



TATRA BANKA

Member of Raiffeisen Bank International

Individuálna účtovná závierka za rok
končiaci sa 31. decembra 2022
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov finančného výkazníctva, ako
ich schválila Európska únia,
a správa nezávislého audítora

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2022
pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia a správa nezávislého audítora

Obsah	Strana
Správa nezávislého audítora	1
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	7
Individuálny výkaz o finančnej situácii	8
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	9
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	11
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	13
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	18
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	40
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	44

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

SPRÁVA Z AUDITU INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a.s. („banka“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022, individuálne výkazy ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2022, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

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

Kľúčové záležitosti auditu

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

Identifikovali sme nasledujúcu kľúčovú záležitosť auditu:

Opravné položky na úvery a preddavky voči klientom

Ako sa uvádza v poznámke 21. „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“ individuálnej účtovnej závierky, predstavenstvo vytvorilo opravné položky na celkové očakávané úverové straty k úverom a preddavkom voči klientom vo výške 224 652 tisíc EUR (k 31. decembru 2021: 213 563 tisíc EUR).

Popis kľúčovej záležitosti

V časti II. Hlavné účtovné zásady individuálnej účtovnej závierky sa uvádza, že tvorbu opravných položiek na očakávané úverové straty považuje banka za významné účtovné odhady, ktoré vyžadujú úsudok vedenia potrebný pri identifikácii významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhade zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenení prijatého zabezpečenia, ako aj pri zavedení komplexných úverových modelov.

Počas roka 2022 bol navyše odhad očakávaných úverových strát významne ovplyvnený citlivosťou klientov na zmeny cien energií, plynu a ropy, inflácie a úrokových sadzieb. Odhad očakávaných úverových strát bol tiež ovplyvnený prepojením klientov na vojnový konflikt na Ukrajine. Oproti roku 2021 sa znížil vplyv globálnej pandémie COVID-19 na klientskú spôsobilosť splácania úverov.

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

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

Ako náš audit zohľadnil kľúčovú záležitosť

- Oboznámili sme sa s metodikou banky pre tvorbu opravných položiek a posúdili sme či metódy, odhady a zdroje dát a ich aplikácia sú vhodné v súvislosti s požiadavkami IFRS 9;
- Vyžiadali sme si relevantné informácie v oblasti riadenia rizík a informačných technológií (IT) s cieľom získať porozumenie o procese tvorby opravných položiek, o použitých IT aplikáciách, kľúčových zdrojoch dát a predpokladoch používaných v modeloch očakávaných úverových strát. Posúdili a testovali sme kontrolné IT prostredie banky v súvislosti s bezpečnosťou a prístupom k dátam pri spolupráci s IT špecialistami;
- Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné vybrané kontroly vrátane kontrol súvisiacich s identifikáciou stratových udalostí/defaultu, vhodnosťou klasifikácie úverov na štandardné a neštandardné expozície, určením ratingu, výpočtom dní omeškania, ocenením zabezpečenia a celkovým odhadom výšky očakávaných úverových strát;
- Posúdili sme, či banka pri určovaní etáp, resp. rizikových hodnotení a meraní očakávaných úverových strát vhodne zohľadňovala účinky narušenia trhu vyplývajúce zo zmien cien energií, plynu a ropy, inflácie a úrokových sadzieb - čo bolo tiež zahrnuté v tvorbe opravných položiek nad rámec modelových a štandardných individuálnych. Posúdili sme tiež zohľadnenie vojny na Ukrajine, ako aj klesajúceho dopadu pandémie COVID-19.
- Využili sme prácu odborníka na posúdenie použitých modelov vrátane v nich implementovaných výhľadových informácií. Na základe vzorky sme otestovali a posúdili ich konzistentné uplatnenie, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré banka použila na odhad portfóliových očakávaných úverových strát, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika.

- Kriticky sme posúdili existenciu indikátorov pre klasifikáciu do Etapy 2 alebo Etapy 3 k 31. decembru 2022 prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so vzťahovými manažérmi a pracovníkmi v oblasti riadenia kreditného rizika;
 - Pri úveroch s indikátormi klasifikácie do Etapy 3 sme posúdili kľúčové predpoklady v odhadoch predstavenstva pri projekcii budúcich peňažných tokov vo výpočte opravných položiek, ako napríklad diskontné sadzby, hodnoty zabezpečenia úverov a doba realizácie a vykonanie nezávislých odhadov (tam, kde to bolo relevantné);
 - Preskúmali sme, či sú v individuálnej účtovnej závierke primerane zverejnené relevantné kvantitatívne a kvalitatívne informácie ohľadne očakávaných úverových strát a kreditného rizika.
-

Zodpovednosť predstavenstva a osôb poverených spravovaním za individuálnu účtovnú závierku

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

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

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

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

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

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

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

SPRÁVY K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Predstavenstvo je zodpovedné za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Informácie súvisiace s individuálnou výročnou správou požadované zákonom o účtovníctve sú uvedené v konsolidovanej výročnej správe (ďalej len "výročná správa") banky, a preto sa ďalej odkazujeme na túto správu. Náš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2022 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

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

Predstavenstvo je zodpovedné za to, aby bola prezentácia účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022, ktorá je súčasťou ročnej finančnej správy, v súlade s požiadavkami delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „Nariadenie o ESEF“). Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2022, ktorá by bola prezentovaná v elektronickom formáte XHTML, nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.

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

Keď nám predstavenstvo poskytne XHTML elektronický formát priloženej účtovnej závierky, bude našou zodpovednosťou vykonať zákazku v súlade s Medzinárodným štandardom

pre zákazky na uistovacie služby 3000 (revidované znenie), "Zákazky na uistovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií", s cieľom získať primerané uistenie o súlade účtovnej závierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Naša aktualizovaná správa audítora bude obsahovať buď konštatovanie, že na základe vykonaných postupov je prezentácia účtovnej závierky vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF, alebo v nej popíšeme akýkoľvek významný nesúlad, ktorý v tejto súvislosti identifikujeme.

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

- *Vymenovanie a schválenie audítora*

Za štatutárneho audítora sme boli schválení valným zhromaždením banky dňa 28. apríla 2022. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 2 roky.

- *Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit*

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

- *Neaudítorské služby*

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

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



17. februára 2023
Pribinova 10
Bratislava, Slovenská republika



Ing. Jozef LUKČA
Licencia UDVA č. 1213



Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2022
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	2022	2021
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		326 666	269 823
Ostatné úrokové výnosy		7 770	37 072
Úrokové náklady		(29 493)	(19 773)
Výnosové úroky, netto	(1)	304 943	287 122
Výnosy z dividend		26 340	8 026
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	331 283	295 148
Výnosy z poplatkov a provízií		192 818	176 896
Náklady na poplatky a provízie		(59 203)	(50 178)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	133 615	126 718
Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	223	617
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	39 046	25 762
Čistý zisk / (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	914	498
Ostatný prevádzkový zisk	(6)	6 196	4 931
Ostatná prevádzková strata	(6)	(3 148)	(2 337)
Všeobecné administratívne náklady	(7)	(231 372)	(219 573)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(8)	(11 228)	(10 349)
Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát	(9)	(6)	(31)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	(10)	10 432	(1 314)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslužov a záruk	(11)	(2 403)	(2 719)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(12)	(40 047)	(21 126)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(13)	(2 725)	(248)
Zisk / (strata) z neobežných aktív držaných na predaj	(14)	3 854	(2 790)
Zisk pred zdanením		234 634	193 187
Daň z príjmov	(15)	(40 795)	(42 274)
Zisk po zdanení		193 839	150 913
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		(15 139)	(2 007)
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		3 131	430
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		(12 008)	(1 577)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		18	5
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(4)	(1)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		14	4
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		(11 994)	(1 573)
Súhrnný zisk po zdanení		181 845	149 340
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	(16)	2 266	1 862
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	(16)	11 330	9 310
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	(16)	11,3	9,3

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	2022	2021
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(17)	224 292	144 274
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(17)	4 435 285	4 067 786
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(18)	47 246	90 279
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(19)	13 919	10 402
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(20)	186 047	341 203
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(21)	16 406 267	14 425 023
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií	(22)	18 489	8 049
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	(23)	60 246	60 361
Dlhodobý hmotný majetok	(24)	92 095	95 652
Dlhodobý nehmotný majetok	(24)	46 573	46 137
Odložená daňová pohľadávka	(25)	42 946	36 037
Ostatné aktíva	(26)	28 301	59 020
Neobežné aktíva držané na predaj	(27)	531	15 864
Aktíva spolu		21 602 237	19 400 087
Závázky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(28)	53 705	46 713
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(29)	19 945 223	17 866 996
Závázky zo zabezpečovacích transakcií	(30)	79 209	8 503
Rezervy na záväzky	(31)	57 369	75 661
Splatný daňový záväzok	(32)	6 085	11 354
Ostatné záväzky	(33)	45 460	34 382
Závázky spolu		20 187 051	18 043 609
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(34)	1 221 347	1 205 565
Zisk po zdanení		193 839	150 913
Vlastné imanie spolu		1 415 186	1 356 478
Závázky a vlastné imanie spolu		21 602 237	19 400 087

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2022
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia(v tisícoch €)

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Ďalší fond	Ďalší fond– vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozde- lený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2022	64 326	(21)	298 414	(336)	14 446	3 117	725 619	100 000	150 913	1 356 478
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	193 839	193 839
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	193 839	193 839
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou	-	-	-	-	-	(12 008)	-	-	-	(12 008)
cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou	-	-	-	-	-	14	-	-	-	14
hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
straty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát	-	-	-	-	-	(11 994)	-	-	-	(11 994)
po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	(11 994)	-	-	-	(11 994)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	(11 994)	-	-	193 839	181 845
Transakcie s vlastníckmi zaznamenané priamo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
do vlastného imania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prídel a distribúcia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	29 793	-	(150 913)	(121 120)
prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	144 820	-	(144 820)	-
výplata dividend - kmeňové akcie	-	-	-	-	-	-	(101 802)	-	-	(101 802)
výplata dividend - prioritné akcie	-	-	-	-	-	-	(13 225)	-	-	(13 225)
výplata výnosu z AT1	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 093)	(6 093)
Predaj vlastných akcií	-	513	-	8 505	-	-	-	-	-	9 018
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	33	-	-	-	-	-	-	33
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(628)	-	(10 440)	-	-	-	-	-	(11 068)
Celkové transakcie s vlastníckmi	-	(115)	33	(1 935)	-	-	29 793	-	(150 913)	(123 137)
Vlastné imanie k 31. decembru 2022	64 326	(136)	298 447	(2 271)	14 446	(8 877)	755 412	100 000	193 839	1 415 186

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2021
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

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

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2022
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	2022	2021
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením		234 634	193 187
Úpravy o nepeňažné operácie		(260 885)	(248 043)
Nákladové úroky	(1)	29 493	19 773
Výnosové úroky	(1)	(308 095)	(298 870)
Výnosy z dividend	(1)	(26 340)	(8 026)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(10-13)	7 059	6 897
(Zisk) / strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(6)	(3 588)	10 616
Nerealizovaný (zisk) / strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(4)	(85 927)	(20 941)
Nerealizovaný (zisk) / strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	(5 220)	499
Nerealizovaný (zisk) / strata z derivátov na zabezpečenie	(4)	56 007	11 602
Čistý / (zisk) strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty		3 410	(3 259)
Odpisy a amortizácia	(7)	32 729	31 615
(Zisk) / strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(4)	24 254	(697)
(Zisk) / strata z neobežných aktív na predaj	(14)	15 333	2 748
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu		(26 251)	(54 856)
(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:			
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(17)	(367 499)	(2 495 634)
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(21)	(1 383 366)	(1 166 896)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(18)	48 950	(29 100)
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(19)	1 703	(2 704)
Ostatné aktíva	(26)	30 298	(5 423)
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(29)	1 955 441	1 383 550
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(28)	11 689	(36 387)
Ostatné záväzky	(33)	12 809	17 973
Peňažné prostriedky (použitý) / získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov		283 774	(2 389 477)
Platené úroky	(1)	(24 978)	(41 911)
Prijaté úroky	(1)	279 771	299 490
Daň z príjmov platená	(15)	(49 846)	(35 985)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto		488 721	(2 167 883)
Peňažné toky z investičných činností			
(Prírastok) dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(21)	(711 492)	(467 940)
Úbytok dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(21)	90 183	397 673
(Prírastok) dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(20)	(24 428)	(200 626)
Úbytok dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(20)	163 034	84 049
Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote	(1)	15 844	9 429
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(24)	531	1 225
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(24)	(28 854)	(45 074)
Navýšenie účasti v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(23)	(1 321)	(20 000)
Predaj dcérskej spoločnosti	(23)	1 436	-
Prijaté dividendy	(1)	26 340	8 026
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		(468 727)	(233 238)

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2022
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	2022	2021
Peňažné toky z finančných činností			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(34)	(11 067)	(8 550)
Predaj prioritných akcií	(34)	9 051	9 920
Prijaté úvery	(29)	-	2 237 000
Splatené úvery	(29)	(165 681)	-
Podriadený dlh	(29)	481	(3)
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(29)	361 698	309 523
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(29)	-	(45 800)
Splatenie záväzkov z prenájmu	(29)	(13 098)	(17 304)
Vyplatené dividendy	(34)	(121 121)	(74 290)
Peňažné toky z finančných činností, netto		60 263	2 410 496
 Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(17)	(239)	739
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		80 018	10 111
 Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka*	(17)	144 274	134 163
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovacieho obdobia*	(17)	224 292	144 274

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

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

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

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	31. decembra 2022	31. decembra 2021
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	89,11%	89,11%
Ostatní	10,89%	10,89%
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	31. decembra 2022	31. decembra 2021
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	78,78%	78,78%
Ostatní	21,22%	21,22%
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	31. decembra 2022	31. decembra 2021
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
Celkom	64 326	64 326

Banka vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 31. decembru 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: Zuzana KOŠTIALOVÁ
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:

Marcel Kaščák – ukončenie funkcie člena predstavenstva k 30.6.2022.

Zuzana Košťalová – vznik funkcie člena predstavenstva k 1.7.2022.

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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 31. decembru 2022

	Sídlo	Druh podielu	% podielu
Tatra Asset Management, správ. spol., 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 %
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %

Obchodné mená spoločných účtovných jednotiek banky k 31. decembru 2022

	Sídlo	Druh podielu	% podielu
Monilogi s.r.o.	Bratislava	priamy	26 %

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. K rozhodnému dňu 13. júla 2022 spoločnosť IMPULS-LEASING Services s.r.o. zmenila názov, nový názov spoločnosti je Tatra Leasing Broker, s.r.o.

