661	<b>817 778</b>
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	68 516	10	-	-	-	<b>68 526</b>
Ostatné aktíva	74	419	944	-	-	<b>1 437</b>
Vklady a bežné účty bánk a klientov	6 814	191 504	50 897	1 849	1 319	<b>252 383</b>
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	146 715	6	-	-	-	<b>146 721</b>
Podriadené dlhy	135 393	-	-	-	-	<b>135 393</b>
Ostatné záväzky	6 093	602	51	-	-	<b>6 746</b>
Vystavené záruky	6 721	10 546	-	-	-	<b>17 267</b>
Úverové prísluby	37 000	4 132	122 251	268	1 469	<b>165 120</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Vrátane členov predstavenstva RBI

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

<b>Spriaznené osoby*</b>	<b>RBI</b>	<b>Skupina RBI</b>	<b>Dcérske a pridružené podniky</b>	<b>Štatutárne orgány a dozorná rada**</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	11 122	70 826	493 224	1 663	3 041	<b>579 876</b>
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	29 118	1	-	-	-	<b>29 119</b>
Ostatné aktíva	153	639	975	-	-	<b>1 767</b>
Vklady a bežné účty bánk a klientov	762	158 338	51 186	2 094	1 027	<b>213 407</b>
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	28 742	-	-	-	-	<b>28 742</b>
Podriadené dlhy	135 371	-	-	-	-	<b>135 371</b>
Ostatné záväzky	2 933	1 131	-	-	-	<b>4 064</b>
Vystavené záruky	5 593	10 546	-	-	-	<b>16 139</b>
Úverové prísluby	37 000	3 107	142 511	142	1 025	<b>183 785</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Vrátane členov predstavenstva RBI

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2022:

<b>Spriaznené osoby*</b>	<b>RBI</b>	<b>Skupina RBI</b>	<b>Dcérske a pridružené podniky</b>	<b>Štatutárny orgán a dozorná rada</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Úrokové a dividendové výnosy	6 016	2 988	11 009	6	24	<b>20 043</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	329	449	4 587	-	-	<b>5 365</b>
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(79 969)	4	-	-	-	<b>(79 965)</b>
Prevádzkové výnosy	207	1	1 081	-	-	<b>1 289</b>
Úrokové náklady	(3 199)	(24)	-	-	-	<b>(3 223)</b>
Náklady na poplatky a provízie	(367)	(3 996)	-	-	-	<b>(4 363)</b>
Všeobecné administratívne náklady	(5 373)	(177)	1	-	-	<b>(5 549)</b>
<b>Celkom</b>	<b>(82 356)</b>	<b>(755)</b>	<b>16 678</b>	<b>6</b>	<b>24</b>	<b>(66 403)</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

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

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

### 46. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Zamestnanci banky	3 320	3 372
z toho: členovia predstavenstva	7	7
<b>Celkom</b>	<b>3 320</b>	<b>3 372</b>

### 47. 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 regulátórneho 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 vyrovnaní, rizika úpravy ocenenia pohľadávky (CVA risk) mimoburzových derivátových a operačného rizika.

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 vyjadreného ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície, na úrovni kapitálu Tier 1 vyjadreného ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície a na úrovni vlastných zdrojov vyjadrených ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície. Metodika jej kvantifikácie je regulatórne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky banky sú uvedené v poznámke 42 „Riziká“ časť „BASEL III“.

V priebehu roka 2022 banka dodržiavala stanovené limity minimálnej kapitálovej primeranosti.

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania banky, ktoré banka interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má banka k dispozícii. Cieľom banky je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ banka v roku 2021 aj 2022 splnila.

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

Na pokrytie rizík, na ktoré sa nevzťahuje alebo nedostatočne vzťahuje požiadavka na vlastné zdroje podľa prvého piliera, je určená dodatočná požiadavka na vlastné zdroje, tzv. „Pillar 2 requirement“ (P2R). Jej hodnotu určuje banke bankový dohľad na základe hodnotenia SREP od 1.1.2020 na úrovni 1,5%.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulátorného kapitálu banky a ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)</b>	<b>1 123 160</b>	<b>1 105 565</b>
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(201)	(21)
Ažiový fond	298 447	298 414
(-) Ažiový fond - vlastné akcie	(3 350)	(336)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	755 411	725 619
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	(5 919)	3 117
<b>Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
<b>(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov</b>	<b>(40 417)</b>	<b>(39 598)</b>
(-) Nehmotný majetok	(40 417)	(39 598)
<b>Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)</b>	<b>152 697</b>	<b>149 877</b>
Podriadené dlhy	135 000	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	17 697	14 877
<b>(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov</b>	<b>(25 949)</b>	<b>(5 353)</b>
(-) od základných vlastných zdrojov	(25 949)	(5 353)
<b>Celkové vlastné zdroje</b>	<b>1 309 491</b>	<b>1 310 491</b>
<b>Primeranosť vlastných zdrojov (%)</b>	<b>17,66</b>	<b>19,25</b>
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>1 309 491</b>	<b>1 310 491</b>
<b>Rizikovo vážené aktíva (RVA)</b>	<b>7 412 915</b>	<b>6 806 895</b>
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	6 647 815	6 047 055
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	47 801	42 541
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	717 299	717 299

**48. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná zavierka zostavuje**

Medzi dátumom, ku ktorému sa účtovná zavierka zostavuje a dátumom jej schválenia na vydanie sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

---

**49. Schválenie účtovnej závierky**

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2021) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 3. marca 2022.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 25. júla 2022 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán



---


Peter Matúš  
Člen predstavenstva



---

Martin Kubík  
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky



---

Ľubica Jurkovičová  
Riaditeľka odboru účtovníctva,  
reportingu a daní



## **PRÍLOHA č. 2**

**Priebežná konsolidovaná účtovná  
závierka za 6 mesiacov končiacich  
sa 30. júna 2022 pripravená podľa  
Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia**



**TATRA BANKA**

*Member of Raiffeisen Bank International*

**Priebežná konsolidovaná účtovná  
závierka za 6 mesiacov končiacich sa  
30. júna 2022  
pripravená podľa Medzinárodného  
účtovného štandardu IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia**

**Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia

---

<b>Obsah</b>	<b>Strana</b>
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	1
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	2
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	3
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch	5
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	7
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	14
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	36
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	40

**Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**  
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.6.2022	30.6.2021
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		142 524	136 035
Ostatné úrokové výnosy		15 695	10 499
Úrokové náklady		(8 554)	(8 666)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>(1)</b>	<b>149 665</b>	<b>137 868</b>
Výnosy z dividend	(1)	40	-
<b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>	<b>(1)</b>	<b>149 705</b>	<b>137 868</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		107 632	100 141
Náklady na poplatky a provízie		(28 332)	(23 449)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>(2)</b>	<b>79 300</b>	<b>76 692</b>
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	196	619
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	15 981	11 577
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	(1 255)	867
Ostatný prevádzkový zisk	(6)	2 588	1 016
Ostatná prevádzková strata	(6)	(2 163)	(886)
Všeobecné administratívne náklady	(7)	(118 782)	(109 730)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(8)	(11 228)	(10 349)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(9)	445	(144)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	(10)	(2 600)	(1 055)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(11)	(21 385)	(3 714)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(12)	558	(74)
Zisk/(strata) z neobežných aktív držaných na predaj	(13)	276	-
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>91 636</b>	<b>102 687</b>
Daň z príjmov	(14)	(21 504)	(23 195)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>70 132</b>	<b>79 492</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:</b>			
<b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		(11 422)	(413)
Zabezpečenie peňažných tokov		-	-
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		2 371	74
<b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>		<b>(9 051)</b>	<b>(339)</b>
<b>Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu</b>			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		18	3
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(4)	(1)
<b>Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu</b>		<b>14</b>	<b>2</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>		<b>(9 037)</b>	<b>(337)</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>		<b>61 095</b>	<b>79 155</b>
<b>Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR</b>	<b>(15)</b>	<b>761</b>	<b>998</b>
<b>Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR</b>	<b>(15)</b>	<b>3 805</b>	<b>4 940</b>
<b>Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR</b>	<b>(15)</b>	<b>3,8</b>	<b>4,9</b>

**Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2022**  
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	<b>Pozn.</b>	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Aktíva</b>			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(16)	179 271	167 532
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(16)	3 387 220	4 067 786
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(17)	96 337	90 279
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(18)	27 743	17 105
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(19)	213 328	341 203
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(20)	15 714 973	14 534 893
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(21)	10 386	4 322
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	(22)	76 828	3 727
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	(23)	65	-
Dlhodobý hmotný majetok	(24)	90 467	96 252
Dlhodobý nehmotný majetok	(24)	65 406	65 771
Splatná daňová pohľadávka	(25)	153	309
Odložená daňová pohľadávka	(26)	41 848	38 159
Ostatné aktíva	(27)	101 511	68 929
Neobežné aktíva držané na predaj	(28)	12 013	15 257
<b>Aktíva spolu</b>		<b>20 017 549</b>	<b>19 511 524</b>
<b>Závazky a vlastné imanie</b>			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(29)	55 464	46 713
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(30)	18 363 171	17 893 555
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(31)	124 003	8 503
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	(32)	-	-
Rezervy na záväzky	(33)	65 272	78 386
Splatný daňový záväzok	(34)	4 654	13 211
Odložený daňový záväzok	(35)	-	723
Ostatné záväzky	(36)	35 366	37 627
<b>Záväzky spolu</b>		<b>18 647 930</b>	<b>18 078 718</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(37)	1 299 487	1 270 752
Zisk po zdanení		70 132	162 054
<b>Vlastné imanie spolu</b>		<b>1 369 619</b>	<b>1 432 806</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>		<b>20 017 549</b>	<b>19 511 524</b>

## Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2022</b>	<b>64 326</b>	<b>(21)</b>	<b>298 414</b>	<b>(336)</b>	<b>15 366</b>	<b>3 117</b>	<b>789 886</b>	<b>100 000</b>	<b>162 054</b>	<b>1 432 806</b>
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>										
<b>Zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>70 132</b>	<b>70 132</b>
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(9 051)	-	-	-	<b>(9 051)</b>
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	14	-	-	-	<b>14</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>	-	-	-	-	-	<b>(9 037)</b>	-	-	-	<b>(9 037)</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	<b>(9 037)</b>	-	-	<b>70 132</b>	<b>61 095</b>
<i>Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania</i>										
<i>Prídel a distribúcia</i>										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	40 934	-	(162 054)	<b>(121 120)</b>
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	155 961	-	(155 961)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(101 802)	-	-	<b>(101 802)</b>
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(13 225)	-	-	<b>(13 225)</b>
<i>výplata výnosu z AT1</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 093)	<b>(6 093)</b>
Predaj vlastných akcií	-	249	-	4 110	-	-	-	-	-	<b>4 359</b>
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	33	-	-	-	-	-	-	<b>33</b>
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(429)	-	(7 124)	-	-	-	-	-	<b>(7 553)</b>
<b>Celkové transakcie s vlastníkami</b>	-	<b>(180)</b>	<b>33</b>	<b>(3 014)</b>	-	-	<b>40 934</b>	-	<b>(162 054)</b>	<b>(124 281)</b>
<b>Vlastné imanie k 30. júnu 2022</b>	<b>64 326</b>	<b>(201)</b>	<b>298 447</b>	<b>(3 350)</b>	<b>15 366</b>	<b>(5 920)</b>	<b>830 819</b>	<b>100 000</b>	<b>70 132</b>	<b>1 369 619</b>

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

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2021</b>	<b>64 326</b>	<b>(97)</b>	<b>298 095</b>	<b>(1 311)</b>	<b>15 343</b>	<b>4 690</b>	<b>758 493</b>	<b>100 000</b>	<b>105 707</b>	<b>1 345 246</b>
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>										
<b>Zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>162 054</b>	<b>162 054</b>
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(1 577)	-	-	-	<b>(1 577)</b>
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	4	-	-	-	<b>4</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>	-	-	-	-	-	<b>(1 573)</b>	-	-	-	<b>(1 573)</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	<b>(1 573)</b>	-	-	<b>162 054</b>	<b>160 481</b>
<i>Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania</i>										
<i>Prídel a distribúcia</i>										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	23	-	31 394	-	(105 707)	<b>(74 290)</b>
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	99 378	-	(99 401)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(60 285)	-	-	<b>(60 285)</b>
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(7 699)	-	-	<b>(7 699)</b>
<i>výplata výnosu z AT1</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 306)	<b>(6 306)</b>
Predaj vlastných akcií	-	576	-	9 024	-	-	-	-	-	<b>9 600</b>
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	319	-	-	-	-	-	-	<b>319</b>
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(500)	-	(8 049)	-	-	-	-	-	<b>(8 549)</b>
<b>Celkové transakcie s vlastníkami</b>	-	<b>76</b>	<b>319</b>	<b>975</b>	<b>23</b>	-	<b>31 393</b>	-	<b>(105 707)</b>	<b>(72 921)</b>
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2021</b>	<b>64 326</b>	<b>(21)</b>	<b>298 414</b>	<b>(336)</b>	<b>15 366</b>	<b>3 117</b>	<b>789 886</b>	<b>100 000</b>	<b>162 054</b>	<b>1 432 806</b>

**Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.6.2022	30.6.2021
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>91 636</b>	<b>120 687</b>
<b>Úpravy o nepeňažné operácie</b>		<b>(142 476)</b>	<b>(134 857)</b>
Nákladové úroky	(1)	8 554	8 666
Výnosové úroky	(1)	(158 219)	(146 534)
Výnosy z dividend	(1)	(40)	-
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(9-12)	11 150	(2 498)
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(6)	139	(141)
(Zisk)/strata z predaja neobežných aktív držaných na predaj	(13)	3 243	-
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(4)	(58 578)	-
Nerealizovaný (zisk) / strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	(1 182)	(12 466)
Nerealizovaný (zisk)/strata z derivátov na zabezpečenie	(4)	37 626	867
Čistý (zisk)/strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty		752	3 079
Odpisy a amortizácia	(7)	17 586	(889)
Prevody do hmotného majetku		735	15 545
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(4)	(4 242)	(486)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu</b>		<b>(50 840)</b>	<b>(32 170)</b>
<b>(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:</b>			
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(16)	680 566	(2 997 791)
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(20)	(1 075 060)	(136 477)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(17)	425	(3 804)
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(18)	(9 456)	307
Ostatné aktíva	(27)	(32 565)	(24 245)
<b>Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:</b>			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(30)	485 702	742 961
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(29)	13 145	(36 320)
Ostatné záväzky	(36)	(2 262)	40 731
<b>Peňažné prostriedky (použitý)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</b>		<b>9 655</b>	<b>(2 446 808)</b>
Platené úroky	(1)	(18 439)	(48 492)
Prijaté úroky	(1)	145 349	132 799
Daň z príjmov platená	(14)	(31 950)	(21 416)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>		<b>104 615</b>	<b>(2 383 917)</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
(Prírastok) dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(20)	(175 468)	(309 490)
Úbytok dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(20)	61 146	332 226
(Prírastok) dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(19)	-	(27 378)
Úbytok dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(19)	117 154	60 988
Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote	(20)	9 068	(493)
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(24)	141	610
Obstaranie goodwillu	(24)	-	-
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(24)	(11 909)	(17 357)
Akvízia dcérskej spoločnosti, bez nadobudnutých peňažných prostriedkov	(23)	(65)	-
Prijaté dividendy	(1)	40	-
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>		<b>107</b>	<b>39 106</b>

**Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**  
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,  
 ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(37)	(7 552)	(5 829)
Predaj prioritných akcií	(37)	4 391	4 545
Prijaté úvery	(30)	188 719	3 052 682
Splatené úvery	(30)	(155 681)	(910 939)
Podriadený dlh	(30)	22	11
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(30)	-	296 901
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(30)	-	-
Splatenie záväzkov z prenájmu	(30)	(2 968)	(6 795)
Vyplatené dividendy	(37)	(121 121)	(74 290)
<b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>		<b>(94 190)</b>	<b>2 356 286</b>
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(16)	1 204	502
<b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>		<b>11 739</b>	<b>11 976</b>
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	(16)	167 532	142 189
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>	(16)	<b>179 271</b>	<b>154 164</b>

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



## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

### I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

#### Predmet činnosti

Konsolidovaná skupina Tatra banky (ďalej len „skupina“) pozostáva z materskej spoločnosti Tatra banka, 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:

	<b>30. júna 2022</b>	<b>31. decembra 2021</b>
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
<b>Celkom</b>	<b>100,00 %</b>	<b>100,00 %</b>

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	<b>30. júna 2022</b>	<b>31. decembra 2021</b>
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
<b>Celkom</b>	<b>100,00 %</b>	<b>100,00 %</b>

Akcionári materskej spoločnosti v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	<b>30. júna 2022</b>	<b>31. decembra 2021</b>
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
<b>Celkom</b>	<b>64 326</b>	<b>64 326</b>

Materská spoločnosť vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 78 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier a 57 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.



TATRA BANKA

Member of Raiffeisen Bank International

## **Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

---

### **Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny) k 30. júnu 2022:**

#### **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 2022:**

V priebehu roka 2022 nenastali žiadne zmeny v zložení dozornej rady skupiny.

### **Zmeny v predstavenstve materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 2022:**

V priebehu roka 2022 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva skupiny.

### **Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:**

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

### **Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:**

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

### **Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:**

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

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

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

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

**Definícia konsolidovanej skupiny:**

K 30. júnu 2022 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

<i>Spoločnosť</i>	<i>Priamy podiel v %</i>	<i>Podiel skupiny v %</i>	<i>Nepriamy podiel prostredníctvom spol.</i>	<i>IČO</i>	<i>Hlavná činnosť</i>	<i>Metóda konsolidácie</i>	<i>Sídlo</i>
Tatra Residence, a. s.	100 %	100 %	n/a	35 730 561	obchodné služby	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	100 %	100 %	n/a	35 742 968	správa aktív	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	100 %	100 %	n/a	36 291 111	doplnkové dôchodkové sporenie	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra-Leasing, s.r.o.	100 %	100 %	n/a	31 326 552	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Eurolease RE Leasing, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	45 985 812	sprostredkovateľská činnosť	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent GRJ, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	36 804 738	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent PO, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 823 267	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
IMPULS-LEASING Services s. r. o.	11,3 %	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	44 426 682	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava

**Zmeny v skupine počas roka 2022**

K rozhodnému dňu 29. marca 2022 materská spoločnosť odkúpila 11,3% podielu v spoločnosti IMPULS-LEASING Services s. r. o. od spoločnosti IMPULS-LEASING Slovakia s. r. o. K rozhodnému dňu 1. apríla 2022 sa spoločnosť IMPULS-LEASING Slovakia s. r. o. zlúčila so spoločnosťou Tatra-Leasing, s. r. o., spoločnosť IMPULS-LEASING Slovakia s. r. o. k tomuto dátumu zanikla. Z titulu plánovaného predaja účasti dcérskej spoločnosti Tatra Residence, a. s. sa uvedená účasť presunula do neobežných aktív držaných na predaj.