Z rozhodnému dňu 18. júla 2022 banka predala účasť v dcérskej spoločnosti Tatra Residence, a. s.

Rozdelenie zisku banky za rok 2021

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

*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
Celkom	115 163

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. EUR, boli 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 prehrali aj Slovenskom, sa ani zďaleka nepribližujú tým z úvodnej prvej vlny a s každou ďalšou vlnou sú o niečo miernejšie. Tento vývoj odráža predovšetkým postupnú adaptáciu firiem a spotrebiteľov na nové podmienky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

Banke neboli poskytnuté žiadne úľavy v nájme v súvislosti s COVID-19 a preto požiadavka „Doplnenie k IFRS 16, Zľavy k nájomom v súvislosti s COVID-19“ s účinnosťou pre obdobia začínajúce 1. apríla 2021 alebo neskôr nie je súčasťou účtovnej závierky.

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

	2022	2021
Úvery a preddavky voči bankám	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	152 944	213 199
Verejný sektor	-	-
Firemní klienti	36 392	51 721
Retailoví klienti	116 552	161 478
Celkom	<u>152 944</u>	<u>213 199</u>

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 2022:

	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky na očakávané straty		
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	773 905	306 817	86 234	(2 914)	(11 309)	(49 187)
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	356 630	153 991	37 165	(1 923)	(3 558)	(24 136)
Retailoví klienti	417 275	152 826	49 069	(991)	(7 751)	(25 051)
Celkom	<u>773 905</u>	<u>306 817</u>	<u>86 234</u>	<u>(2 914)</u>	<u>(11 309)</u>	<u>(49 187)</u>

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Vplyv situácie na Ukrajině

Vzhľadom na minimálnu výšku expozície voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny (hrubá účtovná hodnota expozícií k 31. decembru 2022 voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny bola 874 tis. EUR, k 31. decembru 2021 bola 778 tis. EUR) banka neočakáva materiálne negatívny dopad na hospodárske výsledky banky.

Invázia Ruska na Ukrajinu vplýva na banku iba nepriamo a to prostredníctvom zmien v makroekonomickom prostredí, ktoré vyvolala. Ide najmä o prudký nárast cien energií a obavy o energetickú bezpečnosť, vysokú infláciu, sprísnenie menovej politiky, vyššie úrokové sadzby a spomaľovanie ekonomického rastu. Vplyv týchto zmien v makroekonomickom prostredí na slovenský bankový sektor je komplexný a mnohovýrobový. Vyššia inflácia a vyššie úrokové sadzby vedú k nominálnemu nárastu príjmov, kým inflačné tlaky a spomaľovanie ekonomiky súčasne tlačia na rast prevádzkových a rizikových nákladov.

Metodika tvorby opravných položiek banky zachytáva výhľadové informácie pri výpočte opravných položiek niekoľkými spôsobmi. Okrem makroekonomických scenárov, je model špeciálne navrhnutý na zachytenie rôznych etáp úverového cyklu alebo rôznych dopadov deformácií, ako je Covid-19, tlaky znižujúce ponuku alebo vplyvy spôsobené rusko-ukrajinským konfliktom. V rámci modelu je implementovaný takzvaný prístup špeciálnych rizikových faktorov, ktorý je navrhnutý tak, aby zohľadňoval vojnu medzi Ruskom a Ukrajinou a jej vplyv na ekonomiku, ktorý sa prejavuje najmä sankciami uvalenými na Rusko, extrémnym nárastom cien ropy a energií, vysokou infláciou, výrazne zvýšenými úrokovými sadzbami a vo všeobecnosti vysokou volatilitou a neistotou.

Klimatické zmeny

Banka má implementovanú účtovnú politiku pre ESG - linked finančné nástroje v súlade so stanoviskami zverejnenými IFRS pracovnými skupinami.

ESG (Environment, Social, Governance) znamená udržateľnosť a spoločenskú zodpovednosť.

Pri všetkých ESG - linked nástrojoch je rovnako potrebné skúmať, či spĺňajú SPPI test a na základe výsledku, zaradiť nástroj do príslušného portfólia. SPPI test je splnený, ak:

- podmienky menia cash flow len minimálne (podmienka „de minimis“), alebo
- zmluvné podmienky sú stanovené tak, že nástroj spĺňa definíciu základnej úverovej dohody a platí:
 - zmluvné peňažné toky pred a po udalosti/zmene (reset point) reprezentujú splátky istiny a úrokov a teda spĺňajú SPPI test
 - podmienená udalosť je špecifická pre dlžníka a je určená v zmluve
 - zmluvné podmienky nepredstavujú investíciu alebo expozíciu do osobitného aktíva alebo peňažných tokov, ktoré nie sú výhradne splátkami úrokov a istiny a teda nespĺňajú SPPI test;

V prípade, ak podmienená udalosť nie je špecifická pre dlžníka ani nespĺňa podmienku de minimis, finančné aktívum SPPI test nemusí splniť.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

a) Základ prezentácie

Individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za rok 2022 a porovnateľné údaje za rok 2021 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1 126/2008 v znení neskorších nariadení vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“), ďalej „IFRS“.

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2022. Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách banky.

K 1.1.2022 nadobudli účinnosť nasledujúce štandardy:

Doplnenia k IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienený majetok – Stratové zmluvy – náklady na splnenie zmluvy

Doplnenia vyžadujú, aby pri posudzovaní nákladov, ktoré sú potrebné na splnenie zmluvy, Spoločnosť do týchto nákladov zahrnula všetky náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou. Odssek 68A objasňuje, že náklady na splnenie zmluvy obsahujú prírastkové náklady na splnenie zmluvy ako aj alokáciu ostatných nákladov, ktoré priamo súvisia so splnením zmluvy.

Ročné vylepšenia IFRS štandardov 2018 – 2020

Nasledujúce vylepšenia boli dokončené v máji 2020:

- IFRS 9 Finančné nástroje – objasňuje, ktoré poplatky by mali byť zahrnuté do 10 % testu na odúčtovanie finančných záväzkov.
- IFRS 16 Lízingy – úprava ilustratívneho príkladu 13 s cieľom odstrániť ilustráciu platieb od prenajímateľa v súvislosti so zlepšením lízingu a odstrániť akékoľvek nejasnosti týkajúce sa zaobchádzania s lízingovými stimulmi.
- IFRS 1 Prvé uplatnenie medzinárodných štandardov finančného výkazníctva – umožňuje účtovným jednotkám, ktoré ocenili svoj majetok a záväzky účtovnými hodnotami zaznamenanými v účtovníctve ich materskej spoločnosti, tiež oceniť akékoľvek kumulatívne rozdiely z prepočtu pomocou súm vykázaných materskou spoločnosťou. Tento dodatok sa bude vzťahovať aj na pridružené a spoločné podniky, ktoré využili rovnakú výnimku z IFRS 1.
- IAS 41 Poľnohospodárstvo – odstránenie požiadavky, aby účtovné jednotky pri oceňovaní reálnej hodnoty podľa IAS 41 vylúčili peňažné toky zo zdanenia. Cieľom tohto dodatku je zosúladiť s požiadavkou štandardu diskontovať peňažné toky po zdanení.

IAS 16 Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia (Dodatok – Výnosy pred zamýšľaným použitím).

V máji 2020 ISBA vydala dodatky k IAS 16, ktoré zakazujú spoločnosti odpočítat si sumu ziskánú z predaja položiek vyrobených počas prípravy majetku na zamýšľané použitie od obstarávacej ceny nehnuteľnosti, strojov a zariadení. Namiesto toho spoločnosť vykáže takéto výnosy z predaja a všetky súvisiace náklady vo výkaze ziskov a strát.

Odkaz na Konceptný rámec – Dodatky k IFRS 3

Menšie úpravy boli vykonané v IFRS 3 Podnikové kombinácie s cieľom aktualizovať odkazy na Konceptný rámec finančného vykazovania a pridať výnimku na vykazovanie záväzkov a podmienených záväzkov v rámci IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva a Interpretácia 21 Odvody. Dodatky tiež potvrdzujú, že podmienené aktíva by sa nemali vykazovať k dátumu obstarania.

Banka posúdila vplyv na individuálnu účtovnú závierku pri hore vedných dodatkoch ku štandardom, ako nevýznamný.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

Klasifikácia záväzkov na krátkodobé a dlhodobé – Dodatky k IAS 1

Úzke úpravy IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky objasňujú, že záväzky sú klasifikované ako krátkodobé alebo dlhodobé v závislosti od práv, ktoré existujú ku koncu účtovného obdobia. Klasifikácia nie je ovplyvnená očakávaniami alebo udalosťami účtovnej jednotky po dátume vykazovania (napr. prijatie odvolania alebo porušenie zmluvy). Dodatky tiež objasňujú, čo IAS 1 znamená, keď sa odvoláva na „vyrovnanie“ záväzku. Dodatky by mohli ovplyvniť klasifikáciu záväzkov, najmä v prípade účtovných jednotiek, ktoré predtým zvažovali závery manažmentu určiť klasifikáciu, a v prípade niektorých záväzkov, ktoré možno previesť na vlastné imanie. Musia sa aplikovať retrospektívne v súlade s bežnými požiadavkami v IAS 8 Účtovné zásady, zmeny v účtovných odhadoch a chyby (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr. Od schválenia týchto dodatkov IASB vydala expozičný návrh, v ktorom navrhuje ďalšie zmeny a odloženie zmien aspoň do 1. januára 2024).

Zverejňovanie účtovných zásad – dodatky k IAS 1 a IFRS Praktické vyhlásenie 2

IASB novelizovala IAS 1 tak, aby vyžadovala, aby účtovné jednotky zverejňovali skôr svoje významné účtovné zásady ako dôležité účtovné zásady. Dodatky definujú, čo sú „významné informácie o účtovnej politike“ a vysvetľujú, ako identifikovať, kedy sú informácie o účtovnej politike významné. Ďalej objasňujú, že nevýznamné informácie o účtovnej politike sa nemusia zverejňovať. Ak sa zverejní, nemalo by to zakryť podstatné účtovné informácie. Na podporu tohto dodatku IASB upravila aj IFRS Praktický výkaz 2 Posudzovanie významnosti s cieľom poskytnúť návod, ako aplikovať koncept významnosti pri zverejňovaní účtovných zásad (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

Definícia účtovných odhadov – Dodatky k IAS 8

Novela IAS 8 Účtovné zásady, zmeny v účtovných odhadoch a chyby objasňuje, ako by spoločnosti mali rozlišovať zmeny v účtovných zásadách od zmien v účtovných odhadoch. Toto rozlíšenie je dôležité, pretože zmeny v účtovných odhadoch sa aplikujú prospektívne na budúce transakcie a iné budúce udalosti, zatiaľ čo zmeny v účtovných zásadách sa vo všeobecnosti aplikujú retrospektívne na minulé transakcie a iné minulé udalosti, ako aj na bežné obdobie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

Odložená daň súvisiaca s majetkom a záväzkami vyplývajúcimi z jednej transakcie – Dodatky k IAS 12

Dodatky k IAS 12 Dane z príjmov vyžadujú, aby spoločnosti vykázali odloženú daň z transakcií, ktoré pri prvotnom vykázaní vedú k rovnakým sumám zdaniteľných a odpočítateľných dočasných rozdielov. Zvyčajne sa budú vzťahovať na transakcie, ako sú lízingu nájomcov a záväzky spojené s vyradením z prevádzky, a budú vyžadovať vykázanie dodatočných odložených daňových pohľadávok a záväzkov. Dodatok by sa mal aplikovať na transakcie, ktoré sa uskutočnia na začiatku alebo po začiatku najskoršieho prezentovaného porovnávacieho obdobia. Okrem toho by účtovné jednotky mali vykazať odložené daňové pohľadávky (v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že ich možno využiť) a odložené daňové záväzky na začiatku najskoršieho porovnávacieho obdobia pre všetky odpočítateľné a zdaniteľné dočasné rozdiely súvisiace s:

- majetok a záväzky z lízingu, a
- záväzky z vyradenia, obnovy a podobné záväzky a zodpovedajúce sumy vykazané ako súčasť obstarávacej ceny súvisiaceho majetku. Kumulatívny účinok vykázania týchto úprav sa vykazuje v nerozdelenom zisku alebo inej zložke vlastného imania, podľa toho, čo je vhodné. IAS 12 sa predtým nezaoberal spôsobom účtovania daňových účinkov súvahových lízingov a podobných transakcií a rôzne prístupy sa považovali za prijateľné. Niektoré účtovné jednotky už mohli účtovať o takýchto transakciách v súlade s novými požiadavkami. Týchto subjektov sa novely nedotknú (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

IFRS 17 poistné zmluvy

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej riadnej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2022 s dátumom 17. februára 2023 bude po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákomom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, okrem nasledovných významných položiek, ktoré boli ocenené na alternatívnej báze ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

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

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

Významné účtovné odhady

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

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

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

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

- Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „Daň z príjmov“.
- Tvorba opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach predstavuje najlepší odhad straty pri zohľadnení objektívnych faktorov ovplyvňujúcich budúce peňažné toky v dcérskych a pridružených spoločnostiach. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“.
- Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore. Uvedená položka (Tvorba) / rozpustenie rezerv k súdnym sporom je vykázaná v poznámke „(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky“.
- Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v 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 zvierky. 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 zvierky. Uvedená položka je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií“, ak ide o pohľadávku alebo v položke „Záväzky zo zabezpečovacích transakcií“, 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 zvierky.

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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

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

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

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

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

Dlhový finančný majetok obstaraný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predajť 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 neregulujú 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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

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

Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

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

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

Banka posudzuje:

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

Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test

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

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

1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Základnými zložkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

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

Úvery a preddavky

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

Dlhové cenné papiere

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

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

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

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

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

Nástroje vlastného imania

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

Dividendy z finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“. Zisky alebo straty z reálnej hodnoty podielových cenných papierov ocenených v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa nikdy neklasifikujú do zisku alebo straty a v zisku alebo strate sa nevykazuje žiadne zníženie hodnoty. Kumulatívne zisky a straty vykázané v ostatných súhrnných 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 príslubov, lízingových pohľadávok a zmlúv o finančných zárukách. Banka vykazuje opravnú položku na takéto straty vždy k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Oceňovanie očakávaných úverových strát

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

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

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

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

IFRS 9 stanovuje trojúrovňový model znehodnotenia finančných aktív, ktorý je založený na zmenách úverovej kvality od prvotného vykázania. Tento model vyžaduje, aby sa finančný nástroj, ktorý nie je pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotený, klasifikoval v etape 1 a aby sa jeho úverové riziko nepretržite monitorovalo. Ak sa zistí významné zvýšenie úverového rizika od prvotného vykázania, finančný nástroj sa presunie do etapy 2, ale ešte sa nepovažuje za úverovo znehodnotený. Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, presunie sa do etapy 3.

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

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

Významné zvýšenie úverového rizika

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

Kvantitatívne kritériá

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

Banka uplatňuje zvýšenie PD ako kritérium pre stanovenie významného zvýšenia úverového rizika (SICR) pre všetky portfóliá s oficiálne overenými modelmi doživotného PD. V súčasnosti ide o nasledovné

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

Kvalitatívne kritériá

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

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

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

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

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

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

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

- odklad splatnosti
- odborný úsudok

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

Zabezpečenie (backstop)

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

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

Uvedené kritériá sa uplatnili na všetky finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote a na dlhové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia držané bankou a sú v súlade s definíciou zlyhania, ktorá sa používa na účely riadenia interného úverového rizika.

Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu

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

Pravdepodobnosť zlyhania

Pravdepodobnosť zlyhania predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok buď počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Vo všeobecnosti sa pri výpočte pravdepodobnosti zlyhania počas doby životnosti vychádza z regulátornej 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania očistenej od akejkoľvek marže z dôvodu konzervativizmu. Táto pravdepodobnosť zlyhania je vypočítaná samostatne pre každý produktový typ na základe najdlhšej možnej histórie dát pre príslušný produkt dostupných v internej databáze banky. Následne sa používajú 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 splatené 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 amortizovaných 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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.

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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2022 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiacie sa 31. decembrom 2023 až 2025:

	(%)	2023	2024	2025
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	6,11	5,84	5,71
	Pesimistický scenár	8,72	7,29	7,16
	Optimistický scenár	3,96	4,38	4,25
Úrokové sadzby	Základný scenár	2,60	2,15	1,78
	Pesimistický scenár	3,50	2,65	2,27
	Optimistický scenár	2,12	1,88	1,51
Rast HDP	Základný scenár	1,71	2,47	2,50
	Pesimistický scenár	-1,13	0,90	0,92
	Optimistický scenár	3,25	3,33	3,35
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	2,88	2,97	3,06
	Pesimistický scenár	2,67	2,65	2,63
	Optimistický scenár	3,10	3,31	3,54

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

	(%)	2022	2023	2024
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	6,34	5,67	5,61
	Pesimistický scenár	10,92	8,22	8,15
	Optimistický scenár	3,04	3,84	3,78
Úrokové sadzby	Základný scenár	-0,48	-0,40	-0,30
	Pesimistický scenár	0,40	0,09	0,19
	Optimistický scenár	-0,92	-0,65	-0,55
Rast HDP	Základný scenár	4,75	3,22	1,96
	Pesimistický scenár	1,60	1,47	0,21
	Optimistický scenár	6,33	4,10	2,84
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	2,54	2,66	2,80
	Pesimistický scenár	2,38	2,43	2,47
	Optimistický scenár	2,70	2,93	3,18

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

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

nevykonáva žiadnu činnosť, 2 roky nebola zrealizovaná žiadna splátka a neexistuje žiadne zabezpečenie alebo (ii) dlžník je v konkurze, pričom všetok majetok bol speňažený a výťažok zrealizovaný alebo (iii) súd rozhodol (napr. v prípade zákonnej reštrukturalizácie, oddĺžení atď.) o odpísaní časti pohľadávky alebo (iv) banka predá pohľadávku a iné. V prípade prebiehajúcich súdnych sporov alebo iných konaní, ktoré by eventuálne mohli viesť k výťažku, banka obvykle odpisuje pohľadávky do podsúvahy.

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

Zabezpečenie úverov

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

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

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

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

a. Finančné aktíva držané na obchodovanie

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

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

b. Derivátové finančné nástroje

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

Akkoľvek 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 alebo hostiteľská zmluva je záväzkom, 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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

ziskov a strát. Ak sa vnorený derivát oddelí, hostiteľská zmluva sa účtuje v súlade s ostatnými štandardami.

5. Zabezpečovacie deriváty

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

Zabezpečenie reálnej hodnoty

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

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

Zabezpečenie peňažných tokov

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

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

Makro zabezpečenie

Pri makro zabezpečení banka využila tzv. carve-out k IAS 39 prijatý Európskou úniou, na základe ktorého je možné realizovať zabezpečenie úrokového rizika jadrových vkladov. Banka makro zabezpečenie používa na dynamicky sa meniace portfólio fixných úverov a vkladov, kde môže periodicky pridávať zabezpečované a zabezpečujúce položky. Týmto postupom si banka zabezpečuje úrokové riziko, pričom zabezpečované položky (určená časť portfólia) sú preceňované na reálnu hodnotu súvisiacu s pohybmi bezrizikovej úrokovej miery (resp. benchmarkovej sadzby). Reálna hodnota zabezpečovaného portfólia úverov a vkladov sa vykazuje v poznámke „Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií“. 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 transakcií“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Záväzky zo zabezpečovacích transakcií“.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

6. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

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

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

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

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

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

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

e) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

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

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

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

f) Modifikácie finančných nástrojov

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

Kvalitatívne kritéria banka zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritéria banka zadefinovala nasledovne:

- predĺženie doby splatnosti o viac ako 50 % a viac ako 2 roky (kumulatívne), a/alebo

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

- zmena umorovanej hodnoty (hodnota NPV pred zmenou a po zmene pri použití pôvodnej efektívnej úrokovej miery) viac ako 10 %, alebo menej ako 10% ale viac ako 100 000 EUR.

V prípade, ak výsledkom modifikácie nie je povinnosť odúčtovať úver/aktívum banky je povinná vykázať zisk/stratu z modifikácií. Zisk/strata je rovná rozdielu NPV z nového (modifikovaného) cash flow a aktuálnej účtovnej hodnoty a vykázaná v pozn. 9. Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát.

g) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

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

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

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

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

Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

i) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

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

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

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

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

Stroje a zariadenia, počítače, dopravné prostriedky	do 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

l) Lízing

IFRS 16 Lízingy

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

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

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

1. Banka ako prenajímateľ

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

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

Banka vykazuje splátky nájomného v rámci operatívneho lízingu na rovnomernej báze počas trvania prenájmu v poznámke 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 24 „Dlhodobý hmotný majetok“ v položke „Pozemky a budovy - Právo na užívanie“. Informácie o lízingoch, kde banka je ako nájomca, sú prezentované v poznámke 44 Lízingy ako nájomca (IFRS 16).

m) Neobežné aktíva držané na predaj

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

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

n) Rezervy na záväzky

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

o) Rezervy na zamestnanecké požitky

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 31. decembru 2022 mala banka v evidenčnom stave 3 324 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2021: 3 327 zamestnancov).

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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 vyказuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vyказuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

Banka má tiež program so stanovenými príspevkami pre zamestnancov. Všetky príspevky spoločnosti sú zahrnuté v osobných nákladoch v poznámke 7 „Všeobecné administratívne náklady“.

p) Časové rozlíšenie úrokov

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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 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.

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 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 banka prijme od klienta plnenie, ale sa očakáva, že časť tohto plnenia alebo celé plnenie vráti, výnos sa nevykáže, prijaté plnenie sa účtuje ako záväzok. V prípade, ak transakčná cena poskytuje klientovi alebo banke významný prvok financovania dodávky služby, zložka financovania a cena služby sa vykážu samostatne.

3) Výnosy z dividend

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

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

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

r) Základný a 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 závierky.

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu Finančných inštitúcií a verejného sektora patria:

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

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

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

„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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2022:

	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retailoví klienti	Investičné bankovníctvo a treasury	Spolu za identifiko- vané segmenty	Majetkové účasti a iné	Spolu
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	98 201	3 139	224 278	(13 461)	312 157	19 126	331 283
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	28 228	7 045	98 760	(407)	133 626	(11)	133 615
z bankových prevodov	15 658	2 407	61 767	(45)	79 787	(108)	79 679
z poplatkov za správu úverov	7 701	98	12 069	-	19 868	13	19 881
z operácií s cennými papiermi	191	4 267	19 823	(362)	23 919	37	23 956
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	18	-	6 821	-	6 839	38	6 877
z poplatkov za záruky	4 669	278	303	-	5 250	9	5 259
za ostatné bankové služby	(9)	(5)	(2 023)	-	(2 037)	-	(2 037)
Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	223	223	-	223
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	8 670	484	22 624	4 881	36 659	2 387	39 046
Čistý zisk / (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	(55)	874	95	914	-	914
Ostatný prevádzkový zisk	-	-	-	-	-	6 196	6 196
Ostatná prevádzková strata	-	-	-	-	-	(3 148)	(3 148)
Všeobecné administratívne náklady	(34 606)	(1 887)	(182 339)	(2 664)	(221 496)	(9 876)	(231 372)
Čistý zisk (strata) z úprav ziskov alebo strát	(1 624)	(339)	(6 397)	(1 883)	(10 243)	(985)	(11 228)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	-	-	-	-	-	(6)	(6)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	10 432	10 432
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslužov a záruk	(2 521)	(13)	131	-	(2 403)	-	(2 403)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(12 305)	(60)	(26 883)	(799)	(40 047)	-	(40 047)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(2 725)	(2 725)
Zisk/(strata) z neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	3 854	3 854
Zisk pred zdanením	84 043	8 314	131 048	(14 015)	209 390	25 244	234 634
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(40 795)	(40 795)
Zisk po zdanení	84 043	8 314	131 048	(14 015)	209 390	(15 551)	193 839
Aktíva spolu	4 936 414	574 363	8 189 697	7 364 216	21 064 690	537 547	21 602 237
Záväzky a vlastné imanie spolu	4 117 383	849 433	10 036 354	4 162 632	19 165 802	2 436 435	21 602 237

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retailoví klienti	Investičné bankovníctvo a treasury	Spolu za identifikované segmenty	Majetkové účasti a iné	Spolu
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	71 416	320	181 279	19 496	272 511	22 637	295 148
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	25 510	7 030	94 605	(444)	126 701	17	126 718
z bankových prevodov	14 515	2 163	58 873	(31)	75 520	22	75 542
z poplatkov za správu úverov	7 077	91	10 810	-	17 978	(3)	17 975
z operácií s cennými papiermi	209	4 591	20 933	(413)	25 320	(75)	25 245
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	18	-	5 911	-	5 929	60	5 989
z poplatkov za záruky	3 657	187	286	-	4 130	13	4 143
za ostatné bankové služby	34	(2)	(2 208)	-	(2 176)	-	(2 176)
Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	617	617	-	617
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	5 514	186	16 321	3 473	25 494	268	25 762
Čistý zisk / (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	462	36	498	-	498
Ostatný prevádzkový zisk	-	-	-	-	-	4 931	4 931
Ostatná prevádzková strata	-	-	-	-	-	(2 337)	(2 337)
Všeobecné administratívne náklady	(33 801)	(1 666)	(173 680)	(2 532)	(211 679)	(7 894)	(219 573)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(520)	(78)	(3 136)	(459)	(4 193)	(6 156)	(10 349)
Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát	(1)	-	(30)	-	(31)	-	(31)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	(1 314)	(1 314)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk	(2 615)	31	(135)	-	(2 719)	-	(2 719)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(5 189)	(194)	(15 798)	55	(21 126)	-	(21 126)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(248)	(248)
Zisk/(strata) z neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	(2 790)	(2 790)
Zisk pred zdanením	60 314	5 629	99 888	20 242	186 073	7 114	193 187
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(42 274)	(42 274)
Zisk po zdanení	60 314	5 629	99 888	20 242	186 073	(35 160)	150 913
Aktíva spolu	4 371 809	520 469	7 582 373	6 464 849	18 939 500	460 587	19 400 087
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 029 548	453 430	9 573 458	4 242 245	17 298 681	2 101 406	19 400 087

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	2022	2021
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	326 666	269 823
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	19 669	536
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	286 661	253 766
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	18 555	13 892
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 781	1 629
Ostatné úrokové výnosy:	7 770	37 072
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	139	80
z derivátov držaných na obchodovanie	476	134
z finančných záväzkov	7 080	36 780
z iných úrokových výnosov	75	78
Úrokové náklady:	(29 493)	(19 773)
na vklady bánk	(104)	(8)
na vklady klientov	(8 937)	(411)
na podriadené dlhy	(3 324)	(2 546)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(7 982)	(779)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(72)	-
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	(8 064)	(15 190)
na záväzky z prenájmu	(550)	(604)
na iné úrokové náklady	(460)	(235)
Výnosové úroky, netto	304 943	287 122
Výnosy z dividend:	26 340	8 026
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	40	26
z dividend z investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	26 300	8 000
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	331 283	295 148

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	2022	2021
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	192 818	176 896
Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:	187 557	172 751
z bankových prevodov	132 553	119 452
z poplatkov za správu úverov	21 514	19 709
z operácií s cennými papiermi	25 695	27 087
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	6 877	5 989
za ostatné bankové služby	918	514
Ostatné výnosy z poplatkov a provízií	5 261	4 145
z poplatkov za záruky	5 261	4 145
Náklady na poplatky a provízie celkom	(59 203)	(50 178)
Náklady na poplatky a provízie týkajúce sa IFRS15:	(59 201)	(50 176)
z bankových prevodov	(52 874)	(43 910)
z poplatkov za správu úverov	(1 633)	(1 734)
z operácií s cennými papiermi	(1 739)	(1 842)
z ostatných bankových služieb	(2 955)	(2 690)
Ostatné náklady na poplatky a provízie	(2)	(2)
z poplatkov za záruky	(2)	(2)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	133 615	126 718

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	2022	2021
Zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote:	-	(2)
Zisk / (strata) z predaja dlhových cenných papierov	-	(2)
Zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty:	223	619
Zisk / (strata) z predaja dlhových cenných papierov	223	619
Celkom	223	617

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

	2022	2021
Úrokové obchody – dlhové cenné papiere:	1 604	2 810
Precenenie na reálnu hodnotu	(127)	1 047
Zisk / (strata) z predaja cenných papierov	1 731	1 763
Úrokové obchody – úvery a preddavky voči klientom:	(354)	354
Precenenie na reálnu hodnotu	(354)	354
Úrokové obchody – deriváty:	3 141	415
Realizovaný zisk / (strata) z derivátov	(1)	(268)
Precenenie na reálnu hodnotu	3 142	683
Čistý zisk / (strata) z účtovania hedžingu:	15	(443)
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovacích nástrojov – úrokových derivátov	(161 512)	(15 330)
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov – dlhových cenných papierov	(18 090)	(3 946)
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov – záväzkov z dlhových cenných papierov	74 112	13 115
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov – úverov voči klientom	(7 874)	-
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov – vkladov voči klientom	113 379	5 718
Menové obchody:	7 275	919
Realizovaný zisk / (strata) z derivátov	6 164	2 516
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	1 111	(1 597)
Kurzové rozdiely	27 365	21 707
Celkom	39 046	25 762