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

### Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2021

Výplata výnosov z Investičného certifikátu AT1*	6 094
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	144 819
<b>Celkom</b>	<b>150 913</b>

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

### Výplata dividend z nerozdeleného zisku materskej spoločnosti

Dividendy – kmeňové akcie	101 803
Dividendy – prioritné akcie	13 360
<b>Celkom</b>	<b>115 163</b>

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 EUR pripadla vo výške 1 432 EUR. Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR pripadla vo výške 7 160 EUR. Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR pripadla vo výške 7,17 EUR.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2021, Výročnú správu za rok 2021, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2021 schválilo Valné zhromaždenie materskej spoločnosti dňa 22. apríla 2022. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok v hodnote 135 tis. €, boli k 30. júnu 2022 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 sadziieb a devízovej pozície skupiny.

### Dopad pandémie koronavírusu COVID-19

Ekonomické škody spôsobené ďalšími vlnami koronavírusu, ktoré sa v minulom roku prehnali 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.

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 tomto roku naďalej zmiernovať.

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu úverov a preddavkov, ktoré podliehajú systémom verejných záruk k 31. decembru 2021 a k 30. júnu 2022:

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>181 164</b>	<b>213 199</b>
Verejný sektor	-	-
Firemní klienti	42 880	51 721
Retailoví klienti	138 284	161 478
<b>Celkom</b>	<b>181 164</b>	<b>213 199</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív a opravné položky na očakávané straty, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám podľa zostatkovej splatnosti moratórií k 30. júnu 2022.

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>				<b>Zostatková splatnosť moratórií</b>				<b>Opravné položky na očakávané straty</b>	
	<i>Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy</i>	<b>Z toho: platnosť sa skončila</b>	<b>≤ 3 mesiace</b>	<b>&gt; 3 mesiace ≤ 6 mesiacov</b>	<b>&gt; 6 mesiacov ≤ 9 mesiacov</b>	<b>&gt; 9 mesiacov ≤ 12 mesiacov</b>	<b>&gt; 1 rok</b>	<i>Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy</i>		
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>1 066 031</b>	<b>113 856</b>	<b>1 056 770</b>	<b>5 357</b>	<b>3 182</b>	<b>722</b>	-	-	<b>(58 242)</b>	<b>(24 002)</b>
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	377 164	74 970	377 153	-	11	-	-	-	(22 955)	(13 792)
Retailoví klienti	688 867	38 886	679 617	5 357	3 171	722	-	-	(35 287)	(10 210)
<b>Celkom</b>	<b>1 066 031</b>	<b>113 856</b>	<b>1 056 770</b>	<b>5 357</b>	<b>3 182</b>	<b>722</b>	-	-	<b>(58 242)</b>	<b>(24 002)</b>

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív a opravné položky na očakávané straty, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám podľa etapy k 30. júnu 2022.

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>				<b>POCI</b>	<b>Opravné položky na očakávané straty</b>			
	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>POCI</b>		<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>POCI</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>482 588</b>	<b>501 419</b>	<b>82 024</b>	-	-	<b>(1 537)</b>	<b>(9 803)</b>	<b>(46 902)</b>	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	264 233	74 522	38 409	-	-	(1 079)	(2 059)	(19 817)	-
Retailoví klienti	218 355	426 897	43 615	-	-	(458)	(7 744)	(27 085)	-
<b>Celkom</b>	<b>482 588</b>	<b>501 419</b>	<b>82 024</b>	-	-	<b>(1 537)</b>	<b>(9 803)</b>	<b>(46 902)</b>	-

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>				<i>Zostatková splatnosť moratórií</i>				<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	
	<i>Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy</i>	<i>Z toho: platnosť sa skončila</i>	<i>≤ 3 mesiace</i>	<i>&gt; 3 mesiace ≤ 6 mesiacov</i>	<i>&gt; 6 mesiacov ≤ 9 mesiacov</i>	<i>&gt; 9 mesiacov ≤ 12 mesiacov</i>	<i>&gt; 1 rok</i>	<i>Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy</i>		
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>1 205 721</b>	<b>91 316</b>	<b>1 147 974</b>	<b>51 473</b>	<b>3 759</b>	<b>2 348</b>	<b>167</b>	-	<b>(53 823)</b>	<b>(22 475)</b>
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)
<b>Celkom</b>	<b>1 205 721</b>	<b>91 316</b>	<b>1 147 974</b>	<b>51 473</b>	<b>3 759</b>	<b>2 348</b>	<b>167</b>	-	<b>(53 823)</b>	<b>(22 475)</b>

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>				<i>POCI</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>			
	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 3</i>	<i>POCI</i>		<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 3</i>	<i>POCI</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>473 197</b>	<b>655 003</b>	<b>77 521</b>	-	-	<b>(1 778)</b>	<b>(10 242)</b>	<b>(41 803)</b>	-
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)	-
<b>Celkom</b>	<b>473 197</b>	<b>655 003</b>	<b>77 521</b>	-	-	<b>(1 778)</b>	<b>(10 242)</b>	<b>(41 803)</b>	-

## **Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

---

### **Vplyv reformy IBOR**

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

Riziková expozícia skupiny, 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 skupina aktualizovala všetky zmluvy, ktoré obsahovali indexy ako ESTER, SONIA, SONAR, TONAR.

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

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

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

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

### **Vplyv situácie na Ukrajine**

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

## **Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

---

### **II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY**

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

#### **a) Základ prezentácie**

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka skupiny („účtovná závierka“) za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022 a porovnateľné údaje za rok 2021 a 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2021.

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

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

#### **Cieľ zostavenia**

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, v znení prijatom Európskou úniou za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022. Priebežná konsolidovaná účtovná závierka bola vypracovaná s dátumom 8. augusta 2022 a bude zverejnená na webovej stránke banky. Pre účely tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Konsolidovaného výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2021 a položky Konsolidovaného výkazu ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021.

Táto priebežná konsolidovaná účtovná závierka nie je auditovaná.

Zostavenie riadnej konsolidovanej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Materská spoločnosť 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 bola uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákomom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Účtovné závierky banky zostavuje pre všeobecné použitie. Informácie v nich uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovných závierok by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na tieto účtovné závierky ako jediný zdroj informácií.

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

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 14 „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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

---

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) zkontrovanú za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021.

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

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

#### I. Podnikové kombinácie

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

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

Podmienená protihodnota sa oceňuje reálnou hodnotou ku dňu obstarania. Ak sa povinnosť zaplatiť podmienenú protihodnotu, spĺňajúca definíciu finančného nástroja klasifikuje ako vlastné imanie, potom sa podmienená protihodnota neprečepuje 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 zahrňujú do konsolidovanej účtovnej závierky odo dňa vzniku kontroly do dňa straty kontroly.

#### III. Menšinové podiely

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

#### IV. Strata kontroly

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

#### V. Transakcie eliminované pri konsolidácii

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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

---

### VI. Spôsob konsolidácie

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

### c) Prepočet cudzej meny

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

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

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

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

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

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

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

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

### e) Finančné nástroje

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

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

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

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

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

- finančný majetok je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

---

- zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenj 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 nesplatenj sumy istiny sa oceňuje reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI).

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

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

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

### Posúdenie obchodného modelu

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

Skupina má nasledovné obchodné modely:

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

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

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

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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

---

### Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

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

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

Skupina posudzuje:

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

### Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test

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

V určitých prípadoch však prvok časovej hodnoty peňazí môže byť zmenený (t. j. nedokonalý). Bolo by to tak napríklad vtedy, keď sa úroková sadzba finančného majetku pravidelne prestavuje, no frekvencia takýchto prestavení nekorešponduje so zostatkovou splatnosťou úrokovej sadzby. V takýchto prípadoch musí účtovná jednotka posúdiť zmenu s cieľom stanoviť, či zmluvné peňažné toky stále predstavujú 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.

## **Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

---

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

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

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

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

#### **Nástroje vlastného imania**

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

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

#### **Dlhové cenné papiere**

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

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

#### **Oceňovanie očakávaných úverových strát**

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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

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

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

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

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

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

## **Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

---

### **Kvalitatívne kritériá**

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

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

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

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

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

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

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

- odklad splatnosti
- odborný úsudok

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

### **Zabezpečenie (backstop)**

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

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

### **Definícia aktív v zlyhaní a úverovo znehodnotených aktív**

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

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

## **Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

---

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

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

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

### **Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu**

Očakávaná úverová strata sa určuje buď na základe doby 12 mesiacov alebo doby životnosti v závislosti od toho, či došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od prvotného vykázania alebo či sa majetok považuje za úverovo znehodnotený. Do určovania pravdepodobnosti zlyhania (probability of default – PD), expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD) a straty v prípade zlyhania (loss given default – LGD) počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sú zahrnuté aj ekonomické informácie zamerané na budúcnosť. Tieto predpoklady sa líšia podľa typu produktu. Očakávané úverové straty sú diskontovaným 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 regulatornej 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 výšedná percentuálna strata v prípade zlyhania je vyjadrená ako doplnok do 100 % k váženému priemeru všetkých výťažkov za pozorovacie obdobie 36 mesiacov počtom zlyhaných úverov pre daný produktový typ. V zjednodušenej metodike nepracujeme s výťažkami na úrovni úveru, ale výťažky narátavame podľa dátumu vzniku zlyhania.

### **Expozícia pri zlyhaní**

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

## **Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

---

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

### **Diskontný faktor**

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

Očakávaná úverová strata je súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD), expozície pri zlyhaní (EAD) a pravdepodobnosti, že k zlyhaniu nedôjde pred uvažovaným časovým obdobím. Táto pravdepodobnosť je vyjadrená funkciou prežitia, (tzv. „survivorship“, alebo „S“). Táto funkcia 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 štvrtročné 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 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.

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

Ekonomické scenáre použité k 30. júnu 2022 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku na roky končiace sa 31. decembrom 2022 až 2025:

	(%)	2022	2023	2024	2025
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	6.40	6.24	6.19	6.16
	Pesimistický scenár	8.39	9.22	7.18	6.82
	Optimistický scenár	4.40	3.97	5.19	5.49
Úrokové sadzby	Základný scenár	0.20	0.95	1.08	1.20
	Pesimistický scenár	0.88	1.97	1.42	1.43
	Optimistický scenár	-0.16	0.41	0.89	1.08
Rast HDP	Základný scenár	1.46	3.43	2.50	2.52
	Pesimistický scenár	-0.98	-0.23	1.28	1.71
	Optimistický scenár	2.64	5.20	3.09	2.92
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	3.96	4.07	4.20	4.32
	Pesimistický scenár	3.77	3.60	3.62	3.67
	Optimistický scenár	4.15	4.60	4.85	5.08

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2021 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku na roky končiace 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

### Analýza citlivosti

Predpoklady ovplyvňujúce opravnú položku na očakávanú úverovú stratu sú:

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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

---

### Odpisovanie úverov

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

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu skupiny (Problem loan committee a Executive committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, dotvorí sa opravná položka do výšky odpisovanej pohľadávky a následne sa odpíše do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe. K 30. júnu 2022 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 26 919 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 26 954 tis. EUR).

Po odpísaní skupina nerealizuje aktívne vymáhanie, jedine v prípadoch odpisov do podsúvahy pokračuje vo vedení súdnych sporov s cieľom dosiahnuť v budúcnosti výťažok. Pokiaľ skupina po odpísaní úverov poskytnutých klientom zinkasuje od klienta ďalšie sumy alebo získa kontrolu nad zabezpečením v hodnote vyššej, ako sa pôvodne odhadlo, výnos sa vykáže vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát“.

### Zabezpečenie úverov

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

V skupine sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- finančné zabezpečenia,
- záruky,
- nehnuteľnosti,
- 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.

## **Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

---

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

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

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

Skupina využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

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

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

#### **a. Finančné aktíva držané na obchodovanie**

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

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

#### **b. Derivátové finančné nástroje**

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

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

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

## **Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

---

### **c. Vnorené deriváty**

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

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

### **5. Zabezpečovacie deriváty**

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

### **Zabezpečenie reálnej hodnoty**

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

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

### **Zabezpečenie peňažných tokov**

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

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

## **Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

---

### **Makro zabezpečenie**

Pri makro zabezpečení skupina využila tzv. carve-out k IAS 39 prijatý Európskou úniou, na základe ktorého je možné realizovať zabezpečenie úrokového rizika jadrových vkladov. Skupina makro zabezpečenie používa na dynamicky sa meniace portfólio fixných úverov a vkladov, kde môže periodicky pridávať zabezpečované a zabezpečujúce položky. Týmto postupom si skupina zabezpečuje úrokové riziko, pričom zabezpečované položky (určená časť portfólia) sú preceňované na reálnu hodnotu súvisiacu s pohybmi bezrizikovej úrokovej miery (resp. benchmarkovej sadzby). Reálna hodnota zabezpečovaného portfólia úverov a vkladov sa vykazuje v poznámke „*Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika*“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovaného portfólia úverov a vkladov súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov*“.

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

### **6. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC)**

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

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

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

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

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

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

#### **f) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov**

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

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

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

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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

---

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

### g) Modifikácie finančných nástrojov

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

Kvalitatívne kritériá skupina zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritériá skupina zadefinovala nasledovne:

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

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

### h) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

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

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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, skupina oceňuje cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny.

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

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

### Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

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

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

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

Dlhové cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o nákupe a spätnom predaji („obrátene 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 vyказuje 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 vyказuje v položke „*Ostatný prevádzkový zisk / (strata)*“ v položke „*Tvorba opravných položiek k investíciám do nehnuteľností*“ príp. „*Rozpustenie opravných položiek k investíciám do nehnuteľností*“.

Pre určenie výšky opravných položiek, skupina používa vlastný model na určovanie reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností, ktorý sa zakladá na diskontovaných budúcich výnosoch z nájomného

## **Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

---

znižených o priame prevádzkové náklady. V prípade nehnuteľností, ktoré neprenajímame, ale drží za účelom zhodnotenia, zisťuje reálnu hodnotu pomocou výpočtu nezávislého oceňovateľa.

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

### **l) Goodwill**

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

### **m) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku**

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

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

### **n) Aktíva za účelom projektovania a výstavby**

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

### **o) Lízing**

#### **IFRS 16 Lízingy**

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

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

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

#### **1. Skupina ako prenajímateľ**

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

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

Skupina vykazuje splátky nájomného v rámci operatívneho lízingu na rovnomernej báze počas trvania prenájmu v poznámke 6 „Ostatný prevádzkový zisk/(strata)“ v položke „Výnosy z nebankových činností“.

## **Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

---

### **2. Skupina ako nájomca**

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

Skupina vykazuje vo výkaze o finančnej situácii majetok súvisiaci s operatívnym lízingom v poznámke 24 „Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a investície do nehnuteľností“ v položke „Pozemky a budovy - Právo na užívanie“. Informácie o lízingoch, kde skupina je ako nájomca, sú prezentované v poznámke 46 Lízingy ako nájomca (IFRS16).

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

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

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

#### **q) Rezervy na záväzky**

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

#### **r) Rezervy na zamestnanecké požitky**

Materská spoločnosť má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 30. júnu 2022 mala materská spoločnosť v evidenčnom stave 3 310 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2021: 3 327 zamestnancov).

Spôsob výpočtu záväzku vychádza z poistnomatematických výpočtov, ktoré sú založené na veku zamestnanca, odpracovaných rokoch, fluktuácii, úmrtnostných tabuľkách a diskontných úrokových sadzbách.

Náklady na zamestnanecké požitky sa odhadujú metódou projektovanej jednotky kreditu s poistnomatematickým ocenením k dátumu zostavenia účtovnej závierky a oceňujú v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných výdavkov diskontovaných úrokovou sadzbou približujúcou sa sadzbe cenných papierov s pevným výnosom s investičným stupňom. Zisky a straty zo záväzku z rezervy na príspevok pri odchode do dôchodku sa vykazujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“, kde sú uvedené aj hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch. Diskont zo záväzku z tejto rezervy sa vykazuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

Skupina má tiež program so stanovenými príspevkami pre zamestnancov. Všetky príspevky spoločnosti sú zahrnuté v osobných nákladoch v poznámke 7 „Všeobecné administratívne náklady“.

#### **s) Časové rozlíšenie úrokov**

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

#### **t) Vykazovanie výnosov a nákladov**

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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

---

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

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

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

### 1) Úroky, poplatky a provízie úrokového charakteru

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

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

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

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

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

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

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

### 2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

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

- zmluvné strany so zmluvou súhlasili,
- je možné identifikovať práva každej strany týkajúce sa prevedenia služieb,
- je možné identifikovať platobné podmienky,
- zmluva má obchodnú podstatu,

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

---

- je pravdepodobné, že za poskytnutú službu skupina dostane protihodnotu.