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

	2022	2021
Úrokové obchody – cenné papiere:	914	498
Precenenie na reálnu hodnotu	914	498
Celkom	914	498

6. Ostatný prevádzkový zisk / (strata)

	2022	2021
Výnosy z nebankových činností	4 953	3 771
Ostatné prevádzkové výnosy	1 243	1 160
Ostatný prevádzkový zisk	6 196	4 931

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

	2022	2021
Čistá strata z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(330)	(671)
Ostatné prevádzkové náklady	(2 818)	(1 666)
Ostatná prevádzková strata	<u>(3 148)</u>	<u>(2 337)</u>

7. Všeobecné administratívne náklady

	2022	2021
Osobné náklady:	<u>(133 344)</u>	<u>(122 568)</u>
Mzdové náklady	(94 887)	(87 021)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(34 005)	(31 493)
Ostatné sociálne náklady	(5 478)	(4 115)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	1 026	61
Ostatné administratívne náklady:	<u>(65 299)</u>	<u>(65 390)</u>
Náklady na užívanie priestorov	(10 903)	(9 973)
Náklady na informačné technológie	(23 547)	(22 894)
Náklady na komunikáciu	(1 834)	(1 835)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(10 149)	(9 891)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(12 449)	(13 638)
Spotreba kancelárskych potrieb	(516)	(590)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(750)	(704)
Cestovné náklady	(1 109)	(610)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(1 959)	(1 520)
Ostatné dane a poplatky	(265)	(318)
Ostatné náklady	(1 818)	(3 417)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	<u>(32 729)</u>	<u>(31 615)</u>
Dlhodobý hmotný majetok	(21 214)	(21 142)
z toho právo na užívanie aktíva	(11 143)	(11 078)
Dlhodobý nehmotný majetok	(11 515)	(10 473)
Celkom	<u>(231 372)</u>	<u>(219 573)</u>

* „Náklady na právne služby a poradenstvo“ obsahujú náklady na štatutárny audit v sume 206 tisíc € (2021: 201 tisíc) z toho ostatné uisťovacie auditorské služby v sume 46 tisíc € (2021: 46 tisíc €), ktoré sa týkali 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, iné uisťovacie auditorské služby v sume 73 tisíc € (2021: 0 tisíc €), ktoré sa týkali previerok priebežných účtovných závierok a ostatné neauditorské služby vo výške 0 tisíc € (2021: 11 tisíc €).

8. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	2022	2021
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:		
príspevok do rezolučného fondu*	(6 202)	(5 757)
príspevok do fondu ochrany vkladov	(5 026)	(4 592)
Celkom	<u>(11 228)</u>	<u>(10 349)</u>

* 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).

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

	2022	2021
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote:	<u>(6)</u>	<u>(31)</u>
Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 1	(1)	(1)
Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 2	(6)	(25)
Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 3	1	(2)
Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát – POCI	-	(3)
Celkom	<u>(6)</u>	<u>(31)</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

10. (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky

	2022	2021
(Tvorba) / rozpustenie k rezervám:	10 432	(1 314)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv k súdnym sporom	10 432	(1 314)
Celkom	10 432	(1 314)

Banka v priebehu roka 2022 na základe očakávaní rozpustila významnú časť rezervy k súdnemu sporu v hodnote 9 909 tis. EUR.

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

	2022	2021
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):	(888)	(2 979)
(Tvorba) / rozpustenie	(888)	(2 979)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):	(1 758)	289
(Tvorba) / rozpustenie	(1 758)	289
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):	243	(29)
(Tvorba) / rozpustenie	243	(29)
Celkom	(2 403)	(2 719)

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

	2022	2021
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	(14 476)	(6 237)
(Tvorba) / rozpustenie	(14 476)	(6 237)
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	(17 628)	4 336
(Tvorba) / rozpustenie	(17 628)	4 336
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	(7 245)	(17 799)
(Tvorba) / rozpustenie	(7 245)	(17 799)
Opravné položky k finančným aktívam (POCI):	(698)	(1 426)
(Tvorba) / rozpustenie	(698)	(1 426)
Celkom	(40 047)	(21 126)

Bližšie informácie o opravných položkách na očakávané straty z úverov sú uvedené v poznámke 20 „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“ a v poznámke 21 „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

13. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	2022	2021
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku	902	(30)
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku	(3 206)	-
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	(421)	(218)
Celkom	(2 725)	(248)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	2022	2021
Čistý zisk / (strata) z aktív držaných na predaj	3 854	(2 790)
Celkom	<u>3 854</u>	<u>(2 790)</u>

V priebehu roka 2022 banka preklasifikovala účasť voči spoločnosti Tatra Residence, a.s. do položky "Neobežné aktíva držané na predaj" v účtovnej hodnote 1 437 tis. EUR. Uvedená účasť bola následne predaná a banka zrealizovala zisk v objeme 782 tis. EUR. Okrem toho banka v priebehu roka 2022 vykázala zisk z predaja nehnuteľností držaných na predaj v hodnote 3 072 tis. EUR.

15. Daň z príjmov

	2022	2021
Splatný daňový náklad	(44 577)	(43 847)
Odložený daňový (náklad)/výnos	3 782	1 573
Celkom	<u>(40 795)</u>	<u>(42 274)</u>

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

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

	2022	2021
Zisk pred zdanením	234 634	193 187
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 21% (2021: 21%)	49 273	40 569
Daňový vplyv:		
Nezdaniteľné príjmy	(5 531)	(2 193)
Neodpočítateľné náklady	2 548	1 136
Opravné položky a rezervy, netto	(5 094)	3 189
Dodanie minulých období	(638)	(254)
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	237	(173)
Náklad na daň z príjmov	<u>40 795</u>	<u>42 274</u>
Efektívna daň za účtovné obdobie	<u>17,39 %</u>	<u>21,88 %</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Trvalý rozdiel	Dočasný rozdiel	2022	2021
Odložené daňové pohľadávky						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	16 406 267	16 631 804	2 426	223 111	46 853	44 553
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	19 945 223	19 957 763	-	12 540	2 633	-
Dlhodobý hmotný majetok	92 095	91 575	-	(520)	(109)	489
Rezervy na záväzky	57 369	-	22 464	34 905	7 330	8 454
Ostatné aktíva	28 301	29 378	1 077	-	-	-
Ostatné záväzky	45 460	13 710	1 944	29 806	6 259	5 451
Celkom					62 966	58 947
Odložené daňové záväzky						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	186 047	197 497	-	11 450	2 405	(722)
Celkom					2 405	(722)
Odložená daňová pohľadávka / (záväzok), netto					65 371	58 225
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky					(22 425)	(22 188)
Odložená daňová pohľadávka / (záväzok), netto					42 946	36 037

K 31. decembru 2022 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 22 425 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.

16. Základný a zriadený zisk na akciu

	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
2022			
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	137 374 60 616	23 740 2 095	20 731 1 829 528
Základný a zriadený zisk na akciu	<u>2 266</u>	<u>11 330</u>	<u>11,3</u>
2021			
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	112 851 60 616	19 502 2 095	16 987 1 824 855
Základný a zriadený zisk na akciu	<u>1 862</u>	<u>9 310</u>	<u>9,3</u>

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

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

	2022	2021
Pokladničná hotovosť	213 267	119 606
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 435 285	4 067 786
Ostatné vklady splatné na požiadanie	11 025	24 668
Celkom	<u>4 659 577</u>	<u>4 212 060</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

Banka prehodnotila účtovanie hotovosti zverenej do správy spoločnostiam, ktoré na základe uzatvorených zmlúv zabezpečujú dotáciu bankomatov a rozvoz hotovosti na pobočky, prípadne zvoz hotovosti do NBS. Aby spoločnosti mohli uvedenú činnosť zabezpečiť, banka im potrebný objem hotovosti zverila do správy. S hotovosťou spoločnosť môže nakladať len na základe pokynu banky, nesmie ju použiť na vlastnú činnosť. Daná hotovosť bola presunutá z poznámky 26 „Ostatné aktíva“ položky „Pohľadávky voči servisnej spoločnosti“ do položky „Pokladničná hotovosť“.

18. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	2022	2021
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	42 892	30 302
Úrokové obchody	36 910	14 556
Menové obchody	5 982	15 746
Dlhové cenné papiere	4 354	47 569
Štátne dlhopisy	4 354	47 569
Úvery a preddavky voči klientom	-	12 408
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	-	12 408
Celkom	47 246	90 279

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

	2022	2021
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	13 919	10 402
Podielové cenné papiere	5 033	-
Dlhové cenné papiere	4 897	8 541
Podielové listy podielových fondov*	3 989	1 861
Celkom	13 919	10 402

*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 31.12.2022 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 894 tis. EUR (31.12.2021 799 tis. EUR).

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

	2022	2021
Dlhové cenné papiere	185 938	341 112
Štátne dlhopisy	53 496	168 693
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	74 792	103 367
Dlhopisy emitované inými sektormi	57 650	69 052
Nástroje vlastného imania	109	91
Podielové cenné papiere	109	91
Celkom	186 047	341 203

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty
k 31. decembru 2022:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Dlhové cenné papiere	186 108	(170)	185 938
Štátne dlhopisy	53 517	(21)	53 496
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	74 804	(12)	74 792
Dlhopisy emitované inými sektorom	57 787	(137)	57 650
Celkom	186 108	(170)	185 938

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

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

21. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2022:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	195 011	-	195 011
Operácie na peňažnom trhu	149 782	-	149 782
Obrátené repo obchody	45 224	-	45 224
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	5	-	5
Úvery a preddavky voči klientom	13 840 281	(224 652)	13 615 629
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	1 032 361	(19 501)	1 012 860
Pohľadávky z kreditných kariet	109 190	(4 503)	104 687
Faktoring a úvery kryté zmenkami	66 670	(599)	66 071
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	5 423 611	(35 717)	5 387 894
Americké hypotéky	1 136 710	(8 238)	1 128 472
Spotrebné úvery	816 075	(63 597)	752 478
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	5 255 664	(92 497)	5 163 167
Dlhové cenné papiere	2 596 512	(885)	2 595 627
Štátne dlhopisy	2 400 053	(797)	2 399 256
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	176 830	(30)	176 800
Dlhopisy emitované inými sektorom	19 629	(58)	19 571
Celkom	16 631 804	(225 537)	16 406 267

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	74 240	-	74 240
Operácie na peňažnom trhu	5 839	-	5 839
Obrátené repo obchody	68 399	-	68 399
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	2	-	2
Úvery a preddavky voči klientom	12 570 387	(213 563)	12 356 824
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	988 650	(17 349)	971 301
Pohľadávky z kreditných kariet	97 683	(5 035)	92 648
Faktoring a úvery kryté zmenkami	70 960	(1 549)	69 411
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	5 147 770	(34 413)	5 113 357
Americké hypotéky	898 160	(8 455)	889 705
Spotrebné úvery	768 909	(56 818)	712 091
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	4 598 255	(89 944)	4 508 311
Dlhové cenné papiere	1 994 026	(67)	1 993 959
Štátne pokladničné poukážky	25 028	-	25 028
Štátne dlhopisy	1 848 385	(52)	1 848 333
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	95 854	(8)	95 846
Dlhopisy emitované inými sektorom	24 759	(7)	24 752
Celkom	14 638 653	(213 630)	14 425 023

K 31. decembru 2022 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 1 454 711 tis. EUR (31. december 2021: 1 255 143 tis. EUR). Podiel banky predstavoval 495 576 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 31. decembru 2022:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Banky	371 841	(30)	371 811
Verejný sektor	2 402 492	(798)	2 401 694
Firemní klienti	5 918 229	(80 096)	5 838 133
Retailoví klienti	7 939 242	(144 613)	7 794 629
Celkom	16 631 804	(225 537)	16 406 267

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Banky	170 094	(8)	170 086
Verejný sektor	1 876 837	(52)	1 876 785
Firemní klienti	5 161 565	(74 639)	5 086 926
Retailoví klienti	7 430 157	(138 931)	7 291 226
Celkom	14 638 653	(213 630)	14 425 023

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

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. decembru 2022:

	K 1. januáru 2022	Tvorba / (Roz- pustenie) *	Použitie	Ostatné úpravy	K 31. decembru 2022
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	22 144	14 318	-	-	36 462
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	15 085	5 222	-	-	20 307
Retailoví klienti	6 992	8 328	-	-	15 320
Dlhové cenné papiere	67	768	-	-	835
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	40 986	17 391	-	-	58 377
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	10 742	5 698	-	-	16 440
Retailoví klienti	30 244	11 643	-	-	41 887
Dlhové cenné papiere	-	50	-	-	50
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	146 702	6 214	(26 295)	139	126 760
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	45 718	694	(6 534)	8	39 886
Retailoví klienti	100 984	5 520	(19 761)	131	86 874
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)	3 798	609	(472)	3	3 938
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 087	664	(347)	2	3 406
Retailoví klienti	711	(55)	(125)	1	532
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	213 630	38 532	(26 767)	142	225 537

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 106 tis. EUR.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	K 1. januáru 2021	Tvorba / (Roz- pustenie) *	Použitie	Ostatné úpravy	K 31. decembru 2021
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	16 002	6 142	-	-	22 144
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	4 573	10 512	-	-	15 085
Retailoví klienti	11 295	(4 303)	-	-	6 992
Dlhové cenné papiere	134	(67)	-	-	67
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	45 745	(4 759)	-	-	40 986
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	18 978	(8 236)	-	-	10 742
Retailoví klienti	26 767	3 477	-	-	30 244
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	149 809	17 051	(20 035)	(123)	146 702
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	48 356	1 408	(3 849)	(197)	45 718
Retailoví klienti	101 453	15 643	(16 186)	74	100 984
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)	2 251	1 880	(427)	94	3 798
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	1 196	2 035	(237)	93	3 087
Retailoví klienti	1 055	(155)	(190)	1	711
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	213 807	20 314	(20 462)	(29)	213 630

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

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 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 *
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	1 635 282	779 466	5 772	32 273	1 992	20 262	2 578
Firemní klienti	157 471	222 946	46	1 270	-	4 634	2 265
Retailoví klienti	1 477 811	556 520	5 726	31 003	1 992	15 628	313
Dlhové cenné papiere	-	36 503	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	143 145	669 815	111	175	106	480	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	64 822	602 652	9	43	-	432	-
Retailoví klienti	78 323	67 163	102	132	106	48	-
Celkom	1 778 427	1 485 784	5 883	32 448	2 098	20 742	2 578