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

### 3) Výnosy z dividend

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

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

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

### u) Základný a zriadený zisk na akciu

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

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

### v) Zdaňovanie a odložená daň

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

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

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

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

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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

---

### III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

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

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

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

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

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

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

---

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

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

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

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

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

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2022:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	43 791	1 138	103 294	(1 155)	<b>147 068</b>	2 637	<b>149 705</b>
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	14 768	5 176	58 534	(212)	<b>78 266</b>	1 034	<b>79 300</b>
<i>z bankových prevodov</i>	8 444	1 235	29 449	(15)	<b>39 113</b>	(139)	<b>38 974</b>
<i>z poplatkov za správu úverov</i>	3 849	(82)	6 958	-	<b>10 725</b>	557	<b>11 282</b>
<i>z operácií s cennými papiermi</i>	110	2 059	5 193	(197)	<b>7 165</b>	(42)	<b>7 123</b>
<i>z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov</i>	28	1 854	14 221	-	<b>16 103</b>	33	<b>16 136</b>
<i>z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany</i>	10	-	3 181	-	<b>3 191</b>	(191)	<b>3 000</b>
<i>z poplatkov za záruky</i>	2 264	110	158	-	<b>2 532</b>	8	<b>2 540</b>
<i>za ostatné bankové služby</i>	63	-	(626)	-	<b>(563)</b>	808	<b>245</b>
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	(47)	196	<b>149</b>	47	<b>196</b>
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	4 157	181	10 523	(386)	<b>14 475</b>	1 506	<b>15 981</b>
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	10	(778)	-	<b>(768)</b>	(487)	<b>(1 255)</b>
Ostatný prevádzkový zisk	-	-	-	-	-	2 588	<b>2 588</b>
Ostatná prevádzková strata	-	-	-	-	-	(2 163)	<b>(2 163)</b>
Všeobecné administratívne náklady	(18 452)	(1 460)	(92 654)	(1 304)	<b>(113 870)</b>	(4 912)	<b>(118 782)</b>
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(753)	(130)	(3 211)	(1 002)	<b>(5 096)</b>	(6 132)	<b>(11 228)</b>
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	445	<b>445</b>
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk	(1 690)	(3)	(907)	-	<b>(2 600)</b>	-	<b>(2 600)</b>
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(4 840)	1	(17 584)	(103)	<b>(22 526)</b>	1 141	<b>(21 385)</b>
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	558	<b>558</b>
Čistý zisk z neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	276	<b>276</b>
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>36 981</b>	<b>4 913</b>	<b>57 170</b>	<b>(3 966)</b>	<b>95 098</b>	<b>(3 462)</b>	<b>91 636</b>
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(21 504)	<b>(21 504)</b>
<b>Zisk po zdanení</b>	<b>36 981</b>	<b>4 913</b>	<b>57 170</b>	<b>(3 966)</b>	<b>95 098</b>	<b>(24 966)</b>	<b>70 132</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>4 845 960</b>	<b>588 319</b>	<b>8 011 926</b>	<b>6 061 068</b>	<b>19 507 273</b>	<b>510 276</b>	<b>20 017 549</b>
<b>Závazky a vlastné imanie spolu</b>	<b>2 825 584</b>	<b>666 402</b>	<b>9 724 228</b>	<b>4 408 579</b>	<b>17 624 793</b>	<b>2 392 756</b>	<b>20 017 549</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

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

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

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

**IV. OSTATNÉ POZNÁMKY**

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
<b>Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:</b>	<b>142 524</b>	<b>136 035</b>
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	2 201	78
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	132 534	127 850
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	7 017	7 117
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	772	990
<b>Ostatné úrokové výnosy:</b>	<b>15 695</b>	<b>10 499</b>
z finančného prenájmu	5 690	3 424
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	74	-
z derivátov držaných na obchodovanie	890	68
z finančných záväzkov	9 008	6 957
z iných úrokových výnosov	33	50
<b>Úrokové náklady:</b>	<b>(8 554)</b>	<b>(8 666)</b>
na vklady bánk	(107)	(191)
na vklady klientov	(962)	(154)
na podriadené dlhy	(1 278)	(1 267)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(1 076)	(446)
na deriváty držaných na obchodovanie	-	-
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(31)	-
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	(4 715)	(6 195)
na záväzky z prenájmu	(278)	(311)
na iné úrokové náklady	(107)	(102)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>149 665</b>	<b>137 868</b>
<b>Výnosy z dividend:</b>	<b>40</b>	<b>-</b>
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	40	-
<b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>	<b>149 705</b>	<b>137 868</b>

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií celkom</b>	<b>107 632</b>	<b>100 141</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:</b>	<b>105 091</b>	<b>98 123</b>
z bankových prevodov	63 852	57 379
z poplatkov za správu úverov	12 161	8 925
z operácií s cennými papiermi	8 058	8 205
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	16 156	20 474
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	3 214	2 862
za ostatné bankové služby	1 650	278
<b>Ostatné výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>2 541</b>	<b>2 018</b>
z poplatkov za záruky	2 541	2 018
<b>Náklady na poplatky a provízie celkom</b>	<b>(28 332)</b>	<b>(23 449)</b>
<b>Náklady na poplatky a provízie týkajúce sa IFRS15:</b>	<b>(28 331)</b>	<b>(23 448)</b>
z bankových prevodov	(24 878)	(20 255)
z poplatkov za správu úverov	(879)	(1 086)
z operácií s cennými papiermi	(935)	(903)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(20)	(12)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(214)	(190)
z ostatných bankových služieb	(1 405)	(1 002)
<b>Ostatné náklady na poplatky a provízie</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>
z poplatkov za záruky	(1)	(1)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>79 300</b>	<b>76 692</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
<b>Zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	-	-
<b>Zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty:</b>	<b>196</b>	<b>619</b>
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	196	619
<b>Celkom</b>	<b>196</b>	<b>619</b>

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
<b>Úrokové obchody - cenné papiere:</b>	<b>(9 846)</b>	<b>(651)</b>
Precenenie na reálnu hodnotu	(9 705)	(1 787)
Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	(141)	1 136
<b>Úrokové obchody - úvery a preddavky voči klientom:</b>	<b>(354)</b>	<b>-</b>
Precenenie na reálnu hodnotu	(354)	-
<b>Úrokové obchody – záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:</b>	<b>47 700</b>	<b>5 262</b>
Precenenie na reálnu hodnotu	47 700	5 262
<b>Úrokové obchody – deriváty:</b>	<b>(35 409)</b>	<b>(3 316)</b>
Realizovaný zisk/(strata) z derivátov	(1)	(245)
Precenenie na reálnu hodnotu	2 218	138
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	(37 626)	(3 209)
<b>Menové obchody:</b>	<b>901</b>	<b>956</b>
Realizovaný zisk/(strata) z derivátov	1 698	2 294
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(797)	(1 338)
<b>Kurzové rozdiely</b>	<b>12 989</b>	<b>9 326</b>
<b>Celkom</b>	<b>15 981</b>	<b>11 577</b>

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
<b>Úrokové obchody – cenné papiere:</b>	<b>(768)</b>	<b>919</b>
Precenenie na reálnu hodnotu	(768)	919
<b>Úvery a preddavky</b>	<b>(487)</b>	<b>(52)</b>
Precenenie na reálnu hodnotu	(487)	(52)
<b>Celkom</b>	<b>(1 255)</b>	<b>867</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
Čistý zisk z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	-	-
Výnosy z nebankových činností	1 376	478
Ostatné prevádzkové výnosy	1 212	538
<b>Ostatný prevádzkový zisk</b>	<b>2 588</b>	<b>1 016</b>

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
Čistá strata z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(138)	(95)
Ostatné prevádzkové náklady	(2 025)	(791)
<b>Ostatná prevádzková strata</b>	<b>(2 163)</b>	<b>(886)</b>

**7. Všeobecné administratívne náklady**

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
<b>Osobné náklady:</b>	<b>(66 659)</b>	<b>(61 122)</b>
Mzdové náklady	(47 677)	(43 351)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(16 692)	(15 745)
Ostatné sociálne náklady	(2 300)	(2 029)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	10	3
<b>Ostatné administratívne náklady:</b>	<b>(35 078)</b>	<b>(33 064)</b>
Náklady na užívanie priestorov	(4 851)	(4 769)
Náklady na informačné technológie	(12 441)	(11 644)
Náklady na komunikáciu	(1 109)	(1 108)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(6 251)	(5 492)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(5 896)	(5 703)
Spotreba kancelárskych potrieb	(271)	(292)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(464)	(353)
Cestovné náklady	(534)	(268)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(934)	(630)
Ostatné dane a poplatky	(156)	(169)
Ostatné náklady	(2 171)	(2 636)
<b>Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:</b>	<b>(17 045)</b>	<b>(15 544)</b>
Dlhodobý hmotný majetok	(10 827)	(10 593)
z toho právo na užívanie aktíva	(5 597)	(5 524)
Dlhodobý nehmotný majetok	(6 218)	(4 951)
<b>Celkom</b>	<b>(118 782)</b>	<b>(109 730)</b>

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

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

**8. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov**

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
<b>Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:</b>		
príspevok do rezolučného fondu*	(6 202)	(5 757)
príspevok do fondu ochrany vkladov	(5 026)	(4 592)
<b>Celkom</b>	<b><u>(11 228)</u></b>	<b><u>(10 349)</u></b>

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

**9. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky**

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
<b>(Tvorba)/rozpustenie k rezervám:</b>	<b><u>445</u></b>	<b><u>(144)</u></b>
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom	445	(144)
<b>Celkom</b>	<b><u>445</u></b>	<b><u>(144)</u></b>

**10. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk**

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
<b>Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):</b>	<b><u>(2 618)</u></b>	<b><u>(330)</u></b>
(Tvorba)/rozpustenie	(2 618)	(330)
<b>Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):</b>	<b><u>427</u></b>	<b><u>(764)</u></b>
(Tvorba)/rozpustenie	427	(764)
<b>Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):</b>	<b><u>(409)</u></b>	<b><u>39</u></b>
(Tvorba)/rozpustenie	(409)	39
<b>Celkom</b>	<b><u>(2 600)</u></b>	<b><u>(1 055)</u></b>

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
<b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):</b>	<b><u>(7 262)</u></b>	<b><u>3 806</u></b>
(Tvorba)/rozpustenie	(7 262)	3 806
<b>Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):</b>	<b><u>503</u></b>	<b><u>2 040</u></b>
(Tvorba)/rozpustenie	503	2 040
<b>Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):</b>	<b><u>(13 563)</u></b>	<b><u>(9 672)</u></b>
(Tvorba)/rozpustenie	(13 563)	(9 672)
<b>Opravné položky k finančným aktívam (POCI):</b>	<b><u>(1 063)</u></b>	<b><u>112</u></b>
(Tvorba) / rozpustenie	(1 063)	112
<b>Celkom</b>	<b><u>(21 385)</u></b>	<b><u>(3 714)</u></b>

Bližšie informácie o opravných položkách na očakávané straty z úverov sú uvedené v poznámke 19 „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“ a v poznámke 20 „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

### 12. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku	542	(100)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku	-	-
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	16	26
<b>Celkom</b>	<b>558</b>	<b>(74)</b>

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
Čistý zisk/(strata) z aktív držaných na predaj	276	-
<b>Celkom</b>	<b>276</b>	<b>-</b>

### 14. Daň z príjmov

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
Splatný daňový náklad	(23 656)	(21 882)
Odložený daňový (náklad)/výnos	2 152	(1 313)
<b>Celkom</b>	<b>(21 504)</b>	<b>(23 195)</b>

Právnické osoby v Slovenskej republike majú povinnosť priznávať zdaniteľný príjem a odvádzať z tohto zdaniteľného príjmu príslušnému daňovému úradu daň z príjmov právnických osôb. V roku 2022 je pre právnické osoby platná 21-percentná sadzba dane z príjmov (2021: 21-percentná).

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. júnu 2022 a k 31. decembru 2021 súvisia s týmito položkami:

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Daňová hodnota</b>	<b>Trvalý rozdiel</b>	<b>Dočasný rozdiel</b>	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Odložené daňové pohľadávky						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	15 714 973	15 945 435	10 812	219 650	46 127	43 380
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	18 363 171	18 374 791	-	11 620	2 440	276
Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností	90 467	105 199	536	14 196	2 981	1 684
Ostatné aktíva	101 511	104 528	872	2 145	450	344
Rezervy na záväzky	65 272	607	35 045	29 620	6 220	8 862
Ostatné záväzky	35 366	4 546	-	30 820	6 472	5 799
<b>Celkom</b>					<b>64 690</b>	<b>60 345</b>
Odložené daňové záväzky						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	213 328	221 160	-	7 832	1 645	(722)
<b>Celkom</b>					<b>1 645</b>	<b>(722)</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>					<b>66 335</b>	<b>59 623</b>
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky					(24 487)	(22 187)
<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>					<b>41 848</b>	<b>37 436</b>

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

K 30. júnu 2022 skupina nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 24 487 tis. EUR (31. december 2021: 22 187 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.

### 15. Základný a zriadený zisk na akciu

	<b>Kmeňové akcie</b> <b>Nominálna hodnota</b> <b>800 EUR</b>	<b>Kmeňové akcie</b> <b>Nominálna hodnota</b> <b>4 000 EUR</b>	<b>Prioritné akcie</b> <b>Nominálna hodnota</b> <b>4 EUR</b>
<b>30.6.2022</b>			
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	46 140 60 616	7 973 2 095	6 982 1 834 445
<b>Základný a zriadený zisk na akciu</b>	<b>761</b>	<b>3 805</b>	<b>3,8</b>
<b>30.6.2021</b>			
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	59 902 60 616	10 352 2 095	8 901 1 801 480
<b>Základný a zriadený zisk na akciu</b>	<b>988</b>	<b>4 940</b>	<b>4,9</b>

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

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Pokladničná hotovosť	148 748	119 607
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 387 220	4 067 786
Ostatné vklady splatné na požiadanie	30 523	47 925
<b>Celkom</b>	<b>3 566 491</b>	<b>4 235 318</b>

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska a sú súčasťou položky „Pokladničné zostatky v centrálnych bankách“. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých skupinou. Schopnosť materskej spoločnosti čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Peniaze a peňažné ekvivalenty“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri „Konsolidovaný výkaz o peňažných tokov“).

### 17. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie</b>	<b>60 300</b>	<b>30 302</b>
Úrokové obchody	39 656	14 556
Menové obchody	20 644	15 746
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>36 037</b>	<b>47 569</b>
Štátne dlhopisy	36 037	47 569
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>-</b>	<b>12 408</b>
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	-	12 408
<b>Celkom</b>	<b>96 337</b>	<b>90 279</b>

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

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

	30.6.2022	31.12.2021
<b>Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom</b>	<b>10 333</b>	<b>10 402</b>
Dlhové cenné papiere	8 521	8 541
Podielové listy podielových fondov*	1 812	1 861
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>17 410</b>	<b>6 703</b>
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	17 410	6 703
<b>Celkom</b>	<b>27 743</b>	<b>17 105</b>

\* Skupina mala v uvedenom portfóliu majetkové cenné papiere (podielové listy podielových fondov), pre ktoré nemohla byť využitá možnosť ocenenia v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) z dôvodu, že tieto cenné papiere majú definovanú splatnosť a nespĺňajú definíciu majetkového nástroja v zmysle IAS 32. K 30. júnu 2022 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 799 tis. EUR (31.december 2021: 799 tis. EUR)

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

	30.6.2022	31.12.2021
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>213 219</b>	<b>341 112</b>
Štátne dlhopisy	54 275	168 693
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	98 963	103 367
Dlhopisy emitované inými sektormi	59 981	69 052
<b>Nástroje vlastného imania</b>	<b>109</b>	<b>91</b>
Podielové cenné papiere	109	91
<b>Celkom</b>	<b>213 328</b>	<b>341 203</b>

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. júnu 2022:

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>213 486</b>	<b>(267)</b>	<b>213 219</b>
Štátne dlhopisy	54 278	(3)	54 275
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	98 969	(6)	98 963
Dlhopisy emitované inými sektormi	60 239	(258)	59 981
<b>Celkom</b>	<b>213 486</b>	<b>(267)</b>	<b>213 219</b>

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

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>341 512</b>	<b>(400)</b>	<b>341 112</b>
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
<b>Celkom</b>	<b>341 512</b>	<b>(400)</b>	<b>341 112</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Podielové cenné papiere v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel skupiny (v %)	Obstarávací cena	Úprava hodnoty	Účtovná hodnota k 31. júnu 2022	Účtovná hodnota k 31. decembru 2021
Burza cenných papierov v Bratislave, a. s.	0,09	10	(10)	-	-
S.W.I.F.T. s. c., Belgicko	0,03	52	57	109	91
D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.	10,00	37	(37)	-	-
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33	3	(3)	-	-
<b>Celkom</b>		<b>102</b>	<b>7</b>	<b>109</b>	<b>91</b>

**20. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote**

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2022:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>269 888</b>	-	<b>269 888</b>
Operácie na peňažnom trhu	99 906	-	99 906
Obrátené repo obchody	169 973	-	169 973
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	9	-	9
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>13 590 480</b>	<b>(254 542)</b>	<b>13 335 938</b>
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	1 092 490	(19 997)	1 072 493
Pohľadávky z kreditných kariet	101 766	(5 532)	96 234
Faktoring a úvery kryté zmenkami	75 031	(388)	74 643
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	5 293 403	(36 196)	5 257 207
Americké hypotéky	1 035 419	(8 810)	1 026 609
Spotrebné úvery	1 087 884	(75 580)	1 012 304
Pohľadávky z finančného lízingu*	357 253	(14 871)	342 382
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	4 547 234	(93 168)	4 454 066
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>2 109 358</b>	<b>(211)</b>	<b>2 109 147</b>
Štátne pokladničné poukážky	-	-	-
Štátne dlhopisy	1 992 506	(155)	1 992 351
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	92 282	(10)	92 272
Dlhopisy emitované inými sektorom	24 570	(46)	24 524
<b>Celkom</b>	<b>15 969 726</b>	<b>(254 753)</b>	<b>15 714 973</b>

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

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

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>74 240</b>	-	<b>74 240</b>
Operácie na peňažnom trhu	5 839	-	5 839
Obrátené repo obchody	68 399	-	68 399
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	2	-	2
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>12 705 451</b>	<b>(238 757)</b>	<b>12 466 694</b>
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
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>1 994 026</b>	<b>(67)</b>	<b>1 993 959</b>
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
<b>Celkom</b>	<b>14 773 717</b>	<b>(238 824)</b>	<b>14 534 893</b>

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

K 30. júnu 2022 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola skupina, 1 478 021 tis. EUR (31. december 2021: 1 255 143 tis. EUR). Podiel skupiny predstavoval 518 438 tis. EUR (31. december 2021: 445 674 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. júnu 2022:

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky na očakávané straty</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
Banky	362 170	(10)	362 160
Verejný sektor	1 998 322	(187)	1 998 135
Firemní klienti	5 692 891	(90 400)	5 602 491
Retailoví klienti	7 916 343	(164 156)	7 752 187
<b>Celkom</b>	<b>15 969 726</b>	<b>(254 753)</b>	<b>15 714 973</b>

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2021:

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky na očakávané straty</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
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
<b>Celkom</b>	<b>14 773 717</b>	<b>(238 824)</b>	<b>14 534 893</b>

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

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 30. júnu 2022:

	<b>K 1. januáru 2022</b>	<b>Tvorba/ (Roz- Pustenie)*</b>	<b>Použitie</b>	<b>Prevody, kurzové rozdíly</b>	<b>K 30. júnu 2022</b>
<b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)</b>	<b>24 066</b>	<b>7 130</b>	-	-	<b>31 196</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	16 101	4 854	-	-	20 955
Retailoví klienti	7 898	2 166	-	-	10 064
Dlhové cenné papiere	67	110	-	-	177
<b>Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2)</b>	<b>45 110</b>	<b>(1 212)</b>	-	-	<b>43 898</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	14 637	(4 931)	-	-	9 706
Retailoví klienti	30 473	3 685	-	-	34 158
Dlhové cenné papiere	-	34	-	-	34
<b>Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)</b>	<b>165 850</b>	<b>13 159</b>	<b>(4 549)</b>	<b>119</b>	<b>174 579</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	56 774	2 444	(3 208)	9	56 019
Retailoví klienti	109 076	10 715	(1 341)	110	118 560
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotenú pri prvotnom vykázaní (POCI)</b>	<b>3 798</b>	<b>1 465</b>	<b>(197)</b>	<b>14</b>	<b>5 080</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 087	756	(147)	10	3 706
Retailoví klienti	711	709	(50)	4	1 374
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>238 824</b>	<b>20 542</b>	<b>(4 746)</b>	<b>133</b>	<b>254 753</b>

\* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 84 tis. EUR.