*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 individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (úbytky) opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 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
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	(17 301)	(3 465)	(3 892)	(2 155)	(1 156)	(170)	(1 383)
Firemní klienti	(2 716)	(1 872)	(36)	(63)	(1)	(13)	(1 117)
Retailoví klienti	(14 585)	(1 593)	(3 856)	(2 092)	(1 155)	(157)	(266)
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	(772)	(1 382)	(72)	(1)	(73)	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(421)	(1 332)	-	-	-	-	-
Retailoví klienti	(351)	(50)	(72)	(1)	(73)	-	-
Celkom	(18 073)	(4 847)	(3 964)	(2 156)	(1 229)	(170)	(1 383)

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 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
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	4 726	23 081	239	14 747	13	9 447
Firemní klienti	1 575	5 022	12	461	-	1 990
Retailoví klienti	3 151	18 059	227	14 286	13	7 457
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	606	2 464	1	26	-	420
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	573	2 079	-	-	-	403
Retailoví klienti	33	385	1	26	-	17
Celkom	5 332	25 545	240	14 773	13	9 867

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2021:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3	Z etapy 3 do POCI *
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	870 193	996 274	5 950	45 779	2 586	12 546	1 681
Firemní klienti	601 700	133 925	-	18 006	-	315	1 205
Retailoví klienti	268 493	862 349	5 950	27 773	2 586	12 231	476
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	203 616	85 790	78	2 029	96	14 483	-
Banky	700	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	191 621	40 596	-	1 778	-	13 947	-
Retailoví klienti	11 295	45 194	78	251	96	536	-
Celkom	1 073 809	1 082 064	6 028	47 808	2 682	27 029	1 681

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2022
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (úbytky) opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2021:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3	Z etapy 3 do POCI
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	(11 749)	(5 328)	(2 702)	(3 338)	(1 586)	(178)	(1 398)
Firemní klienti	(6 003)	(547)	-	(1 620)	-	(2)	(1 012)
Retailoví klienti	(5 746)	(4 781)	(2 702)	(1 718)	(1 586)	(176)	(386)
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	(837)	(193)	(59)	(3)	(49)	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(677)	(150)	-	-	-	-	-
Retailoví klienti	(160)	(43)	(59)	(3)	(49)	-	-
Celkom	(12 586)	(5 521)	(2 761)	(3 341)	(1 635)	(178)	(1 398)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (prírastky) opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2021:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	4 520	12 056	151	22 558	15	6 901
Firemní klienti	3 990	1 923	-	7 641	-	128
Retailoví klienti	530	10 133	151	14 917	15	6 773
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	792	500	1	127	-	175
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	781	288	-	-	-	-
Retailoví klienti	11	212	1	127	-	175
Celkom	5 312	12 556	152	22 685	15	7 076

22. Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií

	2022	2021
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	26 363	4 322
Úrokové obchody	26 363	4 322
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	(7 874)	3 727
Úvery a preddavky voči klientom	(7 874)	3 727
Celkom	18 489	8 049

Detailnejší prehľad pohľadávok zo zabezpečovacích transakcií je zobrazený v pozn. 39 Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

23. Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacía cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 31. decembru 2022	Účtovná hodnota k 31. decembru 2021
Dcérske spoločnosti					
Tatra-Leasing, s.r.o.	100,00	46 419	-	46 419	46 418
Tatra Residence, a. s.,	-	-	-	-	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
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	11,30	17	-	17	-
Spoločné podniky					
Monilogi s. r. o	26,00	1 304	-	1 304	-
Celkom		<u>60 246</u>	<u>-</u>	<u>60 246</u>	<u>60 361</u>

Banka vlastní nepriame podiely v dcérskych spoločnostiach prostredníctvom spoločnosti 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. K rozhodnému dňu 13. júla 2022 spoločnosť IMPULS-LEASING Services s.r.o. zmenila názov, nový názov spoločnosti je Tatra Leasing Broker, s.r.o.

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

Z rozhodného dňa 18. júla 2022 banka predala účasť v dcérskej spoločnosti Tatra Residence, a. s..

Pohyby opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach:

	2022	2021
K 1. januáru	25 619	25 619
Použitie	(25 619)	-
Celkom	<u>-</u>	<u>25 619</u>

V priebehu roka 2022 banka preklasifikovala účasť voči spoločnosti Tatra Residence, a. s. do položky "Neobežné aktíva držané na predaj" v účtovnej hodnote 1 437 tis. EUR. Opravná položka k účasti Tatra Residence sa použila v sume 25 619 tis. EUR.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

24. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2022:

	Pozemky a budovy- Právo na užívanie aktíva	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokon- čené investície	Spolu
Obstarávacia cena							
1. januára 2022	74 711	33 582	57 450	15 889	3 838	4 055	189 525
Prírastky	-	-	-	-	-	18 701	18 701
Úbytky	(2 921)	(5 294)	(8 741)	(2 047)	(793)	-	(19 796)
Presun do neobežných aktív držaných na predaj*	-	(658)	-	(157)	-	-	(815)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	8 967	2 033	2 213	3 658	584	(17 455)	-
31. decembra 2022	80 757	29 663	50 922	17 343	3 629	5 301	187 615
Oprávky							
1. januára 2022	(26 542)	(18 093)	(41 725)	(5 623)	(1 890)	-	(93 873)
Odpisy	(11 143)	(2 341)	(3 064)	(4 261)	(405)	-	(21 214)
Úbytky	2 031	5 570	8 675	1 587	658	-	18 521
Presun do neobežných aktív držaných na predaj*	-	82	-	62	-	-	144
Opravná položka	-	902	-	-	-	-	902
31. decembra 2022	(35 654)	(13 880)	(36 114)	(8 235)	(1 637)	-	(95 520)
Zostatková hodnota							
1. januára 2022	48 169	15 489	15 725	10 266	1 948	4 055	95 652
Zostatková hodnota							
31. decembra 2022	45 103	15 783	14 808	9 108	1 992	5 301	92 095

*pozri pozn. 27. Neobežné aktíva držané na predaj

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

	Pozemky a budovy- Právo na užívanie aktíva	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokon- čené investície	Spolu
Obstarávacia cena							
1. januára 2021	69 118	67 268	65 292	18 056	4 120	8 861	232 715
Prírastky	-	-	-	-	-	21 614	21 614
Úbytky	(4 096)	(2 760)	(14 342)	(7 931)	(480)	-	(29 609)
Presun do neobežných aktív držaných na predaj*	-	(35 195)	-	-	-	-	(35 195)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	9 689	4 269	6 500	5 764	198	(26 420)	-
31. decembra 2021	74 711	33 582	57 450	15 889	3 838	4 055	189 525
Oprávky							
1. januára 2021	(19 300)	(38 243)	(50 578)	(10 972)	(1 877)	-	(120 970)
Odpisy	(11 078)	(2 332)	(5 452)	(1 858)	(422)	-	(21 142)
Úbytky	3 836	1 881	14 305	7 207	409	-	27 638
Presun do neobežných aktív držaných na predaj*	-	20 631	-	-	-	-	20 631
Opravná položka	-	(30)	-	-	-	-	(30)
31. decembra 2021	(26 542)	(18 093)	(41 725)	(5 623)	(1 890)	-	(93 873)
Zostatková hodnota							
1. januára 2021	49 818	29 025	14 714	7 084	2 243	8 861	111 745
Zostatková hodnota							
31. decembra 2021	48 169	15 489	15 725	10 266	1 948	4 055	95 652

*pozri pozn. 27. Neobežné aktíva držané na predaj

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2022:

	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena				
1. januára 2022	174 038	-	4 384	178 422
Prírastky	-	-	15 158	15 158
Úbytky	(58 058)	-	-	(58 058)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	11 640	-	(11 640)	-
31. decembra 2022	127 620	-	7 902	135 522
Oprávky				
1. januára 2022	(132 285)	-	-	(132 285)
Odpisy	(11 515)	-	-	(11 515)
Úbytky	58 057	-	-	58 057
Opravná položka	(3 206)	-	-	(3 206)
31. decembra 2022	(88 949)	-	-	(88 949)
Zostatková hodnota 1. januára 2022	41 753	-	4 384	46 137
Zostatková hodnota 31. decembra 2022	38 671	-	7 902	46 573

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

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

Poistné krytie

Banka uzatvorila poistenie majetku a prerušenie prevádzky (medzinárodný program poistenia) na základe ktorého sú budovy kryté do výšky 28 385 tis. EUR, prevádzko-obchodné zariadenia kryté do výšky 6 668 tis. EUR, prerušenie prevádzky do výšky 2 000 tis. EUR, výpadok majetku do výšky 500 tis. EUR, poistenie elektroniky (lokálne doplnenie frontingovej zmluvy) na základe ktorého sú bankomaty a cashomaty kryté na sumu 4 086 tis. EUR a poistenie zodpovednosti - škoda na majetku, živote a zdraví tretej osoby, náklady na obhajobu poisteného na sumu 10 000 tis. EUR. Dopravné prostriedky na základe uzatvoreného havarijného poistenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 4 522 tis. EUR.

25. Odložená daňová pohľadávka

	2022	2021
Daňová pohľadávka – odložená	42 946	36 037
Celkom	42 946	36 037

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplýva najmä z dočasných odpočítateľných rozdielov popísaných v poznámke 15 „Daň z príjmov“.

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

26. Ostatné aktíva

	2022	2021
Preddavky a položky časového rozlíšenia	26 487	14 533
Pohľadávky voči servisnej spoločnosti	-	42 921
Zásoby	888	939
Ostatné aktíva	926	627
Celkom	28 301	59 020

Banka prehodnotila účtovanie hotovosti zverenej do správy spoločnostiam, ktoré na základe uzatvorených zmlúv zabezpečujú dotáciu bankomatov a rozvoz hotovosti na pobočky, prípadne zvoz hotovosti do NBS. Uvedená hotovosť bola presunutá z položky „Pohľadávky voči servisnej spoločnosti“ do položky „Pokladničná hotovosť“ v poznámke 17 „Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie“.

27. Neobežné aktíva držané na predaj

	2022	2021
Neobežné aktíva na predaj	531	15 864
Celkom	531	15 864

Banka v priebehu roka 2022 preklasifikovala časť nehnuteľností z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj v hodnote 679 tis. EUR. V priebehu roka 2022 banka realizovala predaj nehnuteľností v zostatkovej hodnote 15 658 tis. EUR.

28. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	2022	2021
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	48 989	22 380
Úrokové obchody	35 076	16 032
Menové obchody	13 913	6 348
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie	4 716	24 333
Celkom	53 705	46 713

29. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	2022	2021
Vklady voči bankám	3 235 555	3 406 941
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	3 206	15 487
Operácie na peňažnom trhu	11 842	-
Prijaté úvery	3 084 655	3 256 083
Podriadené dlhy	135 852	135 371
Vklady voči klientom	15 494 993	13 526 063
Bežné účty a zúčtovanie	12 872 071	12 488 561
Termínované vklady	2 622 353	931 421
Sporiace účty	310	105 447
Prijaté úvery	259	634
Záväzky z dlhových cenných papierov	1 161 538	871 379
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	432 074	451 188
Vydané dlhové cenné papiere – nekryté dlhopisy	729 464	420 191
Ostatné finančné záväzky	53 137	62 613
Z toho: Záväzky z prenájmu	46 926	49 834
Celkom	19 945 223	17 866 996

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	2022	2021
Banky	3 235 555	3 406 941
Verejný sektor	457 329	421 402
Firemní klienti	5 490 135	3 969 976
Retailoví klienti	9 547 529	9 134 685
Celkom	<u>18 730 548</u>	<u>16 933 004</u>

Banka v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala 4 úvery od centrálnej banky v celkovej výške 3 137 000 tis. EUR. K 31. decembru 2022 predstavovali nesplatené pôžičky zahrnuté v súvahe v rámci tretej série programu cielených dlhodobějších refinančných operácií (TLTRO-III) centrálnej banke 3 127 000 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 4 182 042 tis. EUR.

Banka k 31. decembru 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 zmierňovanie hospodárskych následkov krízy. Počas pandémie COVID-19 centrálna banka ešte viac zatriktívnila podmienky a vďaka možnosti získať atraktívnu úrokovú sadzbu na tieto operácie centrálna banka motivovala komerčné banky k úverovaniu. V roku 2022 banka predčasne splatila operácie TLTRO v objeme 10 000 tis. EUR.

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

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

Prijaté úvery a podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania úveru	Typ úrokovej sadzby	Zmluvná splatnosť	2022	2021
Prijaté úvery od bánk:							
– národná banka	EUR	dlhodobý	jún 2020	2,0%	jún 2023	431 201	441 963
– národná banka	EUR	dlhodobý	december 2020	2,0%	december 2023	443 256	444 150
– národná banka	EUR	dlhodobý	marec 2021	2,0%	marec 2024	2 173 290	2 177 389
– národná banka	EUR	dlhodobý	december 2021	2,0%	december 2024	36 908	36 900
Prijaté repo úvery od bánk:							
– komerčné banky	-	-	-	-	-	-	155 681
Podriadené dlhy od bánk:							
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2019	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2029	135 852	135 371
Celkom						<u>3 220 507</u>	<u>3 391 454</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Banka vydala kryté a nekryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných dlhopisov v ks	Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	2022	2021
Kryté dlhopisy									
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 037	10 031
HZL 083	1,11 %	EUR	500	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	47 131	51 217
HZL 086	0,75 %	EUR	600	100 000	15.2.2016	15.2.2023	ročne	60 387	60 328
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	45 232	51 310
HZL 089	0,90 %	EUR	280	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	27 384	28 673
TATSK FVHDG	0,13 %	EUR	2 500	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	223 213	249 629
TATSK KD4	0,125%	EUR	200	100 000	5.3.2021	5.3.2025	ročne	18 690	-
Nekryté dlhopisy									
TB FLOAT1	6M EUR EURIBOR	EUR	1 000	100 000	26.10.2020	26.10.2027	polročne	103 328	103 369
TB FIX1	0,50%	EUR	250	100 000	26.10.2020	26.10.2027	ročne	24 597	22 016
TB FVHDG GREEN	0,50%	EUR	3 000	100 000	23.4.2021	23.4.2028	ročne	258 709	294 806
TB FIX2	3,20%	EUR	70 981	1 000	10.10.2022	9.10.2026	ročne	71 388	-
TB GREEN	5,50%	EUR	2 000	100 000	25.10.2022	25.10.2025	ročne	201 880	-
TB FIX3	3,60%	EUR	50 000	1 000	28.10.2022	28.10.2025	ročne	50 295	-
TB GREEN FVHDG2	7,50%	USD	200	100 000	10.11.2022	10.11.2029	polročne	19 267	-
Vydané dlhopisy celkom								1 161 538	871 379

Banka okrem uvedených krytých dlhopisov vydala kryté dlhopisy (nominálna hodnota 1 480 000 tis. EUR, účtovná hodnota 1 357 856 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

30. Závazky zo zabezpečovacích transakcií

	2022	2021
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	196 315	8 503
Úrokové obchody	196 315	8 503
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	(117 106)	-
Vklady voči klientom	(117 106)	-
Celkom	79 209	8 503

Detailnejší prehľad záväzkov zo zabezpečovacích transakcií je zobrazený v pozn. 39 Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami.

31. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2022:

	K 1. januáru 2022	Tvorba / (Rozpustenie)	Použitie	K 31. decembru 2022
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	6 047	888	-	6 935
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	2 846	1 758	-	4 604
Individuálne rezervy na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	812	(243)	-	569
Súdne spory (pozn. 43)	33 516	(10 181)	(1 273)	22 062
Rezervy na zamestnanecké požitky	5 113	(800)	(19)	4 294
Zamestnanecké rezervy	17 793	7 814	(7 006)	18 601
Ostatné rezervy	9 534	(9 230)	-	304
Celkom	75 661	(9 994)	(8 298)	57 369

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2021:

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

Ročná diskontná sadzba	4,06 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2,00 %
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.

32. Splatný daňový záväzok

	2022	2021
Daňový záväzok – splatný	6 085	11 354
Celkom	<u>6 085</u>	<u>11 354</u>

33. Ostatné záväzky

	2022	2021
Nevyfakturované záväzky	35 965	27 274
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	303	32
Záväzky sociálneho fondu	1 643	927
Záväzky voči zamestnancom	7 334	5 539
Ostatné záväzky	215	610
Celkom	<u>45 460</u>	<u>34 382</u>

34. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	2022	2021
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(2 407)	(357)
Ďžiový 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	(8 877)	3 117
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	755 412	725 619
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	<u>1 221 347</u>	<u>1 205 565</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

Opis práv:

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

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

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

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

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

Rezervný fond a ostatné fondy: Banka vytvorila v r. 1992 rezervný fond vo výške 10% základného imania, ktorý je určený na krytie strát spoločnosti. Rezervný fond bol každoročne dopĺňaný sumou 10% 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

35. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	2022	2021
Hodnoty prevzaté do úschovy	19 802	14 999
Tovarové a skladiskové záložné listy	16 273	12 345
Zlato	3 529	2 654
Celkom	19 802	14 999

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

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 31. decembru 2022 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 466 073 tis. EUR (31. december 2021: 1 947 282 tis. EUR).

36. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

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

	2022	2021
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	-	155 681
Celkom	-	155 681

	2022	2021
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	45 224	68 399
Celkom	45 224	68 399

Banka v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 42 751 tis. EUR.

37. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Záväzky zabezpečené aktívami banky:

	2022	2021
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery od NBS	3 084 655	3 100 402
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery - repo obchody	-	155 681
Záväzky z dlhových cenných papierov	432 074	451 188
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	777	20 181
Závazok zo zapožičaných cenných papierov	4 715	24 595
Celkom	3 522 221	3 752 047

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

	2022	2021
Ostatné vklady splatné na požiadanie	1 831	6 048
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	2 674 859	2 908 809
Dlhové cenné papiere na obchodovanie	4 354	22 353
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	130 540	124 131
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	1 989 446	1 669 396
Celkom	4 801 030	4 730 737

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	2022	2021
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	64 656	164 820
Celkom	<u>64 656</u>	<u>164 820</u>

Banka určila k 31. decembru 2022 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 2 281 128 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 2 046 152 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 31. decembru 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:

	2022 Nominálna hodnota	2022 Účtovná hodnota
Štátne dlhopisy	2 456 172	2 453 301
Dlhopisy vydané inými sektormi	315 185	303 942
Úvery a preddavky voči klientom	189 110	189 172
Celkom	<u>2 960 467</u>	<u>2 946 415</u>

38. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov

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

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. decembru 2022:

	Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii	Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii: Finančný nástroj	Čistá hodnota
Aktíva:			
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	69 040	68 976	64
Aktíva celkom	<u>69 040</u>	<u>68 976</u>	<u>64</u>
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	211 950	68 976	142 974
Záväzky celkom	<u>211 950</u>	<u>68 976</u>	<u>142 974</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

39. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami

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

K 31. decembru 2022 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 56 007 tis. EUR. K 31. decembru 2021 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu 9 612 tis. EUR. Čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, ktorý sa týkal zabezpečovaného rizika predstavovala k 31. decembru 2022 hodnotu 74 112 tis. EUR. K 31. decembru 2021 banka vykázala čistý zisk 13 115 tis. EUR. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov”.

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích transakcií k 31. decembru 2022:

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

	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	24 805	-	1 543 000	823 751
Úrokové obchody spolu	24 805	-	1 543 000	823 751

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

	Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia
Úrokové riziko	949 556	19 349	78 651	(56 007)
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	949 556	19 349	78 651	(56 007)
Úrokové riziko	1 442 000	7 014	117 664	(105 505)
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 442 000	7 014	117 664	(105 505)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja	Závazky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja	Účtovná hodnota zabezpečovací eho nástroja	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia
Dlhové cenné papiere	216 683	-	251 556	(14 372)	(18 090)
Úvery a preddavky	653 375	-	653 375	(7 874)	(7 874)
Vklady voči klientom	-	788 625	788 625	(117 106)	113 379
Vydané dlhové cenné papiere	-	620 935	698 000	(75 032)	74 112
Zabezpečované finančné nástroje	870 058	1 409 560	2 391 556	(214 384)	161 526

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích transakcií
k 31. decembru 2021:

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

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

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

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

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

	Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja	Závazky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja	Účtovná hodnota zabezpečovací eho nástroja	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia
Dlhové cenné papiere	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
Zabezpečované finančné nástroje	114 428	1 006 635	1 123 182	1 741	14 886

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

40. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2022:

	Menovité hodnoty podľa splatnosti				Reálne hodnoty	
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom	Kladné (pozn. 18 a pozn. 22)	Záporné (pozn. 28 a pozn. 30)
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	24 805	1 543 000	823 751	2 391 556	26 363	(196 315)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	24 805	1 543 000	823 751	2 391 556	26 363	(196 315)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	78 904	1 035 267	148 720	1 262 891	36 909	(35 076)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	76 998	925 405	122 697	1 125 100	32 708	(32 568)
Úrokové opcie – kúpené	1 575	59 397	21 709	82 681	4 201	-
Úrokové opcie – predané	331	50 465	4 314	55 110	-	(2 508)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	-	-	-	-	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	605 706	52	-	605 758	5 983	(13 913)
Produkty OTC:						
Menové swapy	453 550	-	-	453 550	5 557	(13 019)
Menovo-úrokové swapy	36 959	-	-	36 959	-	(39)
Menové forwardy	43 985	52	-	44 037	207	(655)
Menové opcie – kúpené	29 676	-	-	29 676	219	-
Menové opcie – predané	41 536	-	-	41 536	-	(200)
Celkom	709 415	2 578 319	972 471	4 260 205	69 255	(245 304)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2021:

	Menovité hodnoty podľa splatnosti				Reálne hodnoty	
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom	Kladné (pozn. 18 a pozn. 22)	Záporné (pozn. 28 a pozn. 30)
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	493 182	630 000	1 123 182	4 322	(8 503)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	493 182	630 000	1 123 182	4 322	(8 503)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	77 778	756 214	468 792	1 302 784	14 556	(16 032)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	5 093	731 966	439 567	1 176 626	14 534	(14 969)
Úrokové opcie – kúpené	18 185	18 749	23 975	60 909	22	(1 041)
Úrokové opcie – predané	2 500	5 499	5 250	13 249	-	(22)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	52 000	-	-	52 000	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	517 704	70 930	-	588 634	15 746	(6 348)
Produkty OTC:						
Menové swapy	305 901	32 685	-	338 586	10 781	(768)
Menovo-úrokové swapy	99 806	37 290	-	137 096	4 533	(4 617)
Menové forwardy	77 392	241	-	77 633	274	(842)
Menové opcie – kúpené	16 915	357	-	17 272	158	-
Menové opcie – predané	17 690	357	-	18 047	-	(121)
Celkom	595 482	1 320 326	1 098 792	3 014 600	34 624	(30 883)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2022:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné aktíva držané na obchodovanie	4 354	42 892	-	47 246
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	42 892	-	42 892
Dlhové cenné papiere	4 354	-	-	4 354
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	9 930	3 989	13 919
Podielové cenné papiere	-	5 033	-	5 033
Dlhové cenné papiere	-	4 897	-	4 897
Podielové listy podielových fondov	-	-	3 989	3 989
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	129 136	56 802	109	186 047
Nástroje vlastného imania	-	-	109	109
Dlhové cenné papiere	129 136	56 802	-	185 938
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií	-	26 363	-	26 363
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	26 363	-	26 363
Celkom	133 490	135 987	4 098	273 575
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	4 716	48 989	-	53 705
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	48 989	-	48 989
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	4 716	-	-	4 716
Záväzky zo zabezpečovacích transakcií	-	196 315	-	196 315
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	196 315	-	196 315
Celkom	4 716	245 304	-	250 020

* 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné aktíva držané na obchodovanie	37 286	40 585	12 408	90 279
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	30 302	-	30 302
Dlhové cenné papiere	37 286	10 283	-	47 569
Úvery poskytnuté klientom	-	-	12 408	12 408
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	8 541	1 861	10 402
Dlhové cenné papiere	-	8 541	-	8 541
Podielové listy podielových fondov	-	-	1 861	1 861
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	260 418	80 694	91	341 203
Nástroje vlastného imania	-	-	91	91
Dlhové cenné papiere	260 418	80 694	-	341 112
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií	-	4 322	-	4 322
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	4 322	-	4 322
Celkom	297 704	134 142	14 360	446 206
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	24 333	22 380	-	46 713
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	22 380	-	22 380
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	24 333	-	-	24 333
Záväzky zo zabezpečovacích transakcií	-	8 503	-	8 503
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	8 503	-	8 503
Celkom	24 333	30 883	-	55 216

* úroveň 1 – 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 Úrovňou 1 a Úrovňou 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Pohyby finančných nástrojov v Úrovni 3 v reálnej hodnote

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

	K 31. decem- bru 2021	Zvýšenie / Zníženie	Precenenie: Zisk / strata	Precenenie: Ostatné súčasť ziskov a strát	K 31. decembru 2022
Podielové listy podielových fondov	1 861	2 099	29	-	3 989
Podielové cenné papiere	91	-	-	18	109
Úvery a preddavky	12 408	(12 054)	(354)	-	-
Celkom	14 360	(9 955)	(325)	18	4 098

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*
	Čistá hodnota					
Podielové listy podielových fondov	aktív	3 989	zrážka	20 – 50 %	399	(399)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	109	-	-	11	(11)
Úvery a preddavky	-	-	-	-	-	-
Celkom		4 098			410	(410)

*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:

- 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, banka cenné papiere zaradila do úrovne 1. V prípade ak sa neobchodovalo s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, banka ocenila cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny a zaradila cenný papier do úrovne 2. V prípade ocenenia zlyhaného portfólia banka ako reálnu hodnotu vykázala čistú hodnotu jednotlivých expozícií, čo predstavuje hrubú hodnotu so zohľadnením opravných položiek.

Záväzky voči bankám alebo klientom s pevným úrokom sa precenili na reálnu hodnotu, ktorá bola rozdielna ako ich zostatková hodnota uvedená vo výkaze o finančnej situácii, pokiaľ ich zostatková doba

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

splatnosti bola dlhšia než 1 rok. Záväzky s pohyblivým úrokom sa zohľadnili iba v prípade, ak bolo obdobie prolongácie úroku dlhšie ako 1 rok. Len vtedy bude mať diskontovanie na základe predpokladanej úrokovej sadzby v súlade s trhovými sadzbami významný vplyv.

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

	Reálna hodnota 2022	Zostatková hodnota 2022	Rozdiel 2022	Reálna hodnota 2021	Zostatková hodnota 2021	Rozdiel 2021
Aktíva						
Finančné aktíva						
oceňované v amortizovanej hodnote	15 676 600	16 406 267	(729 667)	14 639 492	14 425 023	214 469
Úvery a preddavky voči bankám	195 011	195 011	-	74 240	74 240	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	195 011	195 011	-	74 240	74 240	-
Úvery a preddavky voči klientom	13 121 917	13 615 629	(493 712)	12 484 730	12 356 824	127 906
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	13 121 917	13 615 629	(493 712)	12 484 730	12 356 824	127 906
Dlhové cenné papiere	2 359 672	2 595 627	(235 955)	2 080 522	1 993 959	86 563
z toho Úroveň 1	2 187 705	2 418 797	(231 092)	1 575 419	1 501 235	74 184
z toho Úroveň 2	171 967	176 830	(4 863)	505 103	492 724	12 379
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	60 246	60 246	-	60 361	60 361	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	60 246	60 246	-	60 361	60 361	-
Záväzky						
Finančné záväzky						
oceňované v amortizovanej hodnote	19 777 514	19 945 223	(167 709)	17 880 103	17 866 996	13 107
Vklady voči bankám	3 235 555	3 235 555	-	3 406 941	3 406 941	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	3 235 555	3 235 555	-	3 406 941	3 406 941	-
Vklady voči klientom	15 362 133	15 494 993	(132 860)	13 526 552	13 526 063	489
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	15 362 133	15 494 993	(132 860)	13 526 552	13 526 063	489
Záväzky z dlhových cenných papierov	1 126 689	1 161 538	(34 849)	883 997	871 379	12 618
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	1 126 689	1 161 538	(34 849)	883 997	871 379	12 618
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	53 137	53 137	-	62 613	62 613	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	53 137	53 137	-	62 613	62 613	-

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	2022	2021
Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	224 292	144 274
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 435 285	4 067 786
Finančné aktíva držané na obchodovanie	47 246	90 279
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	13 919	10 402
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	186 047	341 203
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	16 406 267	14 425 023
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií	18 489	8 049
Ostatné aktíva	26 487	57 454
Celkom	<u>21 358 032</u>	<u>19 144 470</u>
Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	634 798	479 917
Z neodvolateľných úverových príslužkov/"stand-by facility"	1 224 549	1 178 377
Z odvolateľných úverových príslužkov/"stand-by facility"	<u>2 193 957</u>	<u>2 100 358</u>
Celkom	<u>4 053 304</u>	<u>3 758 652</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 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
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	16 631 804	14 243 476	2 184 142	198 133	6 053	36 462	58 377	126 760	3 938	16 406 267
Úvery a preddavky voči bankám	195 011	195 011	-	-	-	-	-	-	-	195 011
Úvery a preddavky voči										
klientom	13 840 281	11 464 121	2 171 974	198 133	6 053	35 627	58 327	126 760	3 938	13 615 629
Verejný sektor	2 445	2 438	7	-	-	7	-	-	-	2 438
Firemní klienti	5 898 594	4 873 088	964 159	57 413	3 934	20 300	16 440	39 886	3 406	5 818 562
Retailoví klienti	7 939 242	6 588 595	1 207 808	140 720	2 119	15 320	41 887	86 874	532	7 794 629
Dlhové cenné papiere	2 596 512	2 584 344	12 168	-	-	835	50	-	-	2 595 627
Banky	176 830	176 830	-	-	-	30	-	-	-	176 800
Verejný sektor	2 400 053	2 400 053	-	-	-	797	-	-	-	2 399 256
Firemní klienti	19 629	7 461	12 168	-	-	8	50	-	-	19 571
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	186 108	161 086	25 022	-	-	106	64	-	-	185 938
Dlhové cenné papiere	186 108	161 086	25 022	-	-	106	64	-	-	185 938
Banky	74 804	74 804	-	-	-	12	-	-	-	74 792
Verejný sektor	53 517	53 517	-	-	-	21	-	-	-	53 496
Firemní klienti	57 787	32 765	25 022	-	-	73	64	-	-	57 650
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	4 053 304	3 018 485	1 031 713	3 106	-	6 935	4 604	569	-	4 041 196

* 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2021:

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Účtovná hodnota – POCI ****	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky - etapa 3	Opravné položky - POCI	Čistá účtovná hodnota
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	14 638 653	11 352 224	3 078 536	201 139	6 754	22 144	40 986	146 702	3 798	14 425 023
Úvery a preddavky voči bankám	74 240	74 240	-	-	-	-	-	-	-	74 240
Úvery a preddavky voči										
klientom	12 570 387	9 283 958	3 078 536	201 139	6 754	22 077	40 986	146 702	3 798	12 356 824
Verejný sektor	3 428	2 894	532	2	-	-	4	-	-	3 424
Firemní klienti	5 136 802	4 384 382	685 264	62 790	4 366	15 085	10 738	45 718	3 087	5 062 174
Retailoví klienti	7 430 157	4 896 682	2 392 740	138 347	2 388	6 992	30 244	100 984	711	7 291 226
Dlhové cenné papiere	1 994 026	1 994 026	-	-	-	67	-	-	-	1 993 959
Banky	95 854	95 854	-	-	-	8	-	-	-	95 846
Verejný sektor	1 873 413	1 873 413	-	-	-	52	-	-	-	1 873 361
Firemní klienti	24 759	24 759	-	-	-	7	-	-	-	24 752
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	341 512	314 341	27 171	-	-	19	381	-	-	341 112
Dlhové cenné papiere	341 512	314 341	27 171	-	-	19	381	-	-	341 112
Banky	103 375	103 375	-	-	-	8	-	-	-	103 367
Verejný sektor	168 696	168 696	-	-	-	3	-	-	-	168 693
Firemní klienti	69 441	42 270	27 171	-	-	8	381	-	-	69 052
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 758 652	3 359 414	381 171	18 067	-	6 047	2 846	812	-	3 748 947

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

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotené.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív v omeškaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív v omeškaní oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 31. decembru 2022:

	Etapa 1 ≤ 30 dní	Etapa 1 > 30 dní ≤ 90 dní	Etapa 1 > 90 dní	Etapa 2 ≤ 30 dní	Etapa 2 > 30 dní ≤ 90 dní	Etapa 2 > 90 dní	Etapa 3 ≤ 30 dní	Etapa 3 > 30 dní ≤ 90 dní	Etapa 3 > 90 dní	POCI ≤ 30 dní	POCI > 30 dní ≤ 90 dní	POCI > 90 dní
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	105 128	1 123	81	99 543	10 822	1 718	6 900	9 919	32 313	299	18	236
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	76 320	13	0	46 419	736	165	1 584	68	4 802	1	-	191
Retailoví klienti	28 808	1 110	81	53 124	10 085	1 554	5 315	9 851	27 511	298	18	45
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	105 128	1 123	81	99 543	10 822	1 718	6 900	9 919	32 313	299	18	236

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:

	Etapa 1 ≤ 30 dní	Etapa 1 > 30 dní ≤ 90 dní	Etapa 1 > 90 dní	Etapa 2 ≤ 30 dní	Etapa 2 > 30 dní ≤ 90 dní	Etapa 2 > 90 dní	Etapa 3 ≤ 30 dní	Etapa 3 > 30 dní ≤ 90 dní	Etapa 3 > 90 dní	POCI ≤ 30 dní	POCI > 30 dní ≤ 90 dní	POCI > 90 dní
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	81 047	403	157	86 329	10 843	666	4 959	7 809	19 087	354	318	920
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-
Firemní klienti	49 947	19	0	39 345	719	70	1 742	1 299	2 049	-	173	784
Retailoví klienti	31 100	384	157	46 985	10 125	595	3 217	6 510	17 036	354	145	136
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	81 047	403	157	86 329	10 843	666	4 959	7 809	19 087	354	318	920

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív a portfólia aktív vykázaných ako znehodnotených pri prvotnom vykázaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2022:

	Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)	Opravné položky (etapa 3)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Banky	-	-	-
Firemní klienti	61 347	43 292	13 046
Retailoví klienti	142 839	87 406	44 406
Celkom	204 186	130 698	57 452

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

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

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

	2022	2021
Na krytie poskytnutých úverov		
Peňažné prostriedky	30 127	31 911
Garancie	247 797	260 780
Cenné papiere	50 795	91 502
Nehnutelnosti	7 329 037	6 501 699
Hnuteľné predmety	57 341	43 690
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	163 112	183 999
Celkom	<u>7 878 209</u>	<u>7 113 581</u>

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

	2022	2021
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	42 361	31 625
Garancie	115 263	43 218
Cenné papiere	10 717	31 243
Nehnutelnosti	298 585	214 593
Hnuteľné predmety	333	169
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	117 299	115 681
Celkom	<u>584 558</u>	<u>436 529</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	2022		2021	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Úvery a preddavky voči bankám	195 011	-	74 240	-
Minimálne riziko	1 130	-	460	-
Výborné úverové hodnotenie	193 881	-	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 zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	11 356 677	2 050 945	9 201 975	2 975 632
z toho verejný sektor:	2 438	7	2 894	532
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	7	5	3	1
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 070	2	2 891	117
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	34	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	327	-	-	414
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	3 362 863	788 143	3 226 848	516 673
Minimálne riziko	7 649	11	8 243	10
Výborné úverové hodnotenie	727 502	141 460	729 620	583
Veľmi dobré úverové hodnotenie	436 918	25 671	472 096	4 038
Dobré úverové hodnotenie	793 797	72 884	642 875	8 246
Priemerné úverové hodnotenie	782 297	68 067	740 564	25 637
Obyčajné úverové hodnotenie	438 570	177 005	514 688	122 187
Slabé úverové hodnotenie	168 982	103 444	113 699	108 270
Veľmi slabé úverové hodnotenie	7 116	183 671	1 969	235 754
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	32	15 930	70	11 828
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	3 024	120
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	1 433 424	126 435	1 107 447	127 643
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	717 276	-	825 431	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	716 148	66 414	282 016	107 164
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	47 615	-	7 802
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	12 406	-	12 677
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	6 557 952	1 136 360	4 864 786	2 330 784
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 650 328	38 805	289 226	172 173
Dobré úverové hodnotenie	3 974 675	572 200	4 158 091	1 780 389
Uspokojujúce úverové hodnotenie	705 467	233 999	220 234	295 573
Podpriemerné úverové hodnotenie	142 650	271 643	7 264	62 086
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	84 832	19 713	189 971	20 563
Dlhové cenné papiere	2 584 344	12 168	1 994 026	-
Minimálne riziko	101 864	-	102 620	-
Výborné úverové hodnotenie	2 116 969	-	1 625 469	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	306 137	12 168	260 850	-
Dobré úverové hodnotenie	59 374	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	5 087	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	14 136 032	2 063 113	11 270 241	2 975 632

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	2022		2021	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	115 532	125	105 108	-
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	96 618	120	53 250	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	18 806	5	36 510	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	15 348	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	108	-	-	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 902 952	1 031 589	3 254 304	381 173
z toho verejný sektor:	1 655	399	5 118	352
Minimálne riziko	-	17	-	17
Výborné úverové hodnotenie	49	141	4 753	175
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 167	241	365	74
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	266	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	173	-	-	86
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	1 701 885	846 012	2 206 030	150 789
Minimálne riziko	3 467	1 667	10 238	46
Výborné úverové hodnotenie	353 687	40 176	478 831	2 018
Veľmi dobré úverové hodnotenie	437 865	237 785	500 455	18 891
Dobré úverové hodnotenie	413 159	209 993	605 905	5 716
Priemerné úverové hodnotenie	225 568	151 357	392 659	6 943
Obyčajné úverové hodnotenie	218 651	137 644	183 189	60 611
Slabé úverové hodnotenie	47 607	50 216	33 340	25 326
Veľmi slabé úverové hodnotenie	1 843	12 840	1 341	24 841
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	37	4 330	-	6 373
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	1	4	72	24
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	431 748	6 758	326 465	3 550
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	230 097	-	245 256	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	201 651	6 037	81 209	3 535
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	711	-	5
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	10	-	10
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	767 664	178 420	716 691	226 482
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	59 398	4 178	38 480	4 224
Dobré úverové hodnotenie	531 163	119 029	478 995	187 077
Uspokojujúce úverové hodnotenie	48 058	29 653	7 771	13 054
Podpriemerné úverové hodnotenie	4 984	8 043	413	1 135
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	124 061	17 517	191 032	20 992
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 018 484	1 031 714	3 359 412	381 173

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	2022		2021	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Dlhové cenné papiere	161 086	25 022	314 341	27 171
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	118 434	-	244 257	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	42 652	-	42 196	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	27 888	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	25 022	-	27 171
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	161 086	25 022	314 341	27 171

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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	2022	2021
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	226 544	200 726
B. Ťažba a dobývanie	16 030	5 307
C. Priemyselná výroba	716 871	692 012
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	489 848	380 452
E. Dodávka vody	52 304	49 701
F. Stavebníctvo	482 922	341 332
G. Veľkoobchod a maloobchod	776 873	678 521
H. Doprava a skladovanie	310 391	407 325
I. Ubytovacie a stravovacie služby	57 870	59 295
J. Informácie a komunikácia	283 168	224 228
K. Finančné a poisťovacie činnosti	973 235	711 481
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 390 736	1 229 086
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	214 949	210 679
N. Administratívne a podporné služby	85 772	99 869
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	5 573	6 190
P. Vzdelávanie	11 630	14 600
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	112 235	128 565
R. Umenie, zábava a rekreácia	23 288	28 238
S. Ostatné činnosti služieb	22 032	11 948
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	7 558 369	6 951 509
Celkom	<u>13 810 640</u>	<u>12 431 064</u>

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

	2022	2021
Štátne dlhopisy bez kupónov	75 543	76 884
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	4 435 295	4 067 786
Úvery poskytnuté klientom	279 505	217 757
Dlhové cenné papiere	<u>2 197 753</u>	<u>1 876 250</u>
Celkom	<u>6 988 096</u>	<u>6 238 677</u>

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2022:

	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky - etapa 3	Opravné položky - POCI	Celkom
K 1. januáru 2022	22 077	40 986	146 702	3 798	213 563
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(1 268)	20 054	17 857	1 905	38 548
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	22 206	10 380	-	-	32 586
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(7 388)	(13 093)	(11 643)	(1 296)	(33 420)
Odpisy	-	-	(26 295)	(472)	(26 767)
Unwinding	-	-	103	3	106
Kurzové rozdiely a prevody	-	-	36	-	36
K 31. decembru 2022	35 627	58 327	126 760	3 938	224 652

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky - etapa 3	Opravné položky - POCI	Celkom
K 1. januáru 2021	15 868	45 745	149 809	2 251	213 673
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(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
K 31. decembru 2021	22 077	40 986	146 702	3 798	213 563

Analýza citlivosti opravných položiek

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

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

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

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

Problémové expozície (NPE)

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2022:

	Hrubá účtovná hodnota	Podiel problémových expozícií	% krytia problémových expozícií
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	203 039	1,47 %	64,37 %
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	61 347	1,04%	70,57%
Retailoví klienti	141 692	1,78%	61,68%
Dlhové cenné papiere	901	0,03 %	100,00 %
Celkom	<u>203 940</u>	<u>0,96 %</u>	<u>64,53 %</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

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 poskytnutou úľavou (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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. decembru 2022:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	139 319	(35 814)	103 505
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	105 488	(24 564)	80 924
Retailoví klienti	33 831	(11 250)	22 581
Celkom	<u>139 319</u>	<u>(35 814)</u>	<u>103 505</u>

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

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

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 znehodnotené 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. decembru 2022:

	Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)	Opravné položky k zlyhaným úverom	Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom
Úvery a preddavky	202 833	130 683	72 150	56 654
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	61 347	43 292	18 055	13 368
Retailoví klienti	141 486	87 391	54 095	43 286
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 091	569	2 522	586
Firemní klienti	2 642	402	2 240	397
Retailoví klienti	449	167	282	189
Celkom	205 924	131 252	74 672	57 240

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

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

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	2022	2021
Aktíva	1 413 891	906 351
z toho Rakúska republika	387 830	200 173
z toho Česká republika	236 723	140 020
z toho Spojené štáty americké	10 720	9 287
z toho Poľská republika	171 468	159 766
z toho Holandské kráľovstvo	43 933	20 165
z toho Veľká Británia	28 102	35 007
z toho Nemecko	78 073	72 343
z toho Španielske kráľovstvo	12 541	27 884
z toho Maďarská republika	61 904	54 155
z toho Bulharsko	88 296	12 217
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	294 302	175 334
Záväzky	1 844 550	1 502 842
z toho Rakúska republika	989 780	796 408
z toho Maďarská republika	57 424	51 927
z toho Česká republika	255 023	94 678
z toho Nemecko	49 902	54 278
z toho Ukrajina	178 975	57 927
z toho Rumunsko	2 347	157 178
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	311 100	290 446

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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.