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

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

	<b>K 1. januáru 2021</b>	<b>Konsoli- dačné úpravy</b>	<b>Tvorba/ (Roz- Pustenie)*</b>	<b>Použitie</b>	<b>Prevody, kurzové rozdíly</b>	<b>K 31. decembru 2021</b>
<b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)</b>	<b>17 115</b>	<b>592</b>	<b>7 063</b>	-	<b>(704)</b>	<b>24 066</b>
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
<b>Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)</b>	<b>47 873</b>	<b>1 743</b>	<b>(5 178)</b>	-	<b>672</b>	<b>45 110</b>
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	21 049	1 325	(8 409)	-	672	14 637
Retailoví klienti	26 824	418	3 231	-	-	30 473
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
<b>Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)</b>	<b>156 545</b>	<b>10 177</b>	<b>19 577</b>	<b>(20 405)</b>	<b>(44)</b>	<b>165 850</b>
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	-	-	-	-	-	-
<b>Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)</b>	<b>2 251</b>	<b>-</b>	<b>1 880</b>	<b>(427)</b>	<b>94</b>	<b>3 798</b>
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	1 196	-	2 035	(237)	93	3 087
Retailoví klienti	1 055	-	(155)	(190)	1	711
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>223 784</b>	<b>12 512</b>	<b>23 342</b>	<b>(20 832)</b>	<b>18</b>	<b>238 824</b>

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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. júnu 2022:

	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*
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>534 622</b>	<b>487 789</b>	<b>4 828</b>	<b>28 416</b>	<b>1 226</b>	<b>12 717</b>	<b>1 777</b>
Firemní klienti	261 503	102 520	-	6 068	-	4 585	1 551
Retailoví klienti	273 119	385 269	4 828	22 348	1 226	8 132	226
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	<b>36 231</b>	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísluby a finančné záruky</b>	<b>98 902</b>	<b>92 236</b>	<b>59</b>	<b>223</b>	<b>41</b>	<b>602</b>	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	73 467	65 623	-	38	-	483	-
Retailoví klienti	25 435	26 613	59	185	41	119	-
<b>Celkom</b>	<b>633 524</b>	<b>616 256</b>	<b>4 887</b>	<b>28 639</b>	<b>1 267</b>	<b>13 319</b>	<b>1 777</b>

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (úbytky) opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. júnu 2022:

	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
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>(7 007)</b>	<b>(1 640)</b>	<b>(2 498)</b>	<b>(2 498)</b>	<b>(796)</b>	<b>(90)</b>	<b>(664)</b>
Firemní klienti	(4 076)	(1 102)	(1)	(1 063)	-	(13)	(485)
Retailoví klienti	(2 931)	(538)	(2 497)	(1 435)	(796)	(77)	(179)
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísluby a finančné záruky</b>	<b>(602)</b>	<b>(112)</b>	<b>(45)</b>	<b>(3)</b>	<b>(28)</b>	<b>(1)</b>	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(431)	(69)	-	-	-	(1)	-
Retailoví klienti	(171)	(43)	(45)	(3)	(28)	-	-
<b>Celkom</b>	<b>(7 609)</b>	<b>(1 752)</b>	<b>(2 543)</b>	<b>(2 501)</b>	<b>(824)</b>	<b>(91)</b>	<b>(664)</b>

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (prírastky) opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. júnu 2022:

	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
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>2 093</b>	<b>9 358</b>	<b>171</b>	<b>12 732</b>	<b>12</b>	<b>6 074</b>
Firemní klienti	1 825	2 261	-	1 937	-	2 022
Retailoví klienti	268	7 097	171	10 795	12	4 052
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísl'uby a finančné záruky</b>	<b>557</b>	<b>421</b>	<b>2</b>	<b>66</b>	-	<b>568</b>
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	540	127	-	-	-	525
Retailoví klienti	17	294	2	66	-	43
<b>Celkom</b>	<b>2 650</b>	<b>9 779</b>	<b>173</b>	<b>12 798</b>	<b>12</b>	<b>6 642</b>

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 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
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>985 786</b>	<b>1 087 895</b>	<b>6 154</b>	<b>54 485</b>	<b>3 299</b>	<b>14 151</b>	<b>1 681</b>
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
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísl'uby a finančné záruky</b>	<b>213 598</b>	<b>100 116</b>	<b>78</b>	<b>2 097</b>	<b>96</b>	<b>14 483</b>	-
Banky	700	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	201 603	54 922	-	1 846	-	13 947	-
Retailoví klienti	11 295	45 194	78	251	96	536	-
<b>Celkom</b>	<b>1 199 384</b>	<b>1 188 011</b>	<b>6 232</b>	<b>56 582</b>	<b>3 395</b>	<b>28 634</b>	<b>1 681</b>

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (úbytky) opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 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
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>(13 649)</b>	<b>(5 846)</b>	<b>(2 759)</b>	<b>(3 695)</b>	<b>(1 934)</b>	<b>(188)</b>	<b>(1 398)</b>
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)
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísl'uby a finančné záruky</b>	<b>(871)</b>	<b>(228)</b>	<b>(59)</b>	<b>(3)</b>	<b>(49)</b>	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(711)	(185)	-	-	-	-	-
Retailoví klienti	(160)	(43)	(59)	(3)	(49)	-	-
<b>Celkom</b>	<b>(14 520)</b>	<b>(6 074)</b>	<b>(2 818)</b>	<b>(3 698)</b>	<b>(1 983)</b>	<b>(188)</b>	<b>(1 398)</b>

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (prírastky) opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 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
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>5 005</b>	<b>14 084</b>	<b>165</b>	<b>25 550</b>	<b>19</b>	<b>7 500</b>
Firemní klienti	4 438	3 715	13	9 720	-	389
Retailoví klienti	567	10 369	152	15 830	19	7 111
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísluby a finančné záruky</b>	<b>818</b>	<b>546</b>	<b>1</b>	<b>127</b>	-	<b>175</b>
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	807	334	-	-	-	-
Retailoví klienti	11	212	1	127	-	175
<b>Celkom</b>	<b>5 823</b>	<b>14 630</b>	<b>166</b>	<b>25 677</b>	<b>19</b>	<b>7 675</b>

Stav pohľadávok z finančného lízingu k 30. júnu 2022 a 31. decembru 2021:

	30.6.2022	31.12.2021
<b>Hodnota investície, brutto</b>	<b>382 179</b>	<b>386 593</b>
Menej ako 3 mesiace	12 985	43 263
3 mesiace až 1 rok	117 374	86 807
1 až 5 rokov	212 827	215 798
Viac ako 5 rokov	38 993	40 725
<b>Nerealizované finančné výnosy</b>	<b>24 926</b>	<b>23 236</b>
Menej ako 3 mesiace	2 232	2 374
3 mesiace až 1 rok	7 972	5 874
1 až 5 rokov	12 166	12 284
Viac ako 5 rokov	2 556	2 704
<b>Hodnota investície, netto</b>	<b>357 253</b>	<b>363 357</b>
Menej ako 3 mesiace	10 753	40 889
3 mesiace až 1 rok	109 402	80 933
1 až 5 rokov	200 661	203 514
Viac ako 5 rokov	36 437	38 021

Majetok prenášaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	30.6.2022	31.12.2021
Lízing vozidiel	187 902	187 668
Lízing nehnuteľností	113 693	87 051
Lízing hnutelného majetku	55 658	88 638
<b>Celkom</b>	<b>357 253</b>	<b>363 357</b>

### 21. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	30.6.2022	31.12.2021
<b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>10 386</b>	<b>4 322</b>
Úrokové obchody	10 386	4 322
<b>Celkom</b>	<b>10 386</b>	<b>4 322</b>

### Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb

Skupina používa úrokové swapy na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb pri vydaných dlhových cenných papieroch – hypotekárnych záložných listoch z portfólia záväzkov z dlhových cenných papierov a pri dlhových cenných papieroch z portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny reálnych hodnôt vydaných hypotekárnych

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

záložných listov a kúpených dlhopisov na predaj zapríčinené zmenou bezrizikových úrokových sadzieb. Počas uvedeného obdobia bolo zabezpečenie účinné.

K 30. júnu 2022 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 37 626 tis. EUR. K 30. júnu 2021 skupina vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu 3 209 tis. EUR. Čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 30. júnu 2022 hodnotu 47 700 tis. EUR. K 30. júnu 2021 skupina vykázala čistý zisk 5 262 tis. EUR. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“.

### Zabezpečovanie peňažných tokov

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

K 30. júnu 2022 skupina nevykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk/stratu, nakoľko skupina ukončila tieto zabezpečovacie transakcie v priebehu roka 2020.

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích derivátov k 30. júnu 2022:

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	-	25 635	867 000	625 000
<b>Úrokové obchody spolu</b>	<b>-</b>	<b>25 635</b>	<b>867 000</b>	<b>625 000</b>

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

	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Závazky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Úrokové riziko	791 635	10 386	48 247	(37 627)
<b>Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>791 635</b>	<b>10 386</b>	<b>48 247</b>	<b>(37 627)</b>
Úrokové riziko	726 000	-	75 756	(73 101)
<b>Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>726 000</b>	<b>-</b>	<b>75 756</b>	<b>(73 101)</b>

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	103 012	-	185 340	(8 112)	(9 878)
Vklady voči klientom	-	726 000	726 000	76 828	73 101
Vydané dlhové cenné papiere	-	627 461	606 295	(20 764)	47 700
<b>Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>103 012</b>	<b>1 353 461</b>	<b>1 517 635</b>	<b>47 952</b>	<b>110 923</b>

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

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
<b>Úrokové obchody spolu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>493 182</b>	<b>630 000</b>

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

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

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
<b>Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>114 428</b>	<b>1 006 635</b>	<b>1 123 182</b>	<b>1 741</b>	<b>14 886</b>

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

	<i>30.6.2022</i>	<i>31.12.2021</i>
<b>Kladná zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika</b>	<b>76 828</b>	<b>3 727</b>
Úrokové obchody	76 828	3 727
<b>Celkom</b>	<b>76 828</b>	<b>3 727</b>

## 23. Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov

<i>Názov</i>	<i>Podiel skupiny (v %)</i>	<i>Obstarávací a cena</i>	<i>Opravná položka</i>	<i>Účtovná hodnota k 30. júnu 2022</i>	<i>Účtovná hodnota k 31. decembru 2021</i>
<b>Pridružené spoločnosti</b>					
Monilogi s.r.o	26,00	250	-	65	-
<b>Celkom</b>		<b>250</b>	<b>-</b>	<b>65</b>	<b>-</b>

K rozhodnému dňu 13. januára 2022 skupina získala podiel vo výške 26% v spoločnosti Monilogi s.r.o.

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

**24. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a investície do nehnuteľností**

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku na vlastné použitie k 30. júnu 2022:

	<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>
<b>Obstarávacia cena</b>								
<b>1. januára 2022</b>	<b>2 120</b>	<b>74 836</b>	<b>35 195</b>	<b>57 785</b>	<b>16 119</b>	<b>4 751</b>	<b>4 079</b>	<b>194 885</b>
Prírastky	-	-	-	-	-	-	6 190	6 190
Úbytky	(213)	(653)	(1 065)	(731)	(1 126)	(517)	-	(4 305)
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj*	-	-	(605)	-	(157)	-	-	(762)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	-	1 913	2 318	2 811	778	357	(8 177)	-
<b>30. júna 2022</b>	<b>1 907</b>	<b>76 096</b>	<b>35 843</b>	<b>59 865</b>	<b>15 614</b>	<b>4 591</b>	<b>2 092</b>	<b>196 008</b>
<b>Oprávky</b>								
<b>1. januára 2022</b>	<b>(710)</b>	<b>(26 613)</b>	<b>(21 089)</b>	<b>(42 007)</b>	<b>(5 802)</b>	<b>(2 412)</b>	-	<b>(98 633)</b>
Odpisy	(156)	(5 597)	(1 706)	(2 819)	(812)	(279)	-	(11 369)
Úbytky	204	319	925	689	1 046	365	-	3 548
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj*	-	-	309	-	62	-	-	371
Opravná položka	-	-	542	-	-	-	-	542
<b>30. júna 2022</b>	<b>(662)</b>	<b>(31 891)</b>	<b>(21 019)</b>	<b>(44 137)</b>	<b>(5 506)</b>	<b>(2 326)</b>	-	<b>(105 541)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. januára 2022</b>	<b>1 410</b>	<b>48 223</b>	<b>14 106</b>	<b>15 778</b>	<b>10 317</b>	<b>2 339</b>	<b>4 079</b>	<b>96 252</b>
<b>Zostatková hodnota 30. júna 2022</b>	<b>1 245</b>	<b>44 205</b>	<b>14 824</b>	<b>15 728</b>	<b>10 108</b>	<b>2 265</b>	<b>2 092</b>	<b>90 467</b>

\*pozri pozn. 28. Neobežné aktíva držané na predaj

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku na vlastné použitie k 31. decembru 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>
<b>Obstarávacia cena</b>								
<b>1. januára 2021</b>	-	<b>69 210</b>	<b>69 981</b>	<b>65 504</b>	<b>18 280</b>	<b>4 775</b>	<b>8 893</b>	<b>236 643</b>
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)	-
<b>31. decembra 2021</b>	<b>2 120</b>	<b>74 836</b>	<b>35 195</b>	<b>57 785</b>	<b>16 119</b>	<b>4 751</b>	<b>4 079</b>	<b>194 885</b>
<b>Oprávky</b>								
<b>1. januára 2021</b>	-	<b>(19 347)</b>	<b>(43 304)</b>	<b>(50 743)</b>	<b>(11 140)</b>	<b>(2 238)</b>	-	<b>(126 772)</b>
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)
<b>31. decembra 2021</b>	<b>(710)</b>	<b>(26 613)</b>	<b>(21 089)</b>	<b>(42 007)</b>	<b>(5 802)</b>	<b>(2 412)</b>	-	<b>(98 633)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. januára 2021</b>	-	<b>49 863</b>	<b>26 677</b>	<b>14 761</b>	<b>7 140</b>	<b>2 537</b>	<b>8 893</b>	<b>109 871</b>
<b>Zostatková hodnota 31. decembra 2021</b>	<b>1 410</b>	<b>48 223</b>	<b>14 106</b>	<b>15 778</b>	<b>10 317</b>	<b>2 339</b>	<b>4 079</b>	<b>96 252</b>

\*pozri pozn. 28. Neobežné aktíva držané na predaj

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2022:

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>					
<b>1. januára 2022</b>	<b>180 867</b>	<b>12 876</b>	<b>4 367</b>	<b>5 158</b>	<b>203 268</b>
Prírastky	-	-	-	5 719	5 719
Úbytky	-	-	-	-	-
Konsolidačné úpravy	(739)	-	-	-	(739)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	5 346	-	-	(5 346)	-
<b>30. júna 2022</b>	<b>185 474</b>	<b>12 876</b>	<b>4 367</b>	<b>5 531</b>	<b>208 248</b>
<b>Oprávky</b>					
<b>1. januára 2022</b>	<b>(136 943)</b>	-	<b>(554)</b>	-	<b>(137 497)</b>
Odpisy	(5 522)	-	(696)	-	(6 218)
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-
Úbytky	873	-	-	-	873
Opravná položka	-	-	-	-	-
<b>30. júna 2022</b>	<b>(141 592)</b>	-	<b>(1 250)</b>	-	<b>(142 842)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. 1. 2022</b>	<b>43 924</b>	<b>12 876</b>	<b>3 813</b>	<b>5 158</b>	<b>65 771</b>
<b>Zostatková hodnota 30. 6. 2022</b>	<b>43 882</b>	<b>12 876</b>	<b>3 117</b>	<b>5 531</b>	<b>65 406</b>

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2021:

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>					
<b>1. januára 2021</b>	<b>167 872</b>	<b>12 220</b>	<b>3 372</b>	<b>4 996</b>	<b>188 460</b>
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)	-
<b>31. decembra 2021</b>	<b>180 867</b>	<b>12 876</b>	<b>4 367</b>	<b>5 158</b>	<b>203 268</b>
<b>Oprávky</b>					
<b>1. januára 2021</b>	<b>(128 133)</b>	-	<b>(3 062)</b>	-	<b>(131 195)</b>
Odpisy	(10 595)	-	(864)	-	(11 459)
Konsolidačné úpravy	(732)	-	-	-	(732)
Úbytky	2 517	-	3 372	-	5 889
Opravná položka	-	-	-	-	-
<b>31. decembra 2021</b>	<b>(136 943)</b>	-	<b>(554)</b>	-	<b>(137 497)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. 1. 2021</b>	<b>39 739</b>	<b>12 220</b>	<b>310</b>	<b>4 996</b>	<b>57 265</b>
<b>Zostatková hodnota 31. 12. 2021</b>	<b>43 924</b>	<b>12 876</b>	<b>3 813</b>	<b>5 158</b>	<b>65 771</b>

Vývoj goodwillu v jednotlivých obdobiach:

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
K 1. januáru	12 875	12 220
Prírastky	-	655
Opravná položka	-	-
<b>Účtovná hodnota</b>	<b>12 875</b>	<b>12 875</b>

Skupine vznikol goodwill z titulu akvizície Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a. s. v roku 2006 vo výške 9 021 tis. EUR a akvizície 51,5 % majetkovej účasti v spoločnosti Tatra-Leasing s.r.o. v roku 2015 vo výške 3 199 tis. EUR.

Goodwill v Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. vznikol ako výsledok podnikovej kombinácie najmä z očakávaných budúcich príjmov z riadenia dôchodkových fondov, ako aj očakávaných

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

synergií 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.

**25. Splatná daňová pohľadávka**

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Daňová pohľadávka – splatná	153	309
<b>Celkom</b>	<b>153</b>	<b>309</b>

**26. Odložená daňová pohľadávka**

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Daňová pohľadávka – odložená	41 848	38 159
<b>Celkom</b>	<b>41 848</b>	<b>38 159</b>

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplývala najmä z dočasných odpočítateľných rozdielov popísaných v poznámke 14 „Daň z príjmov“.

**27. Ostatné aktíva**

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Preddavky a položky časového rozlíšenia	21 102	19 509
Pohľadávky voči servisnej spoločnosti	58 162	42 921
Zásoby	1 378	941
Aktíva za účelom projektovania a výstavby	-	467
Preddavky súvisiace s leasingom	19 404	4 313
Ostatné aktíva	1 465	778
<b>Celkom</b>	<b>101 511</b>	<b>68 929</b>

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

**28. Neobežné aktíva držané na predaj**

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Neobežné aktíva na predaj	12 013	15 257
<b>Celkom</b>	<b>12 013</b>	<b>15 257</b>

Skupina v priebehu roka 2022 preklasifikovala časť nehnuteľností z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj v účtovnej hodnote 391 tis. EUR.

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

### 29. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie</b>	<b>41 249</b>	<b>22 380</b>
Úrokové obchody	38 700	16 032
Menové obchody	2 549	6 348
<b>Záväzky z dlhových CP na obchodovanie</b>	<b>14 215</b>	<b>24 333</b>
<b>Celkom</b>	<b>55 464</b>	<b>46 713</b>

### 30. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Vklady voči bankám</b>	<b>3 496 011</b>	<b>3 481 524</b>
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	23 260	15 496
Operácie na peňažnom trhu	1 936	-
Prijaté úvery	3 335 422	3 330 657
Podriadené dlhy	135 393	135 371
<b>Vklady voči klientom</b>	<b>13 972 866</b>	<b>13 473 856</b>
Bežné účty a zúčtovanie	12 569 838	12 441 351
Termínované vklady	1 308 878	926 424
Sporiace účty	93 790	105 447
Prijaté úvery	360	634
<b>Záväzky z dlhových cenných papierov</b>	<b>823 090</b>	<b>871 379</b>
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	427 504	451 188
Vydané dlhové cenné papiere - ostatné dlhopisy	395 586	420 191
<b>Ostatné finančné záväzky</b>	<b>71 204</b>	<b>66 796</b>
<i>Z toho: Záväzky z prenájmu</i>	<i>45 929</i>	<i>49 888</i>
<b>Celkom</b>	<b>18 363 171</b>	<b>17 893 555</b>

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. júnu 2022 a k 31. decembru 2021:

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Banky	3 496 011	3 481 524
Verejný sektor	449 798	421 402
Firemní klienti	4 015 285	3 917 770
Retailoví klienti	9 507 783	9 134 684
<b>Celkom</b>	<b>17 468 877</b>	<b>16 955 380</b>

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 3 995 433 tis. EUR.

K 30. júnu 2022 predstavovali nesplatené pôžičky zahrnuté v súvahe v rámci tretej série programu cieľných dlhodobejších refinančných operácií (TLTRO-III) centrálnej banke 3 137 000 tis. EUR.

Materská spoločnosť k 30. júnu 2022 a k 31. decembru 2021 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 zmiernenie 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 2022 materská spoločnosť nenavýšila objem v operáciách TLTRO.

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch 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>	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Úvery prijaté od bánk:							
- národná banka	EUR	dlhodobý	-0,5%	jún 2020	jún 2023	440 831	441 963
- národná banka	EUR	dlhodobý	-0,5%	december 2020	december 2023	443 019	444 150
- národná banka	EUR	dlhodobý	-0,5%	marec 2021	marec 2024	2 171 859	2 177 389
- národná banka	EUR	dlhodobý	-0,5%	december 2021	december 2024	36 807	36 900
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	0,22%	január 2022	január 2027	11 019	-
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	0,65%	apríl 2018	máj 2026	7 155	25 688
- banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	3,46%	marec 2011	máj 2021	36 013	48 886
Prijaté repo úvery od bánk:							
- komerčné banky	EUR	krátko-dobý		jún 2022	júl 2022	188 719	155 681
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2019	november 2029	135 393	135 371
<b>Celkom</b>						<b>3 470 815</b>	<b>3 466 028</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Skupina vydala kryté a nekryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

<b>Názov</b>	<b>Úrok. sadzba</b>	<b>Mena</b>	<b>Počet vydaných dlhopisov v ks</b>	<b>Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene</b>	<b>Dátum emisie</b>	<b>Dátum splatnosti</b>	<b>Frekvencia výplaty kupónu</b>	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Kryté dlhopisy</b>									
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 282	10 031
HZL 083	1,11 %	EUR	500	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	48 498	51 217
HZL 086	0,75 %	EUR	600	100 000	15.2.2016	15.2.2023	ročne	60 130	60 328
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	47 699	51 310
HZL 089	0,90 %	EUR	280	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	27 782	28 673
TATSK FVHDG	0,13 %	EUR	2 500	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	233 113	249 629
<b>Nekryté dlhopisy</b>									
TB FLOAT1	6M EUR EURIBOR	EUR	1 000	100 000	26.10.2020	26.10.2027	polročne	103 147	103 369
TB FIX1	0,50%	EUR	220	100 000	26.10.2020	26.10.2027	ročne	22 071	22 016
TB FVHDG GREEN	0,50%	EUR	3 000	100 000	23.4.2021	23.4.2028	ročne	270 368	294 806
<b>Vydané dlhopisy celkom</b>								<b>823 090</b>	<b>628 830</b>

Materská spoločnosť okrem uvedených krytých dlhopisov vydala krytý dlhopis (nominálna hodnota 1 500 000 tis. EUR, účtovná hodnota 1 424 980 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.

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

**31. Závazky zo zabezpečovacích derivátov**

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>124 003</b>	<b>8 503</b>
Úrokové obchody	124 003	8 503
<b>Celkom</b>	<b>124 003</b>	<b>8 503</b>

**32. Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika**

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Záporná zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Úrokové obchody	-	-
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**33. Rezervy na záväzky**

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2022:

	<b>K 1. januáru 2022</b>	<b>Tvorba/(Roz-pustenie)</b>	<b>Použitie</b>	<b>K 30. júnu 2022</b>
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	6 252	2 666	-	8 918
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	2 867	(409)	-	2 458
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	878	343	-	1 221
Súdne spory (pozn. 45)	33 681	(260)	(267)	33 154
Rezervy na zamestnanecké požitky	5 377	-	(10)	5 367
Zamestnanecké rezervy	19 796	1 997	(7 998)	13 795
Ostatné rezervy	9 535	(9 176)	-	359
<b>Celkom</b>	<b>78 386</b>	<b>(4 839)</b>	<b>(8 275)</b>	<b>65 272</b>

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2021:

	<b>K 1. januáru 2021</b>	<b>Konsolidačné úpravy</b>	<b>Tvorba/(Roz-pustenie)</b>	<b>Použitie</b>	<b>K 31. decembru 2021</b>
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. 45)	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
<b>Celkom</b>	<b>70 739</b>	<b>431</b>	<b>14 282</b>	<b>(7 066)</b>	<b>78 386</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

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

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

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

**34. Splatný daňový záväzok**

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Daňový záväzok – splatný	4 654	13 211
<b>Celkom</b>	<b>4 654</b>	<b>13 211</b>

**35. Odložený daňový záväzok**

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Daňový záväzok – odložený	-	723
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>723</b>

**36. Ostatné záväzky**

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Nevyfakturované záväzky a ostatné	26 489	28 060
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	84	32
Záväzky sociálneho fondu	938	998
Záväzky voči zamestnancom	4 897	5 539
Ostatné záväzky	2 958	2 998
<b>Celkom</b>	<b>35 366</b>	<b>37 627</b>

**37. Vlastné imanie**

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(3 551)	(357)
Ážiový fond	298 447	298 414
Rezervný fond a ostatné fondy	15 366	15 366
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(5 920)	3 117
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	830 819	789 886
AT1 kapitál	100 000	100 000
<b>Celkom</b>	<b>1 299 487</b>	<b>1 270 752</b>

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

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

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

### Opis práv:

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

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

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

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

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

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

Materská spoločnosť v auguste 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.

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

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

### 38. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Hodnoty prevzaté do úschovy</b>	<b>17 037</b>	<b>14 999</b>
Tovarové a skladiskové záložné listy	14 342	12 345
Zlato	2 695	2 654
<b>Celkom</b>	<b>17 037</b>	<b>14 999</b>

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

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie materská spoločnosť v súlade s funkciou deponitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 30. júnu 2021 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 689 099 tis. EUR (31. december 2021: 1 947 282 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 2 731 190 tis. EUR (31.12.2021: 2 862 011 tis. EUR) a prostredníctvom Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. spravuje 6 doplnkových dôchodkových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 936 627 tis. EUR (31.12.2021: 977 183 tis. EUR).

### 39. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 30. júnu 2022 a k 31. decembru 2021 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	188 719	155 681
<b>Celkom</b>	<b>188 719</b>	<b>155 681</b>

Skupina ako zabezpečenie za prijaté repo obchody poskytla dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote 201 563 tis. EUR z portfólia finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	169 973	68 399
<b>Celkom</b>	<b>169 973</b>	<b>68 399</b>

Skupina v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 161 371 tis. EUR.

### 40. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami skupiny:

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery od NBS	3 092 516	3 100 402
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery - repo obchody	188 719	155 681
Závazky z dlhových cenných papierov	427 505	451 188
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	22 595	20 181
Závazok zo zapožičaných cenných papierov	14 214	24 595
<b>Celkom</b>	<b>3 745 549</b>	<b>3 752 047</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Ostatné vklady splatné na požiadanie	5 650	6 048
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	2 630 835	2 908 809
Dlhové cenné papiere na obchodovanie	16 337	22 353
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	157 819	124 131
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	1 943 410	1 669 396
<b>Celkom</b>	<b>4 754 051</b>	<b>4 730 737</b>

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	81 655	164 820
<b>Celkom</b>	<b>81 655</b>	<b>164 820</b>

Materská spoločnosť určila k 30. júnu 2022 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 1 966 085 tis. EUR (31. december 2021: 1 241 222 tis. EUR).

Skupina si ako zábezpeku otvorila maržové účty ako kolaterál pre derivátové obchody, ktoré uskutočňuje. Skupina udržiava na uvedených účtoch peňažné prostriedky vo výške závislej od objemu a rizika obchodov. Výška peňažných prostriedkov uložených na uvedených účtoch sa rovná výške aktív poskytnutých ako zábezpeka a vykázaných v položke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

Skupina z dôvodu prijatého TLTRO úveru založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 1 901 397 tis. EUR (31. december 2021: 1 632 701 tis. EUR). Skupina za založené cenné papiere nemá možnosť čerpať vnútrodenný úver (31. december 2021: tiež nemala možnosť čerpania). S výnimkou TLTRO úveru skupina k 30. júnu 2022 nečerpá žiadne iné financovanie z centrálnej banky (31. december 2021: tiež žiadne čerpanie).

Materská spoločnosť určila objem vysoko likvidných aktív použiteľných ako kolaterál pri menovopolitických operáciách Európskej centrálnej banky, s výnimkou úložiek v centrálnych bankách a iných bankách pri nasledovných finančných aktívach:

	<b>30.6.2022 Nominálna hodnota</b>	<b>30.6.2022 Účtovná hodnota</b>
Štátne dlhopisy	2 034 914	2 078 111
Dlhopisy vydané inými sektormi	258 185	251 222
Úvery a preddavky voči klientom	191 163	191 166
<b>Celkom</b>	<b>2 484 262</b>	<b>2 520 499</b>

**41. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov**

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

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 30. júnu 2022:

	<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>
<b>Aktíva:</b>			
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	70 136	69 096	1 040
<b>Aktíva celkom</b>	<b>70 136</b>	<b>69 096</b>	<b>1 040</b>
<b>Záväzky:</b>			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	147 573	69 096	78 477
<b>Záväzky celkom</b>	<b>147 573</b>	<b>69 096</b>	<b>78 474</b>

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

	<i>Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii: Finančný nástroj</i>	<i>Čistá hodnota</i>
<b>Aktíva:</b>			
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	29 955	29 193	762
<b>Aktíva celkom</b>	<b>29 955</b>	<b>29 193</b>	<b>762</b>
<b>Záväzky:</b>			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	29 998	29 193	805
<b>Záväzky celkom</b>	<b>29 998</b>	<b>29 193</b>	<b>805</b>

## 42. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 2022:

	<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. 17 a pozn. 21)</i>	<i>Záporné (pozn. 29 a pozn. 31)</i>
<b>a) Úrokové obchody na zabezpečenie</b>	<b>25 635</b>	<b>867 000</b>	<b>625 000</b>	<b>1 517 635</b>	<b>10 386</b>	<b>(124 003)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	25 635	867 000	625 000	1 517 635	10 386	(124 003)
<b>b) Úrokové obchody na obchodovanie</b>	<b>100 244</b>	<b>940 542</b>	<b>555 041</b>	<b>1 595 827</b>	<b>39 655</b>	<b>(38 699)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	81 701	851 299	527 081	1 460 081	38 314	(38 022)
Úrokové opcie – kúpené	16 631	50 447	23 010	90 088	1 341	(39)
Úrokové opcie – predané	1 912	38 796	4 950	45 658	-	(638)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	-	-	-	-	-	-
<b>c) Menové obchody na obchodovanie</b>	<b>705 280</b>	<b>38 097</b>	<b>-</b>	<b>743 377</b>	<b>20 645</b>	<b>(2 550)</b>
Produkty OTC:						
Menové swapy	456 422	-	-	456 422	18 947	(599)
Menovo-úrokové swapy	-	36 922	-	36 922	259	(309)
Menové forwardy	68 009	1 175	-	69 184	621	(833)
Menové opcie – kúpené	84 847	-	-	84 847	818	-
Menové opcie – predané	96 002	-	-	96 002	-	(809)
<b>Celkom</b>	<b>831 159</b>	<b>1 845 639</b>	<b>1 180 041</b>	<b>3 856 839</b>	<b>70 686</b>	<b>(165 252)</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

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. 17 a pozn. 21)</i>	<i>Záporné (pozn. 29 a pozn. 31)</i>
<b>a) Úrokové obchody na zabezpečenie</b>	-	<b>493 182</b>	<b>630 000</b>	<b>1 123 182</b>	<b>4 322</b>	<b>(8 503)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	493 182	630 000	1 123 182	4 322	(8 503)
<b>b) Úrokové obchody na obchodovanie</b>	<b>77 778</b>	<b>756 214</b>	<b>468 792</b>	<b>1 302 784</b>	<b>14 556</b>	<b>(16 032)</b>
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	-	-
<b>c) Menové obchody na obchodovanie</b>	<b>517 704</b>	<b>70 930</b>	<b>-</b>	<b>588 634</b>	<b>15 746</b>	<b>(6 348)</b>
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)
<b>Celkom</b>	<b>595 482</b>	<b>1 320 326</b>	<b>1 098 792</b>	<b>3 014 600</b>	<b>34 624</b>	<b>(30 883)</b>

**43. Reálna hodnota finančných nástrojov**

**Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote**

Reálna hodnota finančných nástrojov predstavuje sumu, za ktorú možno vymeniť majetok alebo uhradiť záväzok medzi informovanými ochotnými stranami pri transakcii za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch a derivátoch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch), odhad reálnej hodnoty sa vypracuje na základe trhových cien. Všetky ostatné finančné nástroje sa oceňovali na základe vnútorných oceňovacích modelov vrátane modelov súčasnej hodnoty alebo modelov prijatej ceny opcie, alebo sa využil posudok externého znalca.

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 30. júnu 2022:

<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
<b>Finančné aktíva držané na obchodovanie</b>	<b>36 037</b>	<b>60 300</b>	<b>-</b>	<b>96 337</b>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	60 300	-	60 300
Dlhové cenné papiere	36 037	-	-	36 037
Úvery poskytnuté klientom	-	-	-	-
<b>Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</b>	<b>-</b>	<b>8 521</b>	<b>19 222</b>	<b>27 743</b>
Dlhové cenné papiere	-	8 521	-	8 521
Podielové listy podielových fondov	-	-	1 812	1 812
Úvery poskytnuté klientom	-	-	17 410	17 410
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>151 944</b>	<b>61 275</b>	<b>109</b>	<b>213 328</b>
Nástroje vlastného imania	-	-	109	109
Dlhové cenné papiere	151 944	61 275	-	213 219
<b>Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov</b>	<b>-</b>	<b>10 386</b>	<b>-</b>	<b>10 386</b>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	10 386	-	10 386
<b>Celkom</b>	<b>187 981</b>	<b>140 482</b>	<b>19 331</b>	<b>347 794</b>
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
<b>Finančné záväzky držané na obchodovanie</b>	<b>14 215</b>	<b>41 249</b>	<b>-</b>	<b>55 464</b>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	41 249	-	41 249
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	14 215	-	-	14 215
<b>Záväzky zo zabezpečovacích derivátov</b>	<b>-</b>	<b>124 003</b>	<b>-</b>	<b>124 003</b>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	124 003	-	124 003
<b>Celkom</b>	<b>14 215</b>	<b>165 252</b>	<b>-</b>	<b>179 467</b>

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

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

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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2021:

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

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

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

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

### Pohyby medzi Úrovníou 1 a Úrovníou 2

V roku 2022 nenastal pohyb dlhopisov vykázaných v reálnej hodnote, ktoré boli presunuté z Úrovne 1 do Úrovne 2 na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

### Pohyby finančných nástrojov v Úrovni 3 v reálnej hodnote

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

	<b>K</b> <b>31. decembru 2021</b>	<b>Zvýšenie/ Zníženie</b>	<b>Precenenie: Zisk/strata</b>	<b>Precenenie: Ostatné súčasti ziskov a strát</b>	<b>K 30. júnu 2022</b>
Podielové listy podielových fondov	1 861	-	-	-	1 861
Podielové cenné papiere	91	-	-	18	109
Úvery a preddavky	19 111	(860)	(841)	-	17 410
<b>Celkom</b>	<b>21 063</b>	<b>(860)</b>	<b>(841)</b>	<b>18</b>	<b>19 380</b>

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

<b>Finančného nástroja</b>	<b>Oceňovacia metóda</b>	<b>Reálna hodnota</b>	<b>Významné nepozoro- vateľné vstupy</b>	<b>Rozsah nepozoro- vateľných vstupov</b>	<b>Positívna citlivosť*</b>	<b>Negatívna citlivosť*</b>
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	1 861	zrážka	20 – 50 %	186	(186)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	109	-	-	11	(11)
Úvery a preddavky		17 410	kreditná a likvidná prirážka	0 – 10 %	1 741	(870)
<b>Celkom</b>		<b>19 380</b>			<b>1 938</b>	<b>(1 067)</b>

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

### Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

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

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

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

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

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

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

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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

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

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

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

	<b>Reálna hodnota 30.6.2022</b>	<b>Zostatková hodnota 30.6.2022</b>	<b>Rozdiel 30.6.2022</b>	<b>Reálna hodnota 31.12.2021</b>	<b>Zostatková hodnota 31.12.2021</b>	<b>Rozdiel 31.12.2021</b>
<b>Aktíva</b>						
<b>Finančné aktíva</b>						
<b>oceňované v</b>						
<b>amortizovanej</b>						
<b>hodnote</b>	<b>15 225 994</b>	<b>15 714 973</b>	<b>(488 979)</b>	<b>14 751 974</b>	<b>14 536 199</b>	<b>215 775</b>
<b>Úvery a preddavky</b>						
<b>voči bankám</b>	<b>269 888</b>	<b>269 888</b>	<b>-</b>	<b>74 240</b>	<b>74 240</b>	<b>-</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	269 888	269 888	-	74 240	74 240	-
<b>Úvery a preddavky</b>						
<b>voči klientom</b>	<b>13 005 148</b>	<b>13 335 938</b>	<b>(330 790)</b>	<b>12 597 212</b>	<b>12 468 000</b>	<b>129 212</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	13 005 148	13 335 938	(330 790)	12 597 212	12 468 000	129 212
<b>Dlhové cenné</b>						
<b>papiere</b>	<b>1 950 958</b>	<b>2 109 147</b>	<b>(158 189)</b>	<b>2 080 522</b>	<b>1 993 959</b>	<b>86 563</b>
z toho Úroveň 1	1 819 052	1 974 468	(155 416)	1 575 419	1 501 235	74 184
z toho Úroveň 2	131 906	134 679	(2 773)	505 103	492 724	12 379
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
<b>Investície do dcér-</b>						
<b>ských spoločností,</b>						
<b>spoločných a pridru-</b>						
<b>žených podnikov</b>	<b>65</b>	<b>65</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	65	65	-	-	-	-
<b>Závazky</b>						
<b>Finančné záväzky</b>						
<b>oceňované v</b>						
<b>amortizovanej</b>						
<b>hodnote</b>	<b>18 335 788</b>	<b>18 363 171</b>	<b>(27 383)</b>	<b>17 908 204</b>	<b>17 894 326</b>	<b>13 878</b>
<b>Vklady voči bankám</b>	<b>3 494 896</b>	<b>3 496 010</b>	<b>(1 114)</b>	<b>3 482 239</b>	<b>3 481 877</b>	<b>362</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	3 494 896	3 496 010	(1 114)	3 482 239	3 481 877	362
<b>Vklady voči klientom</b>	<b>13 972 003</b>	<b>13 972 866</b>	<b>(863)</b>	<b>13 475 173</b>	<b>13 474 275</b>	<b>898</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	13 972 003	13 972 866	(863)	13 475 173	13 474 275	898
<b>Závazky z dlhových</b>						
<b>cenných papierov</b>	<b>797 685</b>	<b>823 091</b>	<b>(25 406)</b>	<b>883 997</b>	<b>871 379</b>	<b>12 618</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	797 685	823 091	(25 406)	883 997	871 379	12 618
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
<b>Ostatné finančné</b>						
<b>záväzky</b>	<b>71 204</b>	<b>71 204</b>	<b>-</b>	<b>66 795</b>	<b>66 795</b>	<b>-</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	71 204	71 204	-	66 795	66 795	-

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

---

### 44. Riziká

#### Úverové riziko

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

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

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

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

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

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

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

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

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	179 271	167 532
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 387 220	4 067 786
Finančné aktíva držané na obchodovanie	96 337	90 279
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	27 743	17 105
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	213 328	341 203
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	15 714 973	14 534 893
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	10 386	4 322
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	76 828	3 727
Ostatné aktíva	79 264	62 430
<b>Celkom</b>	<b>19 785 350</b>	<b>19 289 277</b>
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	551 187	479 417
Z neodvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	1 366 130	1 178 378
Z odvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	2 077 511	2 026 660
<b>Celkom</b>	<b>3 994 828</b>	<b>3 684 455</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. júnu 2022:

	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
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>15 975 426</b>	<b>12 810 276</b>	<b>2 907 264</b>	<b>249 419</b>	<b>8 467</b>	<b>31 196</b>	<b>43 898</b>	<b>174 579</b>	<b>5 080</b>	<b>15 720 673</b>
Úvery a preddavky voči bankám	275 588	275 588	-	-	-	-	-	-	-	275 588
Úvery a preddavky voči klientom	13 590 480	10 437 407	2 895 187	249 419	8 467	31 019	43 864	174 579	5 080	13 335 938
<i>Verejný sektor</i>	5 820	5 628	166	26	-	8	2	26	-	5 784
<i>Firemní klienti</i>	5 668 317	5 011 690	564 710	87 434	4 483	20 947	9 704	55 993	3 706	5 577 967
<i>Retailoví klienti</i>	7 916 343	5 420 089	2 330 311	161 959	3 984	10 064	34 158	118 560	1 374	7 752 187
Dlhové cenné papiere	2 109 358	2 097 281	12 077	-	-	177	34	-	-	2 109 147
<i>Banky</i>	92 282	92 282	-	-	-	10	-	-	-	92 272
<i>Verejný sektor</i>	1 992 506	1 992 506	-	-	-	155	-	-	-	1 992 351
<i>Firemní klienti</i>	24 570	12 493	12 077	-	-	12	34	-	-	24 524
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>213 486</b>	<b>188 148</b>	<b>25 338</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>251</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>213 219</b>
Dlhové cenné papiere	213 486	188 148	25 338	-	-	16	251	-	-	213 219
<i>Banky</i>	98 969	98 969	-	-	-	6	-	-	-	98 963
<i>Verejný sektor</i>	54 278	54 278	-	-	-	3	-	-	-	54 275
<i>Firemní klienti</i>	60 239	34 901	25 338	-	-	7	251	-	-	59 981
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>3 994 828</b>	<b>3 625 027</b>	<b>365 513</b>	<b>4 288</b>	<b>-</b>	<b>8 918</b>	<b>2 458</b>	<b>1 221</b>	<b>-</b>	<b>3 982 231</b>

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

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

\*\*\* etapa 3 – úverovo znehodnotenú

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

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 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
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>14 795 342</b>	<b>11 376 593</b>	<b>3 178 062</b>	<b>233 933</b>	<b>6 754</b>	<b>24 066</b>	<b>45 110</b>	<b>165 850</b>	<b>3 798</b>	<b>14 556 518</b>
Úvery a preddavky voči bankám	95 865	95 865	-	-	-	-	-	-	-	95 865
Úvery a preddavky voči klientom	12 705 451	9 286 702	3 178 062	233 933	6 754	23 999	45 110	165 850	3 798	12 466 694
<i>Verejný sektor</i>	5 811	5 222	561	28	-	-	4	26	-	5 781
<i>Firemní klienti</i>	5 037 603	4 187 754	763 183	82 300	4 366	16 101	14 633	56 748	3 087	4 947 034
<i>Retailoví klienti</i>	7 662 037	5 093 726	2 414 318	151 605	2 388	7 898	30 473	109 076	711	7 513 879
Dlhové cenné papiere	1 994 026	1 994 026	-	-	-	67	-	-	-	1 993 959
<i>Banky</i>	95 854	95 854	-	-	-	8	-	-	-	95 846
<i>Verejný sektor</i>	1 873 413	1 873 413	-	-	-	52	-	-	-	1 873 361
<i>Firemní klienti</i>	24 759	24 759	-	-	-	7	-	-	-	24 752
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>341 512</b>	<b>314 341</b>	<b>27 171</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>381</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>341 112</b>
Dlhové cenné papiere	341 512	314 341	27 171	-	-	19	381	-	-	341 112
<i>Banky</i>	103 375	103 375	-	-	-	8	-	-	-	103 367
<i>Verejný sektor</i>	168 696	168 696	-	-	-	3	-	-	-	168 693
<i>Firemní klienti</i>	69 441	42 270	27 171	-	-	8	381	-	-	69 052
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>3 684 455</b>	<b>3 279 656</b>	<b>386 664</b>	<b>18 135</b>	<b>-</b>	<b>6 252</b>	<b>2 867</b>	<b>878</b>	<b>-</b>	<b>3 674 458</b>

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

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

\*\*\* etapa 3 – úverovo znehodnotené

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

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív v omeškaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív v omeškaní oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 30. júnu 2022:

	<i>Etapa 1</i> ≤ 30 dní	<i>Etapa 1</i> > 30 dní ≤ 90 dní	<i>Etapa 1</i> > 90 dní	<i>Etapa 2</i> ≤ 30 dní	<i>Etapa 2</i> > 30 dní ≤ 90 dní	<i>Etapa 2</i> > 90 dní	<i>Etapa 3</i> ≤ 30 dní	<i>Etapa 3</i> > 30 dní ≤ 90 dní	<i>Etapa 3</i> > 90 dní	<i>POCI</i> ≤ 30 dní	<i>POCI</i> > 30 dní ≤ 90 dní	<i>POCI</i> > 90 dní
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>76 675</b>	<b>349</b>	<b>272</b>	<b>84 809</b>	<b>13 664</b>	<b>988</b>	<b>14 328</b>	<b>8 519</b>	<b>27 712</b>	<b>481</b>	<b>162</b>	<b>775</b>
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	39 676	2	89	26 170	2 168	16	8 989	1 162	5 946	25	-	290
Retailoví klienti	36 999	347	183	58 639	11 496	972	5 339	7 357	21 766	456	162	485
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>76 675</b>	<b>349</b>	<b>272</b>	<b>84 809</b>	<b>13 664</b>	<b>988</b>	<b>14 328</b>	<b>8 519</b>	<b>27 712</b>	<b>481</b>	<b>162</b>	<b>775</b>

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

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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív a portfólia aktív vykázaných ako znehodnotených pri prvotnom vykázaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. júnu 2022:

	Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)	Opravné položky (etapa 3)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Banky	-	-	-
Firemní klienti	91 933	59 726	23 001
Retailoví klienti	165 953	119 933	50 779
<b>Celkom</b>	<b>257 886</b>	<b>179 659</b>	<b>73 780</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív a portfólia aktív vykázaných ako znehodnotených pri prvotnom vykázaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. december 2021:

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

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

	30.6.2022	31.12.2021
<b>Na krytie poskytnutých úverov</b>		
Peňažné prostriedky	33 917	31 911
Garancie	250 218	260 780
Cenné papiere	170 546	91 502
Nehnutelnosti	6 950 709	6 538 290
Hnuteľné predmety	433 977	460 482
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	204 525	183 999
<b>Celkom</b>	<b>8 043 892</b>	<b>7 566 964</b>

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

	30.6.2022	31.12.2021
<b>Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek</b>		
Peňažné prostriedky	33 582	31 625
Garancie	75 867	43 218
Cenné papiere	21 508	31 243
Nehnutelnosti	265 471	214 593
Hnuteľné predmety	4 468	169
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	89 644	115 681
<b>Celkom</b>	<b>490 540</b>	<b>436 529</b>

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

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

	30.6.2022		31.12.2021	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>275 588</b>	-	<b>95 865</b>	-
Minimálne riziko	-	-	460	-
Výborné úverové hodnotenie	269 888	-	76 111	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	5 700	-	19 294	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhaní	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>10 377 057</b>	<b>2 807 858</b>	<b>9 204 671</b>	<b>3 075 151</b>
<b>z toho verejný sektor:</b>	<b>5 628</b>	<b>166</b>	<b>5 222</b>	<b>561</b>
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	3	10	3	1
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 545	19	4 917	135
Dobré úverové hodnotenie	1 976	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	108	-	103	-
Obyčajné úverové hodnotenie	70	74	11	11
Slabé úverové hodnotenie	584	-	180	414
Veľmi slabé úverové hodnotenie	342	63	8	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhaní	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</b>	<b>3 500 339</b>	<b>496 177</b>	<b>3 021 439</b>	<b>591 295</b>
Minimálne riziko	12 307	49	9 118	10
Výborné úverové hodnotenie	266 910	758	241 892	746
Veľmi dobré úverové hodnotenie	536 543	19 384	497 820	11 551
Dobré úverové hodnotenie	830 821	21 170	705 178	12 398
Priemerné úverové hodnotenie	844 191	42 183	823 337	31 111
Obyčajné úverové hodnotenie	821 405	88 830	598 641	146 367
Slabé úverové hodnotenie	173 018	88 225	133 071	119 360
Veľmi slabé úverové hodnotenie	14 085	211 786	9 288	249 199
Veľká pravdepodobnosť zlyhaní	990	23 791	70	20 433
Zlyhané	69	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	1	3 024	120
<b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>	<b>1 476 798</b>	<b>53 502</b>	<b>1 116 255</b>	<b>130 932</b>
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	961 164	-	827 004	9
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	512 788	890	289 108	108 223
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	2 845	40 767	143	10 023
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	11 845	-	12 677
Zlyhané	1	-	-	-
<b>z toho retailoví klienti</b>	<b>5 394 292</b>	<b>2 258 013</b>	<b>5 061 755</b>	<b>2 352 363</b>
Výborné úverové hodnotenie	2 336 233	841 752	1 750 599	751 713
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 369 862	525 466	1 694 686	829 570
Dobré úverové hodnotenie	982 961	304 949	1 051 904	378 465
Uspokojujúce úverové hodnotenie	431 812	490 002	362 096	307 758
Podpriemerné úverové hodnotenie	8 624	78 273	12 499	64 294
Zlyhané	24	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	264 776	17 571	189 971	20 563
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>2 097 281</b>	<b>12 077</b>	<b>1 994 026</b>	-
Minimálne riziko	102 964	-	102 620	-
Výborné úverové hodnotenie	1 665 924	-	1 625 469	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	315 899	12 077	260 850	-
Dobré úverové hodnotenie	7 407	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	5 087	-	5 087	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhaní	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>12 749 926</b>	<b>2 819 935</b>	<b>11 294 562</b>	<b>3 075 151</b>

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

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

	<b>30.6.2022</b>		<b>31.12.2021</b>	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám</b>	<b>112 731</b>	<b>3 000</b>	<b>105 108</b>	-
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	54 424	-	53 250	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	58 199	3 000	36 510	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	15 348	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhaní	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	108	-	-	-
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom</b>	<b>3 513 846</b>	<b>360 963</b>	<b>3 174 546</b>	<b>386 666</b>
<b>z toho verejný sektor:</b>	<b>5 221</b>	<b>252</b>	<b>5 118</b>	<b>352</b>
Minimálne riziko	-	17	-	17
Výborné úverové hodnotenie	2 453	137	4 753	175
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 306	98	365	74
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	262	-	-	86
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhaní	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	1 200	-	-	-
<b>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</b>	<b>2 164 959</b>	<b>146 655</b>	<b>2 122 502</b>	<b>156 282</b>
Minimálne riziko	9 964	25	10 238	46
Výborné úverové hodnotenie	234 838	4 622	478 844	2 018
Veľmi dobré úverové hodnotenie	560 197	47 611	359 311	18 891
Dobré úverové hodnotenie	581 796	9 130	609 815	5 716
Priemerné úverové hodnotenie	422 325	11 352	421 142	6 943
Obyčajné úverové hodnotenie	284 049	21 662	202 713	65 861
Slabé úverové hodnotenie	67 810	24 776	37 231	25 569
Veľmi slabé úverové hodnotenie	3 912	22 886	2 570	24 841
Veľká pravdepodobnosť zlyhaní	67	4 588	-	6 373
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	1	3	638	24
<b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>	<b>478 357</b>	<b>13</b>	<b>326 611</b>	<b>3 550</b>
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	336 719	-	245 402	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	141 638	-	81 209	3 535
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	3	-	5
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	10	-	10
Zlyhané	-	-	-	-
<b>z toho retailoví klienti</b>	<b>865 309</b>	<b>214 043</b>	<b>720 315</b>	<b>226 482</b>
Výborné úverové hodnotenie	454 076	125 167	337 474	135 622
Veľmi dobré úverové hodnotenie	96 435	25 470	123 363	41 318
Dobré úverové hodnotenie	62 369	14 507	57 330	14 360
Uspokojujúce úverové hodnotenie	17 495	24 122	10 582	13 054
Podpriemerné úverové hodnotenie	389	1 553	533	1 135
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	234 545	23 224	191 033	20 993
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>3 626 577</b>	<b>363 963</b>	<b>3 279 654</b>	<b>386 666</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

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

	<b>30.6.2022</b>		<b>31.12.2021</b>	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>188 148</b>	<b>25 338</b>	<b>314 341</b>	<b>27 171</b>
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	123 869	-	244 257	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	64 279	-	42 196	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	27 888	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	25 338	-	27 171
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>188 148</b>	<b>25 338</b>	<b>314 341</b>	<b>27 171</b>

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

Ratingová škála pre inštitúcie	10-stupňová ratingová škála	28-stupňová ratingová škála			Popis
A1	0.5	1A	1B	1C	Minimálne riziko
A2	1.0	2A	2B	2C	Výborné úverové hodnotenie
A3	1.5	3A	3B	3C	Veľmi dobré úverové hodnotenie
B1	2.0	4A	4B	4C	Dobré úverové hodnotenie
B2	2.5	5A	5B	5C	Priemerné úverové hodnotenie
B3	3.0	6A	6B	6C	Obyčajné úverové hodnotenie
B4	3.5	7A	7B	7C	Slabé úverové hodnotenie
B5	4.0	8A	8B	8C	Veľmi slabé úverové hodnotenie
C	4.5	9A	9B	9C	Pochybné/vysoké riziko zlyhania
D	5.0	10A			Default

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	247 248	231 860
B. Ťažba a dobývanie	5 558	6 106
C. Priemyselná výroba	848 571	769 783
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	394 799	383 940
E. Dodávka vody	62 901	59 870
F. Stavebníctvo	451 184	400 000
G. Veľkoobchod a maloobchod	920 044	769 301
H. Doprava a skladovanie	450 248	525 976
I. Ubytovacie a stravovacie služby	66 613	67 876
J. Informácie a komunikácia	280 473	241 026
K. Finančné a poisťovacie činnosti	501 424	245 285
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 444 191	1 263 231
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	218 565	243 669
N. Administratívne a podporné služby	175 934	164 896
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	6 040	7 258
P. Vzdelávanie	15 792	16 822
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	168 953	151 308
R. Umenie, zábava a rekreácia	33 926	35 331
S. Ostatné činnosti služieb	28 049	16 788
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	7 291 013	6 962 233
<b>Celkom</b>	<b>13 611 526</b>	<b>12 562 559</b>

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Štátne dlhopisy bez kupónov	76 837	76 884
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	3 387 221	4 067 786
Úvery poskytnuté klientom	180 973	217 757
Dlhové cenné papiere	1 812 283	1 876 250
<b>Celkom</b>	<b>5 457 314</b>	<b>6 238 677</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2022:

	<b>Opravné položky na očakávané straty – etapa 1</b>	<b>Opravné položky na očakávané straty – etapa 2</b>	<b>Opravné položky na očakávané straty – etapa 3</b>	<b>Opravné položky - POCI</b>	<b>Celkom</b>
<b>K 1. januáru 2022</b>	<b>23 999</b>	<b>45 110</b>	<b>165 850</b>	<b>3 798</b>	<b>238 757</b>
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(2 589)	440	19 668	641	18 160
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	13 053	4 608	-	836	18 497
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(3 444)	(6 294)	(6 510)	(12)	(16 260)
Odpisy	-	-	(4 548)	(197)	(4 745)
Unwinding	-	-	70	14	84
Kurzové rozdiely	-	-	49	-	49
<b>K 30. júnu 2022</b>	<b>31 019</b>	<b>43 864</b>	<b>174 579</b>	<b>5 080</b>	<b>254 542</b>

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2021:

	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky na očakávané straty – etapa 3	Opravné položky - POCI	Celkom
<b>K 1. januáru 2021</b>	<b>16 981</b>	<b>47 873</b>	<b>156 545</b>	<b>2 251</b>	<b>223 650</b>
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
<b>K 31. decembru 2021</b>	<b>23 999</b>	<b>45 110</b>	<b>165 850</b>	<b>3 798</b>	<b>238 757</b>

### Analýza citlivosti opravných položiek

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

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

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

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

### Problémové expozície (NPE)

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 30. júnu 2022:

	Hrubá účtovná hodnota	Podiel problémových expozícií	% krytia problémových expozícií
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>256 227</b>	<b>1,89%</b>	<b>70,08%</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	91 760	1,62%	134,14%
Retailoví klienti	164 467	2,08%	34,32%
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>901</b>	<b>0,04%</b>	<b>100,00%</b>
<b>Celkom</b>	<b>257 128</b>	<b>1,31%</b>	<b>70,18%</b>

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

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

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

### Expozície s odloženou splatnosťou (forborne exposure)

Táto časť sa vzťahuje výlučne na expozície bez dôvodu zlyhania podľa článku 178 CRR. V podnikateľskej sfére, keď sa podmienky úveru zmenia v prospech klienta, skupina rozlišuje medzi modifikovanými úvermi a úvermi s odloženou splatnosťou podľa platnej definície obsiahnutej v technickom štandarde (ITS), ktorá upravuje reporting expozícií s odloženou splatnosťou a problémových expozícií, tak ako ho vydala EBA (European Banking Authority).

Kľúčovým aspektom pri rozhodovaní o tom, či je úver s odloženou splatnosťou, je v podnikateľskom sektore finančná situácia klienta v čase zmeny splatnosti alebo podmienok úveru. Ak na základe úverovej bonity klienta (berúc do úvahy interný systém včasného varovania) možno predpokladať, že v okamihu zmeny podmienok úveru má klient finančné ťažkosti a ak sa zmena posudzuje ako zvýhodnenie podmienok, takéto úvery sú označené ako expozície s odloženou splatnosťou (=forborne). Ak úver, ktorý bol v minulosti klasifikovaný ako NPL (zlyhaný) ale následne vyradený z NPL (potom ako pominula existencia dôvodov na zlyhanie podľa článku 178 CRR) a na takomto úvere sa vykoná vyššie uvedená úprava úveru alebo ak sa takýto úver dostane do omeškania so splácaním viac ako 30 dní, úver sa posudzuje ako zlyhaná expozícia (NPE) bez ohľadu na to, či existuje dôvod na zlyhanie podľa článku 178 CRR. Toto sledovanie sa vykonáva počas obdobia 2 rokov od vyradenia úveru z NPL. Rozhodnutie o tom, či je úver klasifikovaný ako zlyhaný resp. s odloženou splatnosťou, nie je dôvodom pre tvorbu individuálnej opravnej položky.

Podľa IFRS 9 expozície s odloženou splatnosťou, ktoré nie sú zlyhané, sa automaticky prevedú do etapy 2, a preto sa na ne vzťahuje očakávaná úverová strata počas celej doby životnosti. Presun späť do etapy 1 je možný až po splnení všetkých kritérií na ukončenie klasifikácie ako expozície s odloženou splatnosťou (v retailovom sektore vrátane skúšobnej doby) a súčasne za predpokladu, že nie sú splnené iné kritériá pre zaradenie expozície do etapy 2 (kvantitatívne alebo kvalitatívne).

Skupina môže upraviť zmluvné podmienky splácania svojich úverových pohľadávok v prípade, že finančná situácia klienta nie je dobrá a klient by nebol schopný splatiť svoje záväzky voči skupine v reálnom čase.

V prípade kontokorentných úverov sa štandardne uzatvára dohoda o splátkach splatného dlhu – zmluva nie je prolongovaná, len je transformovaná na splátkový úver po vypršaní konečnej splatnosti úveru alebo po vyhlásení mimoriadnej splatnosti.

V prípade splátkových úverov sa menia splátkové kalendáre pre neschopnosť klienta platiť v dohodnutých termínoch. Pre retailové úvery existuje možnosť požiadať o reštrukturalizáciu úveru v zmysle dočasného zníženia splátok prevažne po dobu 12 mesiacov s následnými zmenami na pôvodnom úvere (predĺženie maturity, zmena výšky splátky) tak, aby nedošlo k zníženiu peňažných tokov po ukončení úverového vzťahu (t.j. nedochádza k znehodnoteniu pohľadávky).

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 30. júnu 2022:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>163 125</b>	<b>(44 218)</b>	<b>118 907</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	120 876	(29 022)	91 854
Retailoví klienti	42 249	(15 196)	27 053
<b>Celkom</b>	<b>163 125</b>	<b>(44 218)</b>	<b>118 907</b>

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>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>162 716</b>	<b>(47 407)</b>	<b>115 309</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	117 921	(32 972)	84 949
Retailoví klienti	44 795	(14 435)	30 360
<b>Celkom</b>	<b>162 716</b>	<b>(47 407)</b>	<b>115 309</b>

### Zlyhané úverové portfólio (NPL)

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva. Ekvivalent pre zlyhané úvery skupina používa aj úverovo znehodnotenú úvery.

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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 30. júnu 2022:

	<b>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</b>	<b>Opravné položky k zlyhaným úverom</b>	<b>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</b>	<b>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</b>
<b>Úvery a preddavky</b>	<b>256 320</b>	<b>179 635</b>	<b>76 685</b>	<b>72 661</b>
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	91 899	59 725	32 174	23 001
Retailoví klienti	164 421	119 910	44 511	49 660
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>4 277</b>	<b>1 221</b>	<b>3 056</b>	<b>1 005</b>
Firemní klienti	2 979	525	2 454	753
Retailoví klienti	1 298	696	602	252
<b>Celkom</b>	<b>260 597</b>	<b>180 856</b>	<b>79 741</b>	<b>73 666</b>

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

	<b>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</b>	<b>Opravné položky k zlyhaným úverom</b>	<b>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</b>	<b>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</b>
<b>Úvery a preddavky</b>	<b>239 255</b>	<b>169 634</b>	<b>69 621</b>	<b>75 300</b>
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	86 694	59 862	26 832	24 236
Retailoví klienti	152 561	109 772	42 789	51 064
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>18 002</b>	<b>812</b>	<b>17 190</b>	<b>1 027</b>
Firemní klienti	16 533	-	16 533	445
Retailoví klienti	1 469	812	657	582
<b>Celkom</b>	<b>257 257</b>	<b>170 446</b>	<b>86 811</b>	<b>76 327</b>

### Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Aktíva</b>	<b>1 424 283</b>	<b>906 353</b>
z toho Rakúska republika	375 426	200 173
z toho Česká republika	332 440	140 022
z toho Spojené štáty americké	8 995	9 287
z toho Poľská republika	177 298	159 766
z toho Holandské kráľovstvo	44 377	20 165
z toho Veľká Británia	33 392	35 007
z toho Nemecko	87 836	72 343
z toho Španielske kráľovstvo	27 650	27 884
z toho Bulharsko	63 275	54 155
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	273 594	187 551
<b>Záväzky</b>	<b>1 719 882</b>	<b>1 551 773</b>
z toho Rakúska republika	899 065	796 453
z toho Maďarská republika	48 904	51 927
z toho Luxembursko	39 540	49 110
z toho Česká republika	75 079	94 678
z toho Nemecko	52 004	54 278
z toho Ukrajina	143 835	57 927
z toho Rumunsko	190 458	157 178
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	270 997	290 222

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

### Trhové riziko

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

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

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

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

### Menové riziko

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

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

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

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Aktíva</b>	<b>272 609</b>	<b>326 600</b>
z toho: USD	38 746	150 989
z toho: CZK	198 836	98 068
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	35 027	77 543
<b>Záväzky</b>	<b>433 892</b>	<b>420 616</b>
z toho: USD	250 655	223 248
z toho: CZK	86 032	84 526
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	97 205	112 842

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

Čistá devízová pozícia skupiny súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. júnu 2022 a k 31. decembru 2021:

	<b>Čistá devízová pozícia k 30. júnu 2022</b>	<b>Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2021</b>
USD	(211 909)	(72 259)
CZK	112 804	13 542
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(62 178)	(35 299)
<b>Čistá devízová súvahová pozícia, celkom</b>	<b>(161 283)</b>	<b>(94 016)</b>
USD	209 175	73 842
CZK	(108 767)	(11 968)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	61 343	36 318
<b>Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom</b>	<b>161 751</b>	<b>98 192</b>
<b>Čistá devízová pozícia, celkom</b>	<b>468</b>	<b>4 176</b>

### Riziko úrokovej sadzby

Riziko úrokovej sadzby spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu kolísať. Časové vymedzenie pevnej väzby úrokovej sadzby na finančný nástroj indikuje, do akej miery je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej sadzby.

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

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

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

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

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

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 30. júnu 2022:

	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>	<b>Nešpecifikované</b>	<b>Celkom</b>
<b>Aktíva</b>						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	30 523	-	-	-	148 748	179 271
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 387 220	-	-	-	-	3 387 220
Finančné aktíva držané na obchodovanie	23 023	43	9 292	3 679	60 300	96 337
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	15 479	49 563	106 283	41 894	109	213 328
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	4 253 608	2 069 017	6 861 366	2 407 773	123 209	15 714 973
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	10 386	10 386
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	-	-	-	-	76 828	76 828
Ostatné aktíva	-	-	-	-	101 511	101 511
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2022</b>	<b>7 709 853</b>	<b>2 118 623</b>	<b>6 976 941</b>	<b>2 453 346</b>	<b>521 091</b>	<b>19 779 854</b>
<b>Záväzky</b>						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	55 464	55 464
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	6 156 668	2 174 756	7 493 389	2 420 681	117 677	18 363 171
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	124 003	124 003
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	65 272	65 272
Ostatné záväzky	-	-	-	-	35 366	35 366
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2022</b>	<b>6 156 668</b>	<b>2 174 756</b>	<b>7 493 389</b>	<b>2 420 681</b>	<b>397 782</b>	<b>18 643 276</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2022</b>	<b>1 553 185</b>	<b>(56 133)</b>	<b>(516 448)</b>	<b>32 665</b>	<b>123 309</b>	<b>1 136 578</b>

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

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2021:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
<b>Aktíva</b>						
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
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2021</b>	<b>7 973 116</b>	<b>2 208 222</b>	<b>6 987 221</b>	<b>1 743 810</b>	<b>366 302</b>	<b>19 278 671</b>
<b>Záväzky</b>						
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
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2021</b>	<b>5 836 401</b>	<b>1 395 221</b>	<b>8 018 512</b>	<b>2 525 601</b>	<b>289 049</b>	<b>18 064 784</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2021</b>	<b>2 136 715</b>	<b>813 001</b>	<b>(1 031 291)</b>	<b>(781 791)</b>	<b>77 253</b>	<b>1 213 887</b>

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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

### Akciové riziko

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

### Komoditné riziko

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

### Analýza citlivosti trhových rizík

Analýza citlivosti zachytáva dopad na zisk/stratu skupiny pri pohybe trhových veličín (úrokové sadzby, výmenné kurzy, ceny akcií a pod.) o vopred stanovenú delta hodnotu. Na monitorovanie a limitovanie rizika v skupine sa používa 100 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 30. júnu 2022 (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	24,7390	25,9760	4 024	(201)
HUF	397,0400	377,1880	(3 452)	(173)
USD	1,0387	0,9868	(2 736)	(137)
PLN	4,6904	4,9249	1 025	(51)
CAD	1,3425	1,4096	803	(40)
<b>Celkom</b>			<b>(336)</b>	<b>(602)</b>

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)
<b>Celkom</b>			<b>3 775</b>	<b>(209)</b>

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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. júnu 2022 (v tis EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata skupiny z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	-100 BPV	(38 877)
USD	+100 BPV	(1 258)
<b>Celkom</b>		<b>(40 135)</b>

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)
<b>Celkom</b>		<b>(7 411)</b>

Pozícia skupiny v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 30. júnu 2022 je nulová, k 31. decembru 2021 bola taktiež nulová. Z uvedeného dôvodu skupina danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia skupiny v obchodnej knihe na komodity je k 30. júnu 2022 nevýznamná, k 31. decembru 2021 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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

taktiež sleduje regulatorne koeficienty stanovené NBS a ECB a koeficienty a limity stanovené materskou spoločnosťou RBI.

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

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 30. júnu 2022:

	<b>Do 12 mesiacov</b>	<b>Nad 12 mesiacov</b>	<b>Nešpecifikované</b>	<b>Celkom</b>
<b>Aktíva</b>				
Peňažné prostriedky- a Ostatné vklady splatné na požiadanie	179 271	-	-	179 271
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 387 220	-	-	3 387 220
Finančné aktíva držané na obchodovanie <sup>3)</sup>	23 066	12 971	60 300	96 337
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	17 410	-	10 333	27 743
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	65 042	148 177	109	213 328
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 997 492	12 421 986	295 495	15 714 973
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov <sup>3)</sup>	-	-	10 386	10 386
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	-	-	76 828	76 828
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-	65	65
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	90 467	90 467
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	65 406	65 406
Splatná daňová pohľadávka	-	-	153	153
Odložená daňová pohľadávka	-	-	41 848	41 848
Ostatné aktíva	-	-	101 511	101 511
Neobežné aktíva držané na predaj	-	-	12 013	12 013
<b>Aktíva spolu</b>	<b>6 669 501</b>	<b>12 583 134</b>	<b>764 914</b>	<b>20 017 549</b>
<b>Záväzky</b>				
Finančné záväzky držané na obchodovanie <sup>3)</sup>	-	-	55 464	55 464
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote <sup>1)</sup>	3 078 456	15 217 545	67 170	18 363 171
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov <sup>3)</sup>	-	-	124 003	124 003
Rezervy na záväzky	-	-	65 272	65 272
Splatný daňový záväzok	-	-	4 654	4 654
Odložené daňové záväzky	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	35 366	35 366
<b>Záväzky spolu</b>	<b>3 078 456</b>	<b>15 217 545</b>	<b>351 929</b>	<b>18 647 930</b>
<b>Súvahová pozícia, netto</b>	<b>3 591 045</b>	<b>(2 634 411)</b>	<b>412 985</b>	<b>1 369 619</b>
<b>Podsúvahová pozícia, netto <sup>2)</sup></b>	<b>(3 445 432)</b>	<b>(21)</b>	<b>3 785 130</b>	<b>339 677</b>
<b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>	<b>145 613</b>	<b>(2 634 432)</b>	<b>4 198 115</b>	<b>1 709 296</b>

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

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

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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

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

	<b>Do 12 mesiacov</b>	<b>Nad 12 mesiacov</b>	<b>Nešpecifikované</b>	<b>Celkom</b>
<b>Aktíva</b>				
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 <sup>3)</sup>	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 <sup>3)</sup>	-	-	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
<b>Aktíva spolu</b>	<b>7 113 407</b>	<b>11 768 409</b>	<b>629 708</b>	<b>19 511 524</b>
<b>Záväzky</b>				
Finančné záväzky držané na obchodovanie <sup>3)</sup>	-	-	46 713	46 713
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote <sup>1)</sup>	2 295 222	15 534 546	63 787	17 893 555
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov <sup>3)</sup>	-	-	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
<b>Záväzky spolu</b>	<b>2 295 222</b>	<b>15 534 546</b>	<b>248 950</b>	<b>18 078 718</b>
<b>Súvahová pozícia, netto</b>	<b>4 818 185</b>	<b>(3 766 137)</b>	<b>380 758</b>	<b>1 432 806</b>
<b>Podsúvahová pozícia, netto <sup>2)</sup></b>	<b>(3 206 702)</b>	<b>(186)</b>	<b>(479 001)</b>	<b>(3 685 889)</b>
<b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>	<b>1 611 483</b>	<b>(3 766 323)</b>	<b>(98 243)</b>	<b>(2 253 083)</b>

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

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

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

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2022 (v nediskontovanej hodnote):

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Zmluvné peňažné toky</b>	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Zostatková splatnosť</b>		
				<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>
<b>Nederivátové finančné aktíva:</b>						
Peňažné prostriedky	148 748	148 748	148 748	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 387 220	3 387 220	3 387 220	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	30 523	30 523	30 523	-	-	-
Úvery a preddavky	13 623 236	15 040 615	2 244 296	2 135 640	4 814 047	5 846 632
Dlhové cenné papiere	2 368 736	2 492 340	73 998	283 034	1 006 727	1 128 581
<b>Derivátové finančné aktíva:</b>						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	60 300	485 965	334 980	106 562	24 821	19 602
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	10 386	32 504	1 813	2 891	14 272	13 528

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

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Zmluvné peňažné toky</b>	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Zostatková splatnosť</b>		
				<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>
<b>Nederivátové finančné aktíva:</b>						
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
<b>Derivátové finančné aktíva:</b>						
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

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2022 (v nediskontovanej hodnote):

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Zmluvné peňažné toky</b>	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Zostatková splatnosť</b>		
				<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>
<b>Nederivátové finančné záväzky:</b>						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	14 215	14 215	14 215	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	18 363 171	18 538 472	13 803 681	564 404	3 718 042	452 345
z toho Vklady	17 468 877	17 566 478	13 774 657	479 345	3 169 718	142 758
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	823 090	900 790	1 521	77 267	525 099	296 903
z toho Ostatné finančné záväzky	71 204	71 204	27 503	7 792	23 225	12 684
Rezervy na záväzky	65 272	65 272	65 272	-	-	-
Ostatné záväzky	35 366	35 366	35 366	-	-	-
<b>Derivátové finančné záväzky:</b>						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	41 249	465 456	325 579	95 032	25 203	19 642
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	124 003	14 480	373	849	10 390	2 868

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2022 (v nediskontovanej hodnote):

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Zmluvné peňažné toky</b>	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Zostatková splatnosť</b>		
				<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:</b>						
Budúce záväzky zo záruk	550 578	550 578	550 578	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	609	609	609	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísľubov	1 366 130	1 366 130	1 366 130	-	-	-

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

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

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Zmluvné peňažné toky</b>	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Zostatková splatnosť</b>		
				<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>
<b>Nederivátové finančné záväzky:</b>						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	24 333	24 333	24 333	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	17 893 555	17 979 141	13 487 115	307 977	3 610 976	573 073
z toho Vklady	16 955 380	17 009 541	13 464 793	242 378	3 158 858	143 512
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	871 379	902 804	2 570	58 452	426 609	415 173
z toho Ostatné finančné záväzky	66 796	66 796	19 752	7 147	25 509	14 388
Rezervy na záväzky	78 386	78 386	78 386	-	-	-
Ostatné záväzky	37 627	37 627	37 627	-	-	-
<b>Derivátové finančné záväzky:</b>						
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):

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Zmluvné peňažné toky</b>	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Zostatková splatnosť</b>		
				<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:</b>						
Budúce záväzky zo záruk	479 001	479 001	479 001	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	416	416	416	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísľubov	1 178 378	1 178 378	1 178 378	-	-	-

## **Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

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

---

### **Operačné riziko**

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

Na účely výpočtu hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje na pokrytie operačného rizika skupina používa štandardizovaný prístup v súlade s požiadavkami Basel II a zákona o bankách. Pri štandardizovanom prístupe sú aktivity skupiny a im prislúchajúci Gross Income rozdelené do 8 obchodných línií (Business Lines). Pre každú obchodnú líniu predstavuje jej Gross Income všeobecný indikátor, ktorý slúži ako zástupca pre škálu obchodných aktivít, a teda predstavuje mieru operačného rizika pre každú obchodnú líniu. Kapitál na krytie operačného rizika sa počíta ako hodnota čistého úrokového výnosu a čistého neúrokového výnosu násobená prideleným  $\beta$  faktorom pre každú obchodnú líniu zvlášť. Celková kapitálová požiadavka vznikne súčtom ôsmich čiastkových požiadaviek za každú obchodnú líniu a 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 striktnejšie pravidlá na dodržiavanie požiadaviek v oblasti kapitálovej primeranosti, likvidity a majetkovej angažovanosti a zabezpečila bezproblémové plnenie týchto noriem pri zachovaní požadovanej miery rizikového apetítu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

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

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

IRB prístup sa používa pre ústredné vlády a centrálné banky, inštitúcie, podnikateľské subjekty (vrátane projektového financovania, poisťovní, leasingových spoločností a finančných inštitúcií) od 1. januára 2009, od 1. apríla 2010 pre retailovú časť portfólia a od 1. decembra 2013 pre SME klientov. V súvislosti

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

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

so schváleným IRB prístupom skupina kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečením požadovanej výkonnosti modelov.

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

Dôležitým aspektom riadenia kapitálu skupiny je dôsledná predikcia vývoja kapitálovej primeranosti ako aj jej stresové testovanie s cieľom eliminovať dopad nepredvídaných udalostí ako aj efektívne plánovať kapitál. Informácie o jednotlivých rizikách skupiny a kapitáli sa zohľadňujú pri samotnom riadení skupiny a jej obchodných stratégiách, aby sa dosiahol optimálny kompromis medzi znížením výšky jednotlivých druhov rizík a zvýšením podielu na trhu, zisku a návratnosti kapitálu. Hlavné zmeny, ktoré skupina zaviedla v súvislosti s meniacim sa ekonomickým vývojom napríklad predstavovali zavedenie komplexného systému stresového testovania pre riziká pilieru 1 ako aj pre ostatné typy rizík, ktoré skupina identifikovala ako materiálne, alebo čiastočnú optimalizáciu odhadov parametrov pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre retailovú časť portfólia. Skupina zároveň aktívne využíva výsledky stresového testovania v plánovaní a riadení kapitálu.

### OSTATNÉ ZVEREJNENIA

#### 45. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Budúce záväzky:</b>	<b>551 187</b>	<b>479 417</b>
zo záruk	550 578	479 001
z akreditívov	609	416
<b>Prísľuby:</b>	<b>3 443 641</b>	<b>3 205 038</b>
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 366 130	1 178 378
do 1 roka	201 013	869 577
dlhšie než 1 rok	1 165 117	308 801
z odvolateľných úverových príslubov:	2 077 511	2 026 660
do 1 roka	1 220 957	807 035
dlhšie než 1 rok	856 554	1 219 625
<b>Celkom</b>	<b>3 994 828</b>	<b>3 684 455</b>

Podsúvahové záväzky zo záruk predstavujú záväzky skupiny vykonať platby v prípade neschopnosti klienta plniť záväzky voči tretím stranám.

Dokumentárny akreditív je neodvolateľný záväzok skupiny, ktorá ho vystavila na požiadanie klienta (kupujúceho) zaplatiť oprávnenej osobe (predávajúcemu) alebo preplatiť, resp. akceptovať, zmenky vystavené oprávnenou osobou po predložení stanovených dokumentov za predpokladu, že sú splnené všetky vzťahy a podmienky akreditívu. Dokumentárne akreditívy sú kryté zábezpekami v závislosti od schopnosti klienta splácať úver a podľa rovnakých zásad ako záruky alebo úvery.

Hlavným cieľom nečerpaných úverových limitov (úverových príslubov) je zabezpečiť, aby mal klient k dispozícii požadované finančné prostriedky. Prísľuby poskytnúť úver, ktoré vystavila skupina, zahŕňajú vydané úverové prísluby a nevyužitú časť schválených kontokorentných úverov.

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému skupina poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. júnu 2022 vytvorila skupina na uvedené riziká rezervy vo výške 12 597 tis. EUR (31. december 2021: 9 997 tis. EUR), poznámka 33 „Rezervy na záväzky“.

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 44 „Riziká“.

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je skupina účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov skupiny. V prípade významných súdnych sporov skupina spolupracuje s externými právnikmi a predstavenstvo banky je pravidelne informované o zmenách v súdnych sporoch. V roku 2022 skupina neevduje nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch skupina zaznamenala priaznivý vývoj. Zásadou skupiny je nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch v prípadoch, keď by takéto zverejnenie mohlo viesť k predčasným úsudkom. Táto zásada je v súlade s IAS 37.92.

Najvýznamnejšie súdne konanie sa týka poskytnutých úverových prostriedkov a údajného porušenia zmluvy zo strany skupiny tým, že neuskutočnila platobné príkazy a nepredĺžila úverových liniek, čo v konečnom dôsledku údajne viedlo k ukončeniu obchodných činností klienta a dvom súvisiacim súdnym sporom o náhradu škody a ušlého zisku. V skoršom z nich prvostupňový a druhostupňový súd zamietol uplatnený nárok a dovolací súd odmietol dovolanie. V neskoršom z nich prvostupňový súd zamietol žalobu. Podľa názoru skupiny sú obe žaloby špekulatívne.

Skupina k 30. júnu 2022 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov v sume 3 670 tis. EUR (31. december 2021: 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 33 154 tis. EUR (31. december 2021: 33 681 tis. EUR), poznámka 33 „Rezervy na záväzky“. Skupina pri určení výšky rezerv vykonáva profesionálny odhad a spolieha sa na rady právneho poradcu, pričom berie do úvahy všetky okolnosti prípadu a zohľadňuje všetky dostupné faktory vrátane aplikovania verejne dostupných informácií ohľadom súdnych sporov v Slovenskej republike z minulosti. Ohľadom významných účtovných odhadov vid' bod II poznámok.

### 46. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)

Právo na užívanie aktíva (podľa IFRS 16) je súčasťou hmotného majetku skupiny. Jeho výška a pohyb spolu s výškou a pohybom oprávok k právu na užívanie sú vykázané v pohybe na účtoch dlhodobého hmotného v položke „Právo na užívanie aktíva“.

Odpisy práva na užívanie sú súčasťou všeobecných administratívnych nákladov v položke „Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku“, kde sú samostatne vyčlenené: „z toho právo na užívanie aktíva“.

Výška úrokových nákladov na záväzky z prenájmu na nachádzajú v poznámke 1 „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“, kde sú samostatne viditeľné v položke „Úrokové náklady: na záväzky z prenájmu“.

Nasledujúca tabuľka obsahuje prehľad nákladov na prenájom podľa IFRS 16, ktoré sú súčasťou všeobecných administratívnych nákladov v položke „Ostatné administratívne náklady: Ostatné náklady“, pri ktorých skupina zvolila výnimku v súlade s IFRS 16.22 až 49:

	<b>30.6.2022</b>	<b>30.6.2021</b>
<b>Náklady súvisiace s prenájomom:</b>	<b>(359)</b>	<b>(408)</b>
Náklady na krátkodobý nájom	(28)	(22)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(331)	(386)

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu splatnosti zmluvných nediskontovaných peňažných tokov zo záväzkov z prenájmu:

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Nediskontované záväzky z prenájmu:</b>	<b>49 183</b>	<b>52 148</b>
Menej ako 1 rok	10 975	11 112
1 až 5 rokov	25 167	26 238
Viac ako 5 rokov	13 041	14 798

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### 47. Spriaznené osoby

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

V rámci bežnej činnosti vstupuje skupina do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami. Bankové transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a za trhové ceny.

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júna 2022:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	101 095	179 928	1 669	1 661	<b>284 353</b>
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	68 516	10	-	-	<b>68 526</b>
Ostatné aktíva	74	419	-	-	<b>493</b>
Vklady a bežné účty bánk a klientov	6 814	191 504	1 849	1 319	<b>201 486</b>
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	146 715	6	-	-	<b>146 721</b>
Podriadené dlhy	135 393	-	-	-	<b>135 393</b>
Ostatné záväzky	6 093	602	-	-	<b>6 695</b>
Vystavené záruky	6 721	10 546	-	-	<b>17 267</b>
Úverové prísluby	37 000	4 132	268	1 469	<b>42 869</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Vrátane členov predstavenstva RBI

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 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	<b>86 652</b>
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	29 118	1	-	-	<b>29 119</b>
Ostatné aktíva	153	639	-	-	<b>792</b>
Vklady a bežné účty bánk a klientov	762	158 338	2 094	1 027	<b>162 221</b>
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	28 742	-	-	-	<b>28 742</b>
Podriadené dlhy	135 371	-	-	-	<b>135 371</b>
Ostatné záväzky	2 933	1 131	-	-	<b>4 064</b>
Vystavené záruky	5 593	10 546	-	-	<b>16 139</b>
Úverové prísluby	37 000	3 107	142	1 025	<b>41 274</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Vrátane členov predstavenstva RBI

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2022:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	6 016	2 988	6	24	9 034
Výnosy z poplatkov a provízií	329	449	-	-	778
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(79 969)	4	-	-	(79 965)
Prevádzkové výnosy	207	1	-	-	208
Úrokové náklady	(3 199)	(24)	-	-	(3 223)
Náklady na poplatky a provízie	(367)	(3 996)	-	-	(4 363)
Všeobecné administratívne náklady	(5 373)	(177)	-	-	(5 550)
<b>Celkom</b>	<b>(82 356)</b>	<b>(755)</b>	<b>6</b>	<b>24</b>	<b>(83 081)</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2021:

<i>Spriaznené osoby*</i>	<i>RBI</i>	<i>Skupina RBI</i>	<i>Štatutárny orgán a dozorná rada</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	3 855	370	6	28	<b>4 259</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	266	381	-	-	<b>647</b>
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	11 442	(22)	-	-	<b>11 420</b>
Prevádzkové výnosy	65	48	-	-	<b>113</b>
Náklady na úroky a podobné náklady	(4 197)	(1)	-	-	<b>(4 198)</b>
Náklady na poplatky a provízie	(259)	(4 127)	-	-	<b>(4 386)</b>
Všeobecné administratívne náklady	(4 278)	(39)	-	-	<b>(4 317)</b>
<b>Celkom</b>	<b>6 894</b>	<b>(3 390)</b>	<b>6</b>	<b>28</b>	<b>3 538</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

### 48. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Zamestnanci skupiny	3 465	3 488
z toho: členovia predstavenstva	7	7
<b>Celkom</b>	<b>3 465</b>	<b>3 488</b>

### 49. Riadenie kapitálu

Na účely riadenia kapitálu skupina definuje regulatórny kapitál, kapitálovú primeranosť, vnútorný kapitál a ekonomický kapitál.

Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti v zmysle piliera 1. Pri kvantifikácii regulátorneho kapitálu skupina postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku.

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje je tvorený vlastným kapitálom Tier 1, dodatočným kapitálom Tier 1 a kapitálom Tier 2. Regulatórny kapitál slúži na krytie kreditného rizika z činností v bankovej knihe, rizika protistrany vyplývajúceho z činností v obchodnej knihe, trhových rizík (pozičného rizika pre činnosti v obchodnej knihe, devízového rizika a komoditného rizika zo všetkých obchodných činností), rizika 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 44 „Riziká“ časť „BASEL III“.

V priebehu roka 2022 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 skupina v roku 2022 plní.

Ekonomický kapitál predstavuje nevyhnutný kapitál, resp. zodpovedá minimálnej kapitálovej požiadavke na krytie neočakávaných strát z rizík, ktoré skupina interne definovala ako materiálne a kvantifikuje ich. Ekonomický kapitál tak zabezpečuje finančnú stabilitu skupiny na hranici spoľahlivosti zodpovedajúcej kredibilitate skupiny. Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre skupinu významné, napr. pre aktívne riadenie portfólia, oceňovanie, kontroling a pod.

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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:

	<b>30.6.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)</b>	<b>1 199 487</b>	<b>1 170 750</b>
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(201)	(21)
Emisné ážio	298 447	298 414
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(3 350)	(336)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	15 366	15 366
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	830 818	789 884
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	(5 919)	3 117
<b>Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
<b>(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov</b>	<b>(59 581)</b>	<b>(58 829)</b>
(-) Nehmotný majetok	(46 706)	(45 954)
(-) Goodwill	(12 875)	(12 875)
<b>Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)</b>	<b>152 835</b>	<b>150 011</b>
Podriadené dlhy	135 000	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	17 835	15 011
<b>(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov</b>	<b>(25 040)</b>	<b>(9 255)</b>
(-) od základných vlastných zdrojov	(25 040)	(9 255)
<b>Celkové vlastné zdroje</b>	<b>1 367 701</b>	<b>1 352 677</b>
<b>Primeranosť vlastných zdrojov (%)</b>	<b>17,70</b>	<b>19,04</b>
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>1 367 701</b>	<b>1 352 677</b>
<b>Rizikovo vážené aktíva (RVA)</b>	<b>7 727 682</b>	<b>7 102 836</b>
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	6 911 402	6 291 816
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	47 801	42 541
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	768 479	768 479

### 50. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje

Medzi dátumom, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a dátumom jej schválenia na vydanie sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022**

pripravená podľa Medziinárodného účtovného štandardu IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

**51. Schválenie účtovnej závierky**

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2021) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 3. marca 2022.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 8. augusta 2022 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán



---

Johannes Schuster  
Člen predstavenstva



---

Zuzana Košťalová  
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky



---

Zuzana Nováková  
Vedúca oddelenia  
finančného reportingu