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:

	2022	2021
Aktíva	158 317	326 588
z toho: USD	37 774	150 979
z toho: CZK	84 905	98 066
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	35 638	77 543
Záväzky	554 170	420 616
z toho: USD	388 633	223 248
z toho: CZK	65 413	84 526
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	100 124	112 842

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2022	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2021
USD	(350 859)	(72 269)
CZK	19 492	13 540
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(64 486)	(35 299)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	(395 853)	(94 028)
USD	354 115	73 842
CZK	(18 210)	(11 968)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	60 298	36 318
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	396 203	98 192
Čistá devízová pozícia, celkom	350	4 164

Riziko úrokovej sadzby

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

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

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

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

Limit banky na úrokové riziko bankovej knihy je stanovený vo forme limitov citlivosti celkovej pozície na posun výnosovej krivky (BPV). Stanovené sú aj limity 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 bilančných a derivátových finančných nástrojov.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2022:

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpecifi- kované	Celkom
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	11 025	-	-	-	213 267	224 292
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 435 285	-	-	-	-	4 435 285
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	3	4 351	-	42 892	47 246
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	13 919	13 919
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	37 922	39 372	69 740	38 904	109	186 047
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	4 751 935	1 908 053	6 651 813	2 993 704	100 762	16 406 267
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií	-	-	-	-	18 489	18 489
Ostatné aktíva	-	-	-	-	28 301	28 301
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2022	9 236 167	1 947 428	6 725 904	3 032 608	417 739	21 359 846
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	53 705	53 705
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	6 584 445	3 096 004	7 048 589	3 078 922	137 263	19 945 223
Záväzky zo zabezpečovacích transakcií	-	-	-	-	79 209	79 209
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	57 369	57 369
Ostatné záväzky	-	-	-	-	45 460	45 460
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2022	6 584 445	3 096 004	7 048 589	3 078 922	373 006	20 180 966
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2022	2 651 722	(1 148 576)	(322 685)	(46 314)	44 733	1 178 880

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpecifi- kované	Celkom
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	24 668	-	-	-	119 606	144 274
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 067 786	-	-	-	-	4 067 786
Finančné aktíva držané na obchodovanie	12 408	25 841	-	21 728	30 302	90 279
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	10 402	10 402
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 102	125 320	165 155	49 535	91	341 203
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 866 532	2 024 347	6 759 799	1 664 514	109 831	14 425 023
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií	-	-	-	-	8 049	8 049
Ostatné aktíva	-	-	-	-	59 020	59 020
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2021	7 972 496	2 175 508	6 924 954	1 735 777	337 301	19 146 036
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	46 713	46 713
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	5 827 925	1 379 329	8 006 928	2 534 179	118 635	17 866 996
Záväzky zo zabezpečovacích transakcií	-	-	-	-	8 503	8 503
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	75 661	75 661
Ostatné záväzky	-	-	-	-	34 382	34 382
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2021	5 827 925	1 379 329	8 006 928	2 534 179	283 894	18 032 255
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2021	2 144 571	796 179	(1 081 974)	(798 402)	53 407	1 113 781

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Akciové riziko

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

Komoditné riziko

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

Analýza citlivosti trhových rizík

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

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2022 (v tis. EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Ekonomická strata banky pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie
HUF	400,8700	380,8265	(4 149)	(207)
USD	1,0666	1,1199	3 257	(163)
CZK	24,1160	25,3218	1 282	(64)
GBP	0,8869	0,8426	(1 215)	(61)
PLN	4,6808	4,9148	785	(39)
Celkom			<u>(40)</u>	<u>(534)</u>

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2022 (v tis. EUR):

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
EUR	-100 BPV	(43 707)
USD	+100 BPV	(127)
Celkom		<u>(43 834)</u>

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

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

Pozícia banky v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 31. decembru 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 31. decembru 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 novej straty schopnosti banky plniť si záväzky v čase ich splatnosti.

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

Banka je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe 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.

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.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

sleduje regulatórne koeficienty stanovené NBS a ECB ako aj koeficienty a limity stanovené interne resp. materskou spoločnosťou RBI.

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2022:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	224 292	-	-	224 292
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 435 285	-	-	4 435 285
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	3	4 351	42 892	47 246
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	13 919	13 919
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	77 294	108 644	109	186 047
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 206 333	12 922 213	277 721	16 406 267
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií ³⁾	-	-	18 489	18 489
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-	60 246	60 246
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	92 095	92 095
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	46 573	46 573
Odložená daňová pohľadávka	-	-	42 946	42 946
Ostatné aktíva	-	-	28 301	28 301
Neobežné aktíva držané na predaj	-	-	531	531
Aktíva spolu	7 943 207	13 035 208	623 822	21 602 237
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	53 705	53 705
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	4 826 097	15 033 026	86 100	19 945 223
Záväzky zo zabezpečovacích transakcií ³⁾	-	-	79 209	79 209
Rezervy na záväzky	-	-	57 369	57 369
Splatný daňový záväzok	-	-	6 085	6 085
Ostatné záväzky	-	-	45 460	45 460
Záväzky spolu	4 826 097	15 033 026	327 928	20 187 051
Súvahová pozícia, netto	3 117 110	(1 997 818)	295 894	1 415 186
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(3 422 637)	(127)	4 002 262	579 498
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(305 527)	(1 997 945)	4 298 156	1 994 684

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 transakcií sú zaradené ako nešpecifikované v súlade s NBS Hlásením o aktuálnej a odhadovanej zostatkovej splatnosti aktív a pasív.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	144 274	-	-	144 274
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 067 786	-	-	4 067 786
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	27 181	32 796	30 302	90 279
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	10 402	10 402
Finančné aktíva oceňované 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 transakcií ³⁾	-	-	8 049	8 049
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-	60 361	60 361
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	95 652	95 652
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	46 137	46 137
Odložená daňová pohľadávka	-	-	36 037	36 037
Ostatné aktíva	-	-	59 020	59 020
Neobežné aktíva držané na predaj	-	-	15 864	15 864
Aktíva spolu	7 054 209	11 717 270	628 608	19 400 087
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	46 713	46 713
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	2 255 336	15 547 058	64 602	17 866 996
Záväzky zo zabezpečovacích transakcií ³⁾	-	-	8 503	8 503
Rezervy na záväzky	-	-	75 661	75 661
Splatný daňový záväzok	-	-	11 354	11 354
Ostatné záväzky	-	-	34 382	34 382
Záväzky spolu	2 255 336	15 547 058	241 215	18 043 609
Súvahová pozícia, netto	4 798 873	(3 829 788)	387 393	1 356 478
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(3 280 400)	(186)	(479 501)	(3 760 087)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	1 518 473	(3 829 974)	(92 108)	(2 403 609)

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2022 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	213 267	213 267	213 267	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 435 285	4 435 285	4 435 285	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	11 025	11 025	11 025	-	-	-
Úvery a preddavky	13 810 640	14 643 607	5 154 994	2 733 300	5 246 008	1 509 305
Dlhové cenné papiere	2 794 805	3 058 649	154 012	409 365	1 064 093	1 431 179
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	42 892	609 343	278 479	290 833	34 334	5 697
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	26 363	126 119	4 812	18 695	66 870	35 742

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	119 606	119 606	119 606	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 067 786	4 067 786	4 067 786	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	24 668	24 668	24 668	-	-	-
Úvery a preddavky	12 431 064	13 855 252	2 119 138	1 893 214	4 236 995	5 605 905
Dlhové cenné papiere	2 393 042	2 458 785	122 112	299 789	919 526	1 117 358
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	30 302	494 825	221 526	198 885	57 110	17 304
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	4 322	35 168	1 321	5 035	24 129	4 683

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2022 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	4 716	4 716	4 716	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	19 945 223	20 326 698	15 095 729	738 798	4 205 600	286 571
z toho Vklady	18 730 548	18 941 277	14 951 370	652 671	3 189 957	147 279
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	1 161 538	1 332 284	135 360	78 838	989 751	128 335
z toho Ostatné finančné záväzky	53 137	53 137	8 999	7 289	25 892	10 957
Rezervy na záväzky	57 369	57 369	57 369	-	-	-
Ostatné záväzky	45 460	45 460	45 460	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	48 989	620 886	272 499	300 104	42 497	5 786
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	196 315	283 866	5 776	40 213	181 320	56 557

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2022 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	631 435	631 435	631 435	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	3 363	3 363	3 363	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 224 549	1 224 549	1 224 549	-	-	-

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	24 333	24 333	24 333	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	17 866 996	17 952 321	13 508 840	288 075	3 582 333	573 073
z toho Vklady	16 933 004	16 986 904	13 490 701	222 476	3 130 215	143 512
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	871 379	902 804	2 570	58 452	426 609	415 173
z toho Ostatné finančné záväzky	62 613	62 613	15 569	7 147	25 509	14 388
Rezervy na záväzky	75 661	75 661	75 661	-	-	-
Ostatné záväzky	34 382	34 382	34 382	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	22 380	484 576	220 404	191 904	54 426	17 842
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	8 503	11 348	518	1 570	6 999	2 261

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2021 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	479 501	479 501	479 501	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	416	416	416	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 178 377	1 178 377	1 178 377	-	-	-

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Operačné riziko

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

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

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

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

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

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

Ostatné riziká

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

Basel III

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

OSTATNÉ ZVEREJNENIA

43. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	2022	2021
Budúce záväzky:	634 798	479 917
zo záruk	631 435	479 501
z akreditívov	3 363	416
Prísľuby:	3 418 506	3 278 735
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 224 549	1 178 377
do 1 roka	688 778	581 184
dlhšie než 1 rok	535 771	597 193
z odvolateľných úverových príslubov:	2 193 957	2 100 358
do 1 roka	1 622 976	1 377 963
dlhšie než 1 rok	570 981	722 395
Celkom	4 053 304	3 758 652

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 klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. decembru 2022 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 12 108 tis. EUR (31. december 2021: 9 705 tis. EUR), poznámka 31 „Rezervy na záväzky“. Ostatné podmienené záväzky k 31. decembru 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“.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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 31. decembru 2022 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov v sume 3 669 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 22 062 tis. EUR (31. december 2021: 33 516 tis. EUR), poznámka 31 „Rezervy na záväzky“. Banka pri určení výšky rezerv vykonáva profesionálny odhad a spolieha sa na rady právneho poradcu, pričom berie do úvahy všetky okolnosti prípadu a zohľadňuje všetky dostupné faktory vrátane aplikovania verejne dostupných informácií ohľadom súdnych sporov v Slovenskej republike z minulosti. Ohľadom významných účtovných odhadov viď bod II poznámok.

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 vykazané 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:

	2022	2021
Náklady súvisiace s prenájomom:	(644)	(675)
Náklady na krátkodobý nájom	(5)	(3)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(639)	(672)

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

	2022	2021
Nediskontované záväzky z prenájmu:	49 581	52 094
Menej ako 1 rok	10 620	11 091
1 až 5 rokov	27 780	26 209
Viac ako 5 rokov	11 181	14 794

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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2022:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	143 052	56 958	544 100	1 369	1 946	747 425
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	68 848	-	-	-	-	68 848
Ostatné aktíva	663	843	980	-	-	2 486
Vklady a bežné účty bánk a klientov	1 690	5 049	49 214	1 252	1 368	58 573
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	208 586	-	-	-	-	208 586
Podriadené dlhy	135 852	-	-	-	-	135 852
Ostatné záväzky	6 249	1 161	77	-	-	7 487
Vystavené záruky	8 801	546	29 583	-	-	38 930
Úverové prísluby	37 000	5 541	112 500	118	1 421	156 580

*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	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	11 122	70 826	493 224	1 663	3 041	579 876
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	29 118	1	-	-	-	29 119
Ostatné aktíva	153	639	975	-	-	1 767
Vklady a bežné účty bánk a klientov	762	158 338	51 186	2 094	1 027	213 407
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	28 742	-	-	-	-	28 742
Podriadené dlhy	135 371	-	-	-	-	135 371
Ostatné záväzky	2 933	1 131	-	-	-	4 064
Vystavené záruky	5 593	10 546	-	-	-	16 139
Úverové prísluby	37 000	3 107	142 511	142	1 025	183 785

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2022:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	31 471	5 410	28 827	11	62	65 781
Výnosy z poplatkov a provízií	805	1 050	8 947	-	-	10 802
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(135 822)	-	-	-	-	(135 822)
Prevádzkové výnosy	925	49	2 261	-	-	3 235
Úrokové náklady	(33 884)	(55)	(8)	-	(7)	(33 954)
Náklady na poplatky a provízie	(856)	(8 217)	-	-	-	(9 073)
Všeobecné administratívne náklady	(9 858)	(461)	2	(4 384)**	-	(14 701)
Celkom	(147 219)	(2 224)	40 029	(4 373)	55	(113 732)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2021:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	8 606	1 525	9 476	13	55	19 675
Výnosy z poplatkov a provízií	781	948	10 976	-	-	12 705
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	9 983	(27)	-	-	-	9 956
Prevádzkové výnosy	474	328	1 921	-	-	2 723
Úrokové náklady	(8 627)	(72)	-	-	(1)	(8 700)
Náklady na poplatky a provízie	(713)	(8 299)	-	-	-	(9 012)
Všeobecné administratívne náklady	(8 447)	(781)	6	(4 111)**	-	(13 333)
Celkom	2 057	(6 378)	22 379	(4 098)	54	14 014

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

Členom štatutárnemu orgánu banky boli v priebehu roka 2022 a 2021 vyplatené nasledujúce odmeny:

	2022	2021
Krátkodobé zamestnanecké požitky	3 258	3 276
Dôchodky	-	-
Ostatné dlhodobé požitky	-	-
Požitky po skončení zamestnania	-	-
Požitky vyplácané z podielov	-	-
Celkom	3 258	3 276

Členovia štatutárneho orgánu vlastnia prioritné akcie Tatra banky. Podmienky prioritných akcií sú popísané v poznámke 34 Vlastné imanie.

46. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	2022	2021
Zamestnanci banky	3 317	3 372
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 317	3 372

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

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

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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 udržiava a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má banka k dispozícii. Cieľom banky je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ banky 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%.

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulátorného kapitálu banky a ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:

	2022	2021
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	1 159 800	1 105 565
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(136)	(21)
Ážiový fond	298 447	298 414
(-) Ážiový fond - vlastné akcie	(2 271)	(336)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	793 864	725 619
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	(8 876)	3 117
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(41 989)	(39 598)
(-) Nehmotný majetok	(41 989)	(39 598)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	165 516	149 877
Podriadené dlhy	135 000	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	30 516	14 877
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(9 128)	(5 353)
(-) od základných vlastných zdrojov	(9 128)	(5 353)
Celkové vlastné zdroje	1 374 199	1 310 491
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	18,61	19,25
Vlastné zdroje	1 374 199	1 310 491
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	7 385 518	6 806 895
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	6 635 435	6 047 055
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	9 085	42 541
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	740 998	717 299

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2022

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

48. 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.

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 17. februára 2023 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán

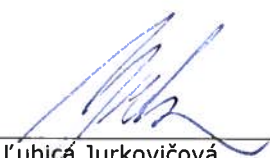


Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Johannes Schuster
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky



Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní