



TATRA BANKA

 *Member of RBI Group*

**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 9 mesiacov končiacich sa
30. septembra 2023
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Priebežná individuálna účtovná zvierka za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ich schválila Európska únia

Obsah	Strana
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	1
Individuálny výkaz o finančnej situácii	3
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	4
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	6
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	8
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	12
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	32
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	36
1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	36
2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto	36
3. Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	37
4. Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	37
5. Čistý zisk / (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	37
6. Ostatný prevádzkový zisk / (strata)	37
7. Všeobecné administratívne náklady	38
8. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	38
9. Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát	38
10. (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	39
11. (Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk	39
12. Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	39
13. Opravné položky k nefinančným aktívam	39
Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:	39
14. Zisk / (strata) z neobežných aktív držaných na predaj	40
15. Daň z príjmov	40
16. Základný a zriedený zisk na akciu	41
17. Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	41
18. Finančné aktíva držané na obchodovanie	41
19. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	41
20. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	42
21. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	42
22. Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií	47
23. Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	48
24. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	49
25. Odložená daňová pohľadávka	50
26. Ostatné aktíva	51
27. Neobežné aktíva držané na predaj	51
28. Finančné záväzky držané na obchodovanie	51
29. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	51
30. Záväzky zo zabezpečovacích transakcií	54
31. Rezervy na záväzky	54
32. Splatný daňový záväzok	55
33. Ostatné záväzky	55
34. Vlastné imanie	55
35. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy	57
36. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení	57
37. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka	57
38. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov	58
39. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami	59
40. Finančné deriváty	61
41. Reálna hodnota finančných nástrojov	62
42. Riziká	66
43. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	92
44. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)	93
45. Spriaznené osoby	93
46. Priemerný počet zamestnancov	95
47. Riadenie kapitálu	95
48. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje	97
49. Schválenie účtovnej zvierky	97



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ich schválila Európska únia

	Pozn.	30.9.2023	30.9.2022
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		487 343	217 845
Ostatné úrokové výnosy		638	12 188
Úrokové náklady		(208 833)	(13 337)
Výnosové úroky, netto	(1)	279 148	216 696
Výnosy z dividend		10 040	10 040
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	289 188	226 736
Výnosy z poplatkov a provízií		150 851	141 956
Náklady na poplatky a provízie		(46 713)	(42 470)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	104 138	99 486
Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	-	196
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	32 891	27 549
Čistý zisk / (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	754	(457)
Ostatný prevádzkový zisk	(6)	4 734	3 873
Ostatná prevádzková strata	(6)	(2 075)	(2 190)
Všeobecné administratívne náklady	(7)	(190 883)	(169 608)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(8)	(7 343)	(11 228)
Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát	(9)	-	-
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	(10)	78	570
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	(11)	2 682	(1 164)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(12)	(27 587)	(34 350)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(13)	73	541
Zisk / (strata) z neobežných aktív držaných na predaj	(14)	-	1 038
Zisk pred zdanením		206 650	140 992
Daň z príjmov	(15)	(43 538)	(26 068)
Zisk po zdanení		163 112	114 924
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		3 773	(15 606)
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		(814)	3 225
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		2 959	(12 381)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		17	18
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(4)	(4)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		13	14
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		2 972	(12 367)
Súhrnný zisk po zdanení		166 084	102 557
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	(16)	2 070	1 278
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	(16)	10 350	6 390
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	(16)	10,4	6,4



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za 3 mesiace končiace sa 30. septembra 2023

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ich schválila Európska únia

	Pozn.	3. štvrťrok 2023	3. štvrťrok 2022
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		183 227	78 232
Ostatné úrokové výnosy		157	2 171
Úrokové náklady		(85 066)	(4 941)
Výnosové úroky, netto	(1)	98 318	75 462
Výnosy z dividend		-	-
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	98 318	75 462
Výnosy z poplatkov a provízií		51 664	47 278
Náklady na poplatky a provízie		(16 903)	(14 699)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	34 761	32 579
Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	-	-
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	14 217	11 566
Čistý zisk / (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	(141)	311
Ostatný prevádzkový zisk	(6)	-	971
Ostatná prevádzková strata	(6)	1 648	(421)
Všeobecné administratívne náklady	(7)	(65 051)	(56 825)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(8)	-	-
Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát	(9)	-	-
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	(10)	214	125
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk	(11)	1 925	1 375
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(12)	(1 080)	(11 800)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(13)	23	(17)
Zisk / (strata) z neobežných aktív držaných na predaj	(14)	-	762
Zisk pred zdanením		84 021	54 088
Daň z príjmov	(15)	(17 087)	(7 905)
Zisk po zdanení		66 934	46 183
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		756	(4 184)
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		(161)	854
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		595	(3 330)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		10	-
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(2)	-
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		8	-
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		603	(3 330)
Súhrnný zisk po zdanení		67 537	42 853



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2023
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.9.2023	31.12.2022
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(17)	197 791	224 292
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(17)	3 091 994	4 435 285
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(18)	43 418	47 246
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(19)	15 358	13 919
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(20)	152 243	186 047
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(21)	17 448 528	16 406 267
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií	(22)	19 091	18 489
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	(23)	61 013	60 246
Dlhodobý hmotný majetok	(24)	88 436	92 095
Dlhodobý nehmotný majetok	(24)	45 963	46 573
Odložená daňová pohľadávka	(25)	43 464	42 946
Ostatné aktíva	(26)	21 661	28 301
Neobežné aktíva držané na predaj	(27)	-	531
Aktíva spolu		21 228 960	21 602 237
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(28)	34 134	53 705
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(29)	19 528 035	19 945 223
Záväzky zo zabezpečovacích transakcií	(30)	78 139	79 209
Rezervy na záväzky	(31)	53 399	57 369
Splatný daňový záväzok	(32)	11 659	6 085
Ostatné záväzky	(33)	47 429	45 460
Záväzky spolu		19 752 795	20 187 051
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(34)	1 313 053	1 221 347
Zisk po zdanení		163 112	193 839
Vlastné imanie spolu		1 476 165	1 415 186
Záväzky a vlastné imanie spolu		21 228 960	21 602 237

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Ážiový fond	Ážiový fond – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
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
Vplyv implementácie novely IAS 12*	-	-	-	-	-	-	175	-	-	175
Vlastné imanie k 1. januáru 2023	64 326	(136)	298 447	(2 271)	14 446	(8 877)	755 587	100 000	193 839	1 415 186
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>										
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	163 112	163 112
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	2 959	-	-	-	2 959
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	13	-	-	-	13
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	2 972	-	-	-	2 972
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	2 972	-	-	163 112	166 084
<i>Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania</i>										
<i>Prídel a distribúcia</i>										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	87 566	-	(193 839)	(106 273)
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	186 372	-	(186 372)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(87 584)	-	-	(87 584)
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(11 222)	-	-	(11 222)
<i>výplata výnosu z AT1</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 467)	(7 467)
Predaj vlastných akcií	-	320	-	5 505	-	-	-	-	-	5 825
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	203	-	-	-	-	-	-	203
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(270)	-	(4 765)	-	-	-	-	-	(5 035)
Celkové transakcie s vlastníkami	-	50	203	740	-	-	87 566	-	(193 839)	(105 280)
Vlastné imanie k 30. septembru 2023	64 326	(86)	298 650	(1 531)	14 446	(5 905)	843 153	100 000	163 112	1 476 165

* II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY časť s) Zdaňovanie a odložená daň.



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Ážiový fond	Ážiový fond – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
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
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	193 839	193 839
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	193 839	193 839
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(12 008)	-	-	-	(12 008)
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	14	-	-	-	14
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	(11 994)	-	-	-	(11 994)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	(11 994)	-	-	193 839	181 845
<i>Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Prídel a distribúcia</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	29 793	-	(150 913)	(121 120)
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	144 820	-	(144 820)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(101 802)	-	-	(101 802)
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(13 225)	-	-	(13 225)
<i>výplata výnosu z AT1</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	(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 vlastníkmi	-	(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 peňažných tokoch za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	30.9.2023	30.9.2022
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením		206 650	140 991
Úpravy o nepeňažné operácie		(250 472)	(205 583)
Nákladové úroky	(1)	208 833	13 337
Výnosové úroky	(1)	(477 940)	(219 992)
Výnosy z dividend	(1)	(10 040)	(10 040)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(10-13)	19 173	23 765
(Zisk) / strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(6)	3 882	2 484
Nerealizovaný (zisk) / strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(4)	3 715	(86 016)
Nerealizovaný (zisk) / strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	(3 084)	(5 358)
Nerealizovaný (zisk) / strata z derivátov na zabezpečenie	(4)	(18 866)	58 003
Čistý / (zisk) strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty		830	3 530
Odpisy a amortizácia	(7)	24 586	24 021
(Zisk) / strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(4)	(1 561)	(13 239)
(Zisk) / strata z neobežných aktív na predaj	(14)	-	3 922
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu		(43 822)	(64 592)
(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:			
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(17)	1 343 290	451 038
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(21)	(272 858)	(1 262 633)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(18)	4 991	34 070
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(19)	1 531	2 925
Ostatné aktíva	(26)	6 714	(21 336)
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(29)	(853 278)	871 284
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(28)	(19 586)	(407)
Ostatné záväzky	(33)	12 100	(3 311)
Peňažné prostriedky (použitý) / získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov		179 082	7 038
Platené úroky	(1)	(82 924)	(22 201)
Prijaté úroky	(1)	442 094	203 160
Daň z príjmov platená	(15)	(39 300)	(38 875)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto		498 952	149 122
Peňažné toky z investičných činností			
(Prírastok) dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(21)	(913 780)	69 146
Úbytok dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(21)	135 591	(252 700)
(Prírastok) dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(20)	-	(5 599)
Úbytok dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(20)	37 350	132 154
Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote	(1)	29 365	10 486
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(24)	133	411
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(24)	(23 802)	(17 539)
Navyšenie účasti v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(23)	(767)	(342)
Predaj dcérskej spoločnosti	(23)	-	1 436
Prijaté dividendy	(1)	10 040	10 040
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		(725 870)	(52 507)

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.9.2023	30.9.2022
Peňažné toky z finančných činností			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(34)	(5 035)	(7 910)
Predaj prioritných akcií	(34)	6 028	5 938
Prijaté úvery	(29)	12 324	169 523
Splatené úvery	(29)	(440 000)	(155 681)
Podriadený dlh	(29)	410	161
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(29)	802 609	2 555
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(29)	(59 617)	-
Splatenie záväzkov z prenájmu	(29)	(9 990)	(5 956)
Vyplatené dividendy	(34)	(106 273)	(121 121)
Peňažné toky z finančných činností, netto		200 456	(112 491)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(17)	(40)	(3)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		(26 501)	(15 873)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka*	(17)	224 292	144 274
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovacieho obdobia*	(17)	197 792	128 401

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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

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

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

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	30. septembra 2023	31. decembra 2022
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	89,11%	89,11%
Ostatní	10,89%	10,89%
Celkom	100,00%	100,00%

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. septembra 2023	31. decembra 2022
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	78,78%	78,78%
Ostatní	21,22%	21,22%
Celkom	100,00%	100,00%

Akcionári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. septembra 2023	31. decembra 2022
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 77 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.



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 30. septembru 2023:

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
Martin KUBÍK

Zmeny v dozornej rade banky počas roka 2023:

V priebehu roka 2023 nenastali žiadne zmeny v zložení dozornej rady banky.

Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2023:

Johannes Schuster – ukončenie funkcie člena predstavenstva k 30.6.2023.

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.



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 30. septembru 2023

	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 PO, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %

Obchodné mená spoločných účtovných jednotiek banky k 30. septembru 2023

	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 2. marca 2023 došlo k zlúčeniu spoločností Rent PO, s.r.o. a Rent GRJ, s.r.o.. Nástupníckou spoločnosťou sa stala spoločnosť Rent PO, s.r.o.

Rozdelenie zisku banky za rok 2022 a výplata dividend

Dividendy – kmeňové akcie	87 584
Dividendy – prioritné akcie	11 497
Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1*	7 467
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	87 291
Celkom	193 839

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

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 EUR pripadla vo výške 1 232 EUR. Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR pripadla vo výške 6 160 EUR. Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR pripadla vo výške 6,17 EUR.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú zvierku za rok 2022, Výročnú správu za rok 2022, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2022 schválilo Valné zhromaždenie banky dňa 30. marca 2023. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok, boli v hodnote 275 tis. EUR 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.

Vplyv situácie na Ukrajine

Vzhľadom na minimálnu výšku expozície voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny (hrubá účtovná hodnota expozícií k 30. septembra 2023 voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny bola 1 148 tis. EUR, k 31. decembru 2022 bola 874 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 mnohvrstvový. 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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 finančné nástroje v súlade so stanoviskami zverejnenými IFRS pracovnými skupinami.

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

Pri všetkých ESG 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 priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

a) Základ prezentácie

Priebežná individuálna účtovná zavierka banky („účtovná zavierka“) za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023 a porovnateľné údaje za rok 2022 a 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná zavierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej zavierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou zavierkou zostavenou k 31. decembru 2022.

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

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

Cieľ zostavenia

Priebežná individuálna účtovná zavierka pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, v znení prijatom Európskou úniou za 6 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023. Priebežná individuálna účtovná zavierka bola vypracovaná s dátumom 23. októbra 2023 a bude zverejnená na webovej stránke banky. Pre účely tejto priebežnej individuálnej účtovnej zavierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2022 a položky Individuálneho výkazu ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022.

Táto priebežná individuálna účtovná zavierka nie je auditovaná.

Zostavenie riadnej individuálnej účtovnej zavierky 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 zvierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná zavierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2022 s dátumom 17. februára 2023 bola uložená v registri účtovných zvierok v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

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

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

Položky

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

Ocenenie

Reálna hodnota

Reálna hodnota

Reálna hodnota

Amortizovaná hodnota upravená o zisk alebo stratu zo zabezpečenia

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

Významné účtovné odhady

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

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, z prísľubov a záruk je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 30. septembru 2023. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk“ alebo „Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát“.
- Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „Daň z príjmov“.
- Tvorba opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach predstavuje najlepší odhad straty pri zohľadnení objektívnych faktorov ovplyvňujúcich budúce peňažné toky v dcérskych a pridružených spoločnostiach. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“.
- Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore. Uvedená položka (Tvorba) / rozpustenie rezerv k súdnym sporom je vykázaná v poznámke „(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky“.
- Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v neistej výške záväzku.

b) Prepočet cudzej meny

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

systéme banky a v účtovnej zavierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu uskutočnenia transakcie.

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

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

Nerealizovaný zisk alebo stratu z pevných termínových operácií, banka účtuje len v mene EUR, pričom reálnu hodnotu vyčísluje na základe predpokladaného forwardového kurzu vypočítaného štandardným matematickým vzorcom, ktorý zohľadňuje spotový kurz publikovaný Európskou centrálnou bankou a úrokové sadzby platné ku dňu zostavenia účtovnej zavierky. Uvedená položka je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií“, ak ide o pohľadávku alebo v položke „Závazky 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 zavierky.

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

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

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

d) Finančné nástroje

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

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

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

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

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

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

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

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

Pri prvotnom vykázaní nástroja vlastného imania, ktorý nie je držaný na obchodovanie, sa banka môže neodvolateľne rozhodnúť a vykazovať zmeny reálnej hodnoty z finančného nástroja v ostatných

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

súčasť súhrnného výsledku hospodárenia Toto rozhodnutie sa uskutočňuje pre každú investíciu samostatne a zohľadňuje strategické záujmy. Zisky a straty z precenenia sa nikdy nerecyklujú do výsledku hospodárenia. Po odúčtovaní investície sa výsledný zisk alebo strata preúčtuje do nerozdelených ziskov.

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

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

Posúdenie obchodného modelu

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

Banka má nasledovné obchodné modely:

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

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

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

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

Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

Keď banka určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predať finančné aktíva), musí posúdiť, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z 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:

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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

Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test

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

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

1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Základnými zložkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

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

Úvery a preddavky

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

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

Dlhové cenné papiere

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

Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote sa oceňujú na základe efektívnej úrokovej miery po zohľadnení znehodnotenia. Výnosy z úrokov, diskonty a prémie z dlhových cenných papierov 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 (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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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 príslužob, lízingových pohľadávok a zmlúv o finančných zárukách. Banka vykazuje opravnú položkou na takéto straty vždy k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Oceňovanie očakávaných úverových strát

Oceňovanie očakávaných úverových strát odráža hodnotu straty váženú pravdepodobnosťou, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov, časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprímeraných nákladov alebo úsilia 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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

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

Významné zvýšenie úverového rizika

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

Kvantitatívne kritériá

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

- 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,
- 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 regulačnej 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania očistenej od akejkoľvek marže z dôvodu konzervativizmu. Táto pravdepodobnosť zlyhania je vypočítaná samostatne pre každý produktový typ na základe najdlhšej novej histórie dát pre príslušný produkt dostupných v internej databáze banky. Následne sa používajú rôzne štatistické metódy na odhad vývoja profilu zlyhania od prvotného vykázania počas celej doby životnosti úveru alebo portfólia úverov, pričom konkrétne boli použité: Analýza prežitia na úrovni daného ratingu (Survival rating level analysis), Interpolácia 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania do konca doby životnosti úveru a v prípade nedostačujúcich dát pre spomenuté modely, boli použité

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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.

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 – POI), 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

reversion), čo znamená, že ekonomické premenné majú tendenciu dosiahnuť dlhodobú priemernú úroveň alebo dlhodobú priemernú úroveň rastu až do splatnosti. Vplyv ekonomických premenných na pravdepodobnosť zlyhania, stratu v prípade zlyhania a expozíciu pri zlyhaní sa určil pomocou štatistickej regresie, resp. metódami analýz časových radov, aby sa zistil historický vplyv zmien týchto premenných na mieru zlyhania a zložky straty v prípade zlyhania a expozície pri zlyhaní.

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

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

Ekonomické scenáre použité k 30. septembru 2023 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiace sa 31. decembrom 2024 až 2026:

	(%)	2024	2025	2026
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	6.12	5.85	5.72
	Pesimistický scenár	8.76	7.32	6.60
	Optimistický scenár	5.57	5.55	5.54
Úrokové sadzby	Základný scenár	3.40	3.03	2.63
	Pesimistický scenár	4.37	3.56	2.95
	Optimistický scenár	2.18	2.34	2.22
Rast HDP	Základný scenár	2.42	2.03	1.98
	Pesimistický scenár	0.23	0.81	1.25
	Optimistický scenár	3.93	2.87	2.48
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	3.01	3.10	3.19
	Pesimistický scenár	2.55	2.45	2.43
	Optimistický scenár	3.21	3.39	3.55

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2022 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiace 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

Analýza citlivosti

Predpoklady ovplyvňujúce opravnú položku na očakávanú úverovú stratu sú:

- Podnikové portfóliá

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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

Odpisovanie úverov

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

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu banky (Problem loan committee a Executive committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, dotvorí sa opravná položka do výšky odpisovanej pohľadávky a následne sa odpíše do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe. K 30. septembru 2023 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 20 934 tis. EUR (k 31. decembru 2022 20 935 tis. EUR).

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

Zabezpečenie úverov

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

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

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

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

Záložná hodnota zabezpečení sa stanovuje individuálne pre každý typ zabezpečenia v závislosti od typu zabezpečenia a transakcie a v závislosti od individuálnych rizikových charakteristík. Záložná hodnota



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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

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

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

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

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

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

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

a. Finančné aktíva držané na obchodovanie

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

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

b. Derivátové finančné nástroje

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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

Zabezpečenie peňažných tokov

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 zabezpečeného 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 vyказuje vo výkaze Ostatných súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi zabezpečeného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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 „Závazky 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 a výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“ v závislosti od druhu zabezpečovacej položky.

6. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

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

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

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

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

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

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

e) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

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

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

Ak dôjde k výmene dlhových nástrojov medzi dlžníkom a veriteľom s výrazne rozdielnymi podmienkami, banka odúčtuje pôvodný finančný záväzok a vykáže nový finančný záväzok. Rovnako banka postupuje

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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

Kvalitatívne kritériá banka zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritériá banka zadefinovala nasledovne:

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

V prípade, ak výsledkom modifikácie nie je povinnosť odúčtovať úver/aktívum banka je povinná vykázať zisk/stratu z modifikácií. Zisk/strata je rovná rozdielu NPV z nového (modifikovaného) cash flow a aktuálnej účtovnej hodnoty a vykázaná v pozn. 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 zaradí daný finančný nástroj podľa zistenia trhovej ceny do úrovne 1. V prípade, ak sa neobchoduje s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, banka oceňuje cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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.

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

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

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

Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach sa oceňujú v individuálnej účtovnej zavierke v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

k) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

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

l) Lízing

IFRS 16 Lízingy

Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use) a záväzok z prenájmu. Právo používania sa odpisuje a záväzok sa uročí. 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“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

n) Rezervy na záväzky

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

o) Rezervy na zamestnanecké požitky

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 30. septembru 2023 mala banka v evidenčnom stave 3 327 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2022: 3 324 zamestnancov).

Spôsob výpočtu záväzku vychádza z poistnomatematických výpočtov, ktoré sú založené na veku zamestnanca, odpracovaných rokoch, fluktuácii, úmrtnostných tabuľkách a diskontných úrokových sadzbách.

Náklady na zamestnanecké požitky sa odhadujú metódou projektovanej jednotky kreditu s poistnomatematickým ocenením k dátumu zostavenia účtovnej zavierky a oceňujú v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných výdavkov diskontovaných úrokovou sadzbou približujúcou sa sadzbe cenných papierov s pevným výnosom s investičným stupňom. Zisky a straty zo záväzku z rezervy na príspevok pri odchode do dôchodku sa vykazujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“, kde sú uvedené aj hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch. Diskont zo záväzku z tejto rezervy sa vykazuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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 počítačné poplatky, ktoré banka získa v súvislosti s nadobudnutím/poskytnutím finančného nástroja a zahŕňajú kompenzáciu za také aktivity, ako je hodnotenie finančného stavu dlžníka, hodnotenie a evidencia garancií, záruk a iných zabezpečovacích opatrení, príprava a spracovanie dokumentov a uzatvorenie transakcie.

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

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

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

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

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

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Poplatky a provízie, ktoré netvoria súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch v závislosti na skutočnosti, či služba je poskytovaná 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 neprečeňovaných 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 zavierke na základe podmienok zmluvy a pravdepodobnosti plnenia.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

r) Základný a zriadený zisk na akciu

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

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

s) Zdaňovanie a odložená daň

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

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

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

Od 1.1.2023 banka implementovala novelu IAS 12 Dane z príjmov a začala vykazovať odloženú daň z transakcií, ktoré pri prvotnom vykázaní vedú k rovnakým zdaniteľným a odpočítateľným dočasným rozdielom. V banke spĺňajú túto podmienku transakcie lízingu (právo na použitie a záväzok z lízingu). Banka prepočítala dopad zo zavedenia tejto zmeny k 1.1.2023 a celú sumu (175 tis. EUR) vykázala v nerozdelených ziskoch minulých rokov.

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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

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

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

Manažment banky sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. septembru 2023:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	105 676	4 901	207 306	(53 039)	264 844	24 344	289 188
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	20 827	6 220	77 842	(328)	104 561	(423)	104 138
<i>z bankových prevodov</i>	11 213	1 666	53 696	(24)	66 551	(185)	66 366
<i>z poplatkov za správu úverov</i>	5 523	40	6 655	-	12 218	31	12 249
<i>z operácií s cennými papiermi</i>	245	4 213	14 213	(304)	18 367	(187)	18 180
<i>z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany</i>	9	-	6 193	-	6 202	80	6 282
<i>z poplatkov za záruky</i>	3 776	300	210	-	4 286	7	4 293
<i>za ostatné bankové služby</i>	61	1	(3 125)	-	(3 063)	(169)	(3 232)
Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	7 729	355	17 642	7 399	33 125	(234)	32 891
Čistý zisk / (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	193	561	-	754	-	754
Ostatný prevádzkový zisk	-	-	-	-	-	4 734	4 734
Ostatná prevádzková strata	-	-	-	-	-	(2 075)	(2 075)
Všeobecné administratívne náklady	(28 775)	(1 907)	(149 717)	(2 618)	(183 017)	(7 866)	(190 883)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(1 563)	(323)	(5 197)	(1 544)	(8 627)	1 284	(7 343)
Čistý zisk (strata) z úprav ziskov alebo strát (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	-	-
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	2 336	(37)	383	-	2 682	-	2 682
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	7 833	(121)	(34 969)	(330)	(27 587)	-	(27 587)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	73	73
Zisk/(strata) z neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	-	-
Zisk pred zdanením	114 063	9 281	113 851	(50 460)	186 735	19 915	206 650
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(43 538)	(43 538)
Zisk po zdanení	114 063	9 281	113 851	(50 460)	186 735	(23 623)	163 112
Aktíva spolu	5 073 169	613 807	8 269 780	6 766 375	20 723 131	505 829	21 228 960
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 611 261	693 847	9 837 766	4 232 525	18 375 399	2 853 561	21 228 960

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	66 273	1 745	155 711	(8 468)	215 261	11 475	226 736
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	21 306	5 181	73 395	(311)	99 571	(85)	99 486
<i>z bankových prevodov</i>	12 129	1 827	45 432	(28)	59 360	(66)	59 294
<i>z poplatkov za správu úverov</i>	5 534	91	9 924	-	15 549	5	15 554
<i>z operácií s cennými papiermi</i>	136	3 090	14 181	(283)	17 124	(65)	17 059
<i>z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany</i>	13	-	5 005	-	5 018	31	5 049
<i>z poplatkov za záruky</i>	3 457	176	229	-	3 862	9	3 871
<i>za ostatné bankové služby</i>	37	(3)	(1 376)	-	(1 342)	1	(1 341)
Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	196	196	-	196
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	7 001	287	16 615	1 216	25 119	2 430	27 549
Čistý zisk / (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	10	(562)	95	(457)	-	(457)
Ostatný prevádzkový zisk	-	-	-	-	-	3 873	3 873
Ostatná prevádzková strata	-	-	-	-	-	(2 190)	(2 190)
Všeobecné administratívne náklady	(25 732)	(1 324)	(133 416)	(1 945)	(162 417)	(7 191)	(169 608)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(1 185)	(226)	(4 811)	(1 456)	(7 678)	(3 550)	(11 228)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	570	570
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk	(623)	(4)	(537)	-	(1 164)	-	(1 164)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(6 166)	(13)	(27 995)	(176)	(34 350)	-	(34 350)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	541	541
Zisk/(strata) z neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	1 038	1 038
Zisk pred zdanením	60 874	5 656	78 400	(10 849)	134 081	6 911	140 992
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(26 068)	(26 068)
Zisk po zdanení	60 874	5 656	78 400	(10 849)	134 081	(19 157)	114 924
Aktíva spolu	4 943 805	564 912	8 070 456	6 286 188	19 865 361	474 889	20 340 250
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 632 769	812 590	9 822 444	4 014 096	18 281 899	2 058 351	20 340 250



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	30.9.2023	30.9.2022
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	487 343	217 845
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	102 796	5 015
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	348 854	200 662
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	34 111	10 992
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 582	1 176
Ostatné úrokové výnosy:	638	12 188
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	442	75
z derivátov držaných na obchodovanie	134	1 128
z finančných záväzkov	2	10 934
z iných úrokových výnosov	60	51
Úrokové náklady:	(208 833)	(13 337)
na vklady bánk	(65 828)	(42)
na vklady klientov	(78 362)	(2 642)
na podriadené dlhy	(5 440)	(2 100)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(57 985)	(2 441)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(78)	(58)
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	(5)	(5 495)
na záväzky z prenájmu	(469)	(409)
na iné úrokové náklady	(666)	(150)
Výnosové úroky, netto	279 148	216 696
Výnosy z dividend:	10 040	10 040
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	40	40
z dividend z investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	10 000	10 000
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	289 188	226 736

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.9.2023	30.9.2022
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	150 851	141 956
Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:	146 556	138 083
z bankových prevodov	106 830	97 092
z poplatkov za správu úverov	13 639	16 705
z operácií s cennými papiermi	19 349	18 421
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	6 282	5 049
za ostatné bankové služby	456	816
Ostatné výnosy z poplatkov a provízií	4 295	3 873
z poplatkov za záruky	4 295	3 873
Náklady na poplatky a provízie celkom	(46 713)	(42 470)
Náklady na poplatky a provízie týkajúce sa IFRS15:	(46 711)	(42 468)
z bankových prevodov	(40 464)	(37 798)
z poplatkov za správu úverov	(1 390)	(1 151)
z operácií s cennými papiermi	(1 169)	(1 362)
z ostatných bankových služieb	(3 688)	(2 157)
Ostatné náklady na poplatky a provízie	(2)	(2)
z poplatkov za záruky	(2)	(2)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	104 138	99 486



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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

	30.9.2023	30.9.2022
Zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote:		
Zisk / (strata) z predaja dlhových cenných papierov	-	-
Zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty:	-	196
Zisk / (strata) z predaja dlhových cenných papierov	-	196
Celkom	-	196

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

	30.9.2023	30.9.2022
Úrokové obchody – dlhové cenné papiere:	1 665	93
Precenenie na reálnu hodnotu	(325)	(822)
Zisk / (strata) z predaja cenných papierov	1 990	915
Úrokové obchody – úvery a preddavky voči klientom:	-	-
Precenenie na reálnu hodnotu	-	-
Úrokové obchody – deriváty:	335	3 317
Realizovaný zisk / (strata) z derivátov	-	-
Precenenie na reálnu hodnotu	335	3 317
Čistý zisk / (strata) z účtovania hedžingu:	1 272	107
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovacích nástrojov – úrokových derivátov	23 301	(169 046)
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov – dlhových cenných papierov	(12 842)	(14 036)
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov – záväzkov z dlhových cenných papierov	(4 751)	72 500
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov – úverov voči klientom	(8 223)	(354)
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov – vkladov voči klientom	3 787	111 043
Menové obchody:	6 495	4 116
Realizovaný zisk / (strata) z derivátov	5 738	3 904
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	757	212
Kurzové rozdiely	23 124	19 916
Celkom	32 891	27 549

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

	30.9.2023	30.9.2022
Úrokové obchody – cenné papiere:	754	(457)
Precenenie na reálnu hodnotu	754	(457)
Celkom	754	(457)

6. Ostatný prevádzkový zisk / (strata)

	30.9.2023	30.9.2022
Čistý zisk z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	-	-
Výnosy z nebankových činností	3 964	2 999
Ostatné prevádzkové výnosy	770	874
Ostatný prevádzkový zisk	4 734	3 873



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

	30.9.2023	30.9.2022
Čistá strata z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(115)	(84)
Ostatné prevádzkové náklady	(1 960)	(2 106)
Ostatná prevádzková strata	(2 075)	(2 190)

7. Všeobecné administratívne náklady

	30.9.2023	30.9.2022
Osobné náklady:	(109 163)	(95 813)
Mzdové náklady	(77 526)	(68 453)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(27 878)	(24 171)
Ostatné sociálne náklady	(3 787)	(3 208)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	28	19
Ostatné administratívne náklady:	(57 134)	(49 773)
Náklady na užívanie priestorov	(7 916)	(7 461)
Náklady na informačné technológie	(19 744)	(17 826)
Náklady na komunikáciu	(1 428)	(1 272)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(7 617)	(8 731)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(11 129)	(8 232)
Spotreba kancelárskych potrieb	(385)	(398)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(497)	(581)
Cestovné náklady	(901)	(706)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(1 755)	(1 269)
Ostatné dane a poplatky	(202)	(194)
Ostatné náklady	(5 560)	(3 103)
Opisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(24 586)	(24 022)
Dlhodobý hmotný majetok	(15 953)	(15 813)
z toho právo na užívanie aktíva	(8 195)	(8 332)
Dlhodobý nehmotný majetok	(8 633)	(8 209)
Celkom	(190 883)	(169 608)

*„Náklady na právne služby a poradenstvo“ obsahujú náklady na štatutárny audit, z toho ostatné uisťovacie auditorské, 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, ktoré sa týkali previerok priebežných účtovných závierok a ostatné neauditorské služby..

8. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	30.9.2023	30.9.2022
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:		
príspevok do rezolučného fondu*	(5 959)	(6 202)
príspevok do fondu ochrany vkladov	(1 384)	(5 026)
Celkom	(7 343)	(11 228)

* 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

	30.9.2023	30.9.2022
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote:		
Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 1	-	-
Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 2	-	-
Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 3	-	-
Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát – POCI	-	-
Celkom	-	-



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

10. (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky

	30.9.2023	30.9.2022
(Tvorba) / rozpustenie k rezervám:	78	570
(Tvorba) / rozpustenie rezerv k súdnym sporom	78	570
Celkom	78	570

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

	30.9.2023	30.9.2022
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):	(635)	(2 195)
(Tvorba) / rozpustenie	(635)	(2 195)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):	3 139	758
(Tvorba) / rozpustenie	3 139	758
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):	178	273
(Tvorba) / rozpustenie	178	273
Celkom	2 682	(1 164)

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

	30.9.2023	30.9.2022
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	(6 973)	(12 604)
(Tvorba) / rozpustenie	(6 973)	(12 604)
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotených (etapa 2):	(7 339)	(15 050)
(Tvorba) / rozpustenie	(7 339)	(15 050)
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotených (etapa 3):	(12 479)	(5 754)
(Tvorba) / rozpustenie	(12 479)	(5 754)
Opravné položky k finančným aktívam (POCI):	(796)	(942)
(Tvorba) / rozpustenie	(796)	(942)
Celkom	(27 587)	(34 350)

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:

	30.9.2023	30.9.2022
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku	-	542
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku	-	-
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	73	(1)
Celkom	73	541



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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

	30.9.2023	30.9.2022
Čistý zisk / (strata) z aktív držaných na predaj	-	1 038
Celkom	-	1 038

15. Daň z príjmov

	30.9.2023	30.9.2022
Splatný daňový náklad	(44 697)	(30 194)
Odložený daňový (náklad)/výnos	1 159	4 126
Celkom	(43 538)	(26 068)

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 2023 je pre právnické osoby platná 21-percentná sadzba dane z príjmov (2022: 21-percentná).

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. septembru 2023 a k 31. decembru 2022 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Trvalý rozdiel	Dočasný rozdiel	30.9.2023	31.12.2022
Odložené daňové pohľadávky						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	17 448 528	17 697 392	3 909	244 955	51 441	46 853
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	19 528 035	19 538 864	-	10 829	2 274	2 633
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	152 243	159 800	-	7 557	1 587	2 405
Rezervy na záväzky	53 399	-	22 663	30 736	6 455	7 330
Ostatné aktíva	21 661	22 664	1 003	-	-	-
Ostatné záväzky	47 429	17 839	1 944	27 646	5 806	6 259
Celkom					67 563	65 480
Odložené daňové záväzky						
Dlhodobý hmotný majetok	88 436	89 942	-	1 506	316	(109)
Celkom					316	(109)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					67 879	65 371
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky					(24 415)	(22 425)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					43 464	42 946

K 30. septembru 2023 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 24 415 tis. EUR (31. december 2022: 22 425 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.



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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
30.9.2023			
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	125 477 60 616	21 684 2 095	18 923 1 828 315
Základný a zriadený zisk na akciu	2 070	10 350	10,4
30.9.2022			
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	77 455 60 616	13 385 2 095	11 717 1 833 882
Základný a zriadený zisk na akciu	1 278	6 390	6,4

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

	30.9.2023	31.12.2022
Pokladničná hotovosť	188 644	213 267
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 091 994	4 435 285
Ostatné vklady splatné na požiadanie	9 147	11 025
Celkom	3 289 785	4 659 577

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

18. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	30.9.2023	31.12.2022
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	39 017	42 892
Úrokové obchody	33 486	36 910
Menové obchody	5 531	5 982
Dlhové cenné papiere	4 401	4 354
Štátne dlhopisy	4 401	4 354
Celkom	43 418	47 246

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

	30.9.2023	31.12.2022
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	15 358	13 919
Podielové cenné papiere	5 642	5 033
Dlhové cenné papiere	5 030	4 897
Podielové listy podielových fondov*	4 686	3 989
Celkom	15 358	13 919

*Banka má v uvedenom portfóliu majetkové cenné papiere (podielové listy podielových fondov), pre ktoré nemohla byť využitá možnosť ocenenia v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) z dôvodu, že tieto cenné papiere majú definovanú splatnosť a nespĺňajú definíciu majetkového nástroja v zmysle IAS 32. K 30.9.2023 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 820 tis. EUR (31.12.2022 894 tis. EUR).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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

	30.9.2023	31.12.2022
Dlhové cenné papiere	152 127	185 938
Štátne dlhopisy	54 472	53 496
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	62 497	74 792
Dlhopisy emitované inými sektormi	35 158	57 650
Nástroje vlastného imania	116	109
Podielové cenné papiere	116	109
Celkom	152 243	186 047

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. septembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Dlhové cenné papiere	152 193	(66)	152 127
Štátne dlhopisy	54 478	(6)	54 472
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	62 529	(32)	62 497
Dlhopisy emitované inými sektormi	35 186	(28)	35 158
Celkom	152 193	(66)	152 127

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 sektormi	57 787	(137)	57 650
Celkom	186 108	(170)	185 938

21. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k 30. septembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	166 616	-	166 616
Operácie na peňažnom trhu	125 468	-	125 468
Obrátené repo obchody	41 143	-	41 143
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	5	-	5
Úvery a preddavky voči klientom	14 149 455	(247 604)	13 901 851
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	1 044 422	(21 619)	1 022 803
Pohľadávky z kreditných kariet	113 548	(6 193)	107 355
Faktoring a úvery kryté zmenkami	34 609	(359)	34 250
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	5 478 611	(36 575)	5 442 036
Americké hypotéky	1 134 206	(8 694)	1 125 512
Spotrebné úvery	879 140	(90 862)	788 278
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	5 464 919	(83 302)	5 381 617
Dlhové cenné papiere	3 381 320	(1 259)	3 380 061
Štátne pokladničné poukážky	18 660	-	18 660
Štátne dlhopisy	3 184 020	(1 075)	3 182 945
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	159 127	(81)	159 046
Dlhopisy emitované inými sektormi	19 513	(103)	19 410
Celkom	17 697 391	(248 863)	17 448 528

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Členenie finančných aktív oceňované 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

K 30. septembru 2023 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 1 384 591 tis. EUR (31. december 2022: 1 454 711 tis. EUR). Podiel banky predstavoval 486 271 tis. EUR (31. december 2022: 495 576 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. septembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Banky	329 643	(81)	329 562
Verejný sektor	3 200 942	(1 076)	3 199 866
Firemní klienti	6 080 838	(70 052)	6 010 786
Retailoví klienti	8 085 968	(177 654)	7 908 314
Celkom	17 697 391	(248 863)	17 448 528

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

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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 30. septembru 2023:

	K 1. januáru 2023	Tvorba/(Roz- pustenie)*	Použitie	Ostatné úpravy	K 30. septembru 2023
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	36 462	7 007	-	-	43 469
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	20 307	(262)	-	-	20 045
Retailoví klienti	15 320	6 958	-	-	22 278
Dlhové cenné papiere	835	311	-	-	1 146
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	58 377	7 087	-	-	65 464
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	16 440	(4 010)	-	-	12 430
Retailoví klienti	41 887	11 034	-	-	52 921
Dlhové cenné papiere	50	63	-	-	113
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	126 760	12 827	(4 501)	173	135 259
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	39 886	(5 047)	(1 641)	36	33 234
Retailoví klienti	86 874	17 874	(2 860)	137	102 025
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)	3 938	1 750	(436)	(581)	4 671
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 406	1 811	(403)	(573)	4 241
Retailoví klienti	532	(61)	(33)	(8)	430
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	225 537	28 671	(4 937)	(408)	248 863

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 213 tis. EUR.



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. septembru 2023:

	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	-	4	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	484 970	495 504	3 142	47 280	1 241	13 290	1 162
Firemní klienti	163 788	109 761	442	19 240	457	203	1 091
Retailoví klienti	321 182	385 743	2 700	28 040	784	13 087	71
Dlhové cenné papiere	-	28 789	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	569 340	67 073	1	296	332	21	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	548 238	40 247	-	242	322	-	-
Retailoví klienti	21 102	23 576	1	54	10	21	-
Celkom	1 054 310	591 370	3 143	47 576	1 573	13 311	1 162

*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.



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (úbytky) opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. septembru 2023:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3	Z etapy 3 do POCI
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	(13 596)	(2 460)	(1 003)	(4 491)	(536)	(328)	(1 148)
Firemní klienti	(2 999)	(492)	(3)	(1 391)	-	(4)	(1 077)
Retailoví klienti	(10 597)	(1 968)	(1 000)	(3 100)	(536)	(324)	(71)
Dlhové cenné papiere	-	(5)	-	-	-	-	-
Poskytnuté príslušby a finančné záruky	(2 295)	(214)	(1)	(2)	(2)	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(2 054)	(187)	-	-	-	-	-
Retailoví klienti	(241)	(27)	(1)	(2)	(2)	-	-
Celkom	(15 891)	(2 679)	(1 004)	(4 493)	(538)	(328)	(1 148)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (prírastky) opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. septembru 2023:

	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	3 033	19 385	185	14 089	9	6 381
Firemní klienti	956	1 809	8	1 656	-	74
Retailoví klienti	2 077	17 576	177	12 433	9	6 307
Dlhové cenné papiere	-	61	-	-	-	-
Poskytnuté príslušby a finančné záruky	1 182	460	-	32	-	15
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	1 136	225	-	-	-	-
Retailoví klienti	46	235	-	32	-	15
Celkom	4 215	19 906	185	14 121	9	6 396

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 príslušby 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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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

22. Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií

	30.9.2023	31.12.2022
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	35 188	26 363
Úrokové obchody	35 188	26 363
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	(16 097)	(7 874)
Úvery a preddavky voči klientom	(16 097)	(7 874)
Celkom	19 091	18 489

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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

23. Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov

<i>Názov</i>	<i>Podiel banky (v %)</i>	<i>Obstarávacía cena</i>	<i>Opravná položka</i>	<i>Účtovná hodnota k 30. septembru 2023</i>	<i>Účtovná hodnota k 31. decembru 2022</i>
Dcérske spoločnosti					
Tatra-Leasing, s.r.o.	100,00	46 419	-	46 419	46 419
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	17
Spoločné podniky					
Monilogi s. r. o.	26,00	2 071	-	2 071	1 304
Celkom		61 013	-	61 013	60 246

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.

V priebehu roku 2023 banka navýšila investíciu v spoločnosti Monilogi s. r. o. v hodnote 767 tis. EUR.

Pohyby opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach:

	30.9.2023	31.12.2022
K 1. januáru	-	25 619
Použitie	-	(25 619)
Celkom	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

24. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 30. septembru 2023:

	<i>Pozemky a budovy- Právo na užívanie aktíva</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena							
1. januára 2023	80 757	29 663	50 922	17 343	3 629	5 301	187 615
Prírastky	-	-	-	-	-	12 812	12 812
Úbytky	(847)	(754)	(1 401)	(596)	(416)	-	(4 014)
Presun do neobežných aktív držaných na predaj*	-	-	-	-	-	-	-
Prevod z nedokončených hmotných investícií	5 324	3 615	3 850	1 125	662	(14 576)	-
30. septembra 2023	85 234	32 524	53 371	17 872	3 875	3 537	196 413
Oprávky							
1. januára 2023	(35 654)	(13 880)	(36 114)	(8 235)	(1 637)	-	(95 520)
Odpisy	(8 195)	(1 695)	(4 471)	(1 250)	(342)	-	(15 953)
Úbytky	484	667	1 394	554	397	-	3 496
Presun do neobežných aktív držaných na predaj*	-	-	-	-	-	-	-
Opravná položka	-	-	-	-	-	-	-
30. septembra 2023	(43 365)	(14 908)	(39 191)	(8 931)	(1 582)	-	(107 977)
Zostatková hodnota							
1. januára 2023	45 103	15 783	14 808	9 108	1 992	5 301	92 095
Zostatková hodnota							
30. septembra 2023	41 869	17 616	14 180	8 941	2 293	3 537	88 436

*pozri pozn. 27. Neobežné aktíva držané na predaj

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

	<i>Pozemky a budovy- Právo na užívanie aktíva</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 30. septembru 2023:

	Softvér	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena			
1. januára 2023	127 620	7 902	135 522
Prírastky	-	8 045	8 045
Úbytky	(5 518)	-	(5 518)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	9 756	(9 756)	-
30. septembra 2023	131 858	6 191	138 049
Oprávky			
1. januára 2023	(88 949)	-	(88 949)
Odpisy	(8 633)	-	(8 633)
Úbytky	5 496	-	5 496
Opravná položka	-	-	-
30. septembra 2023	(92 086)	-	(92 086)
Zostatková hodnota 1. januára 2023	38 671	7 902	46 573
Zostatková hodnota 30. septembra 2023	39 772	6 191	45 963

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

	Softvér	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

25. Odložená daňová pohľadávka

	30.9.2023	31.12.2022
Daňová pohľadávka – odložená	43 464	42 946
Celkom	43 464	42 946

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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

26. Ostatné aktíva

	30.9.2023	31.12.2022
Preddavky a položky časového rozlíšenia	18 991	26 487
Zásoby	1 095	888
Ostatné aktíva	1 575	926
Celkom	21 661	28 301

27. Neobežné aktíva držané na predaj

	30.9.2023	31.12.2022
Neobežné aktíva na predaj	-	531
Celkom	-	531

28. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	30.9.2023	31.12.2022
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	34 134	48 989
Úrokové obchody	31 420	35 076
Menové obchody	2 714	13 913
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie	-	4 716
Celkom	34 134	53 705

29. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	30.9.2023	31.12.2022
Vklady voči bankám	2 886 488	3 235 555
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	21 216	3 206
Operácie na peňažnom trhu	608	11 842
Prijaté úvery	2 728 401	3 084 655
Podriadené dlhy	136 263	135 852
Vklady voči klientom	14 642 704	15 494 993
Bežné účty a zúčtovanie	11 524 489	12 872 071
Termínované vklady	3 117 810	2 622 353
Sporiace účty	249	310
Prijaté úvery	156	259
Záväzky z dlhových cenných papierov	1 945 565	1 161 538
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	885 126	432 074
Vydané dlhové cenné papiere – nekryté dlhopisy	1 060 439	729 464
Ostatné finančné záväzky	53 278	53 137
Z toho: Záväzky z prenájmu	43 751	46 926
Celkom	19 528 035	19 945 223

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. septembru 2023 a k 31. decembru 2022:

	30.9.2023	31.12.2022
Banky	2 886 488	3 235 555
Verejný sektor	501 527	457 329
Firemní klienti	4 850 032	5 490 135
Retailoví klienti	9 291 145	9 547 529
Celkom	17 529 192	18 730 548

Banka v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala 4 úvery od centrálnej banky v celkovej výške 3 137 000 tis. EUR. K 30. septembru 2023 predstavovali nesplatené pôžičky zahrnuté v súvahe v rámci tretej série programu cielených dlhodobějších refinančných operácií (TLTRO-III) centrálnej banke 2 716 077 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté obchody banka poskytla nakúpené cenné papiere a vlastný emitovaný krytý dlhopis, ktorý je zabezpečený poskytnutými hypotekárnymi úvermi, úvermi na bývanie a bezúčelovými úvermi zaručených nehnuteľnosťou v celkovej sume 3 550 824 tis. EUR.

Banka k 30. septembru 2023 a k 31. decembru 2022 analyzovala, či očakáva splnenie úverových cieľov na základe svojich súčasných objemov úverov a prognóz a verí, že má primeranú istotu, že tieto ciele splní.

Operácie TLTRO sú jedným z kľúčových opatrení centrálnej banky na zmiernenie hospodárskych následkov krízy. Počas pandémie COVID-19 centrálna banka ešte viac zatraktívnila podmienky a vďaka možnosti získať atraktívnu úrokovú sadzbu na tieto operácie centrálna banka motivovala komerčné banky k úverovaniu. V roku 2022 banka predčasne splatila operácie TLTRO v objeme 10 000 tis. EUR a v roku 2023 v objeme 440 000 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	30.9.2023	31.12.2022
Prijaté úvery od bánk:							
- národná banka	-	-	-	-	-	-	431 201
- národná banka	EUR	dlhodobý	december 2020	4,0%	december 2023	453 744	443 256
- národná banka	EUR	dlhodobý	marec 2021	4,0%	marec 2024	2 224 563	2 173 290
- národná banka	EUR	dlhodobý	december 2021	4,0%	december 2024	37 770	36 908
Prijaté repo úvery od bánk:							
- komerčné banky	EUR	krátkodobý	september 2023	3,5%	október 2023	12 324	-
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2019	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2029	136 263	135 852
Celkom						2 864 664	3 220 507

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Banka vydala kryté a nekryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

<i>Názov</i>	<i>Úrok. sadzba</i>	<i>Mena</i>	<i>Počet vydaných dlhopisov v ks</i>	<i>Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene</i>	<i>Dátum emisie</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Frekvencia výplaty kupónu</i>	30.9.2023	31.12.2022
Kryté dlhopisy									
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 418	10 037
HZL 083	1,11 %	EUR	500	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	47 223	47 131
HZL 086	0,75 %	EUR	600	100 000	15.2.2016	15.2.2023	ročne	-	60 387
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	45 257	45 232
HZL 089	0,90 %	EUR	280	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	27 915	27 384
TATSK FVHDG	0,13 %	EUR	2 500	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	225 837	223 213
TATSK KD4	0,125%	EUR	200	100 000	5.3.2021	5.3.2025	ročne	19 131	18 690
TATSK KD5	3,375%	EUR	5 000	100 000	31.1.2023	31.1.2026	ročne	509 345	-
Nekryté dlhopisy									
TB FLOAT1	6M EUR EURIBOR	EUR	1 000	100 000	26.10.2020	26.10.2027	polročne	104 526	103 328
TB FIX1	0,50%	EUR	250	100 000	26.10.2020	26.10.2027	ročne	24 755	24 597
TB GREEN FVHDG	0,50%	EUR	3 000	100 000	23.4.2021	23.4.2028	ročne	261 313	258 709
TB FIX2	3,20%	EUR	70 981	1 000	10.10.2022	9.10.2026	ročne	73 112	71 388
TB GREEN	5,50%	EUR	2 000	100 000	25.10.2022	25.10.2025	ročne	210 164	201 880
TB FIX3	3,60%	EUR	50 000	1 000	28.10.2022	28.10.2025	ročne	51 649	50 295
TB GREEN FVHDG2	7,50%	USD	200	100 000	10.11.2022	10.11.2029	polročne	18 761	19 267
TB GREEN2	5,95%	EUR	3 000	100 000	17.2.2023	17.2.2026	ročne	310 180	-
TB ZERO	0,00%	EUR	7 000	1 000	26.5.2023	11.5.2026	bez kupónu	5 979	-
Vydané dlhopisy celkom								1 945 565	1 161 538

Banka okrem uvedených krytých dlhopisov vydala kryté dlhopisy (nominálna hodnota 1 000 000 tis. EUR, účtovná hodnota 885 135 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.



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

30. Závazky zo zabezpečovacích transakcií

	30.9.2023	31.12.2022
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	199 032	196 315
Úrokové obchody	199 032	196 315
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	(120 893)	(117 106)
Vklady voči klientom	(120 893)	(117 106)
Celkom	78 139	79 209

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 30. septembru 2023:

	K 1. januáru 2023	Tvorba / (Rozpustenie)	Použitie	K 30. septembru 2023
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	6 935	635	-	7 570
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	4 604	(3 139)	-	1 465
Individuálne rezervy na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	569	(178)	-	391
Súdne spory (pozn. 43)	22 062	588	(237)	22 413
Rezervy na zamestnanecké požitky	4 294	-	(28)	4 266
Zamestnanecké rezervy	18 601	6 715	(8 258)	17 058
Ostatné rezervy	304	(68)	-	236
Celkom	57 369	4 553	(8 523)	53 399

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

Ročná diskontná sadzba	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

	30.9.2023	31.12.2022
Daňový záväzok – splatný	11 659	6 085
Celkom	11 659	6 085

33. Ostatné záväzky

	30.9.2023	31.12.2022
Nevyfakturované záväzky	35 708	35 965
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	1 282	303
Záväzky sociálneho fondu	1 412	1 643
Záväzky voči zamestnancom	8 900	7 334
Ostatné záväzky	127	215
Celkom	47 429	45 460

34. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	30.9.2023	31.12.2022
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(1 617)	(2 407)
Ážiový fond	298 650	298 447
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(5 905)	(8 877)
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	843 153	755 412
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	1 313 053	1 221 347

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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

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

Opis práv:

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

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

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

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

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

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

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

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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

35. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	30.9.2023	31.12.2022
Hodnoty prevzaté do úschovy	19 206	19 802
Tovarové a skladiskové záložné listy	15 806	16 273
Zlato	3 400	3 529
Celkom	19 206	19 802

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

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 30. septembru 2023 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 401 182 tis. EUR (31. december 2022: 1 466 073 tis. EUR).

36. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 30. septembru 2023 a k 31. decembru 2022 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

	30.9.2023	31.12.2022
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	12 324	-
Celkom	12 324	-

Banka ako zabezpečenie za prijaté repo obchody poskytla dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote 12 127 tis. EUR z portfólia finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

	30.9.2023	31.12.2022
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	41 143	45 224
Celkom	41 143	45 224

Banka v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 34 900 tis. EUR.

37. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	30.9.2023	31.12.2022
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery od NBS	2 716 077	3 084 655
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery - repo obchody	12 324	-
Závazky z dlhových cenných papierov	885 127	432 074
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	1 402	777
Závazok zo zapožičaných cenných papierov	-	4 715
Celkom	3 614 930	3 522 221

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

	30.9.2023	31.12.2022
Ostatné vklady splatné na požiadanie	291	1 831
Úvery a preddavky voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote	125 468	-
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	2 886 620	2 674 859
Dlhové cenné papiere na obchodovanie	4 401	4 354
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	145 959	130 540
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	2 085 671	1 989 446
Celkom	5 248 410	4 801 030



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	30.9.2023	31.12.2022
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	583 338	64 656
Celkom	583 338	64 656

Banka určila k 30. septembru 2023 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 1 851 375 tis. EUR (31. december 2022: 2 281 128 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 2 221 836 tis. EUR (31. december 2022: 2 046 152 tis. EUR). Banka za založené cenné papiere nemá možnosť čerpať vnútrodený úver (31. december 2022: nemala možnosť čerpať). S výnimkou TLTRO úveru banka k 30. septembru 2023 nečerpá žiadne iné financovanie z centrálnej banky (31. december 2022: tiež žiadne čerpanie).

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

	30.9.2023 Nominálna hodnota	30.9.2023 Účtovná hodnota
Štátne dlhopisy	3 253 396	3 233 299
Dlhopisy vydané inými sektormi	298 561	290 230
Celkom	3 551 957	3 523 529

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 30. septembru 2023:

	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	74 138	74 101	37
Aktíva celkom	74 138	74 101	37
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	203 119	74 101	129 018
Záväzky celkom	203 119	74 101	129 018

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. decembru 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	69 040	68 976	64
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	211 950	68 976	142 974
Záväzky celkom	211 950	68 976	142 974

39. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami

Banka používa úrokové swapy na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb pri vydaných dlhových cenných papieroch – krytých dlhopisoch 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 krytých dlhopisov a kúpených dlhopisov z portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty zapríčinené zmenou bezrizikových úrokových sadzieb. Počas uvedeného obdobia bolo zabezpečenie účinné.

K 30. septembru 2023 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 4 751 tis. EUR. K 30. septembru 2022 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 72 500 tis. EUR. Čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, ktorý sa týkal zabezpečovaného rizika predstavovala k 30. septembru 2023 hodnotu 18 866 tis. EUR. K 30. septembru 2022 banka vykázala čistú stratu 58 003 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 30. septembru 2023:

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

	Od 3 mesiacov			
	Do 3 mesiacov	do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	28 000	2 255 041	1 869 239
Úrokové obchody spolu	-	28 000	2 255 041	1 869 239

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	1 360 239	26 961	76 785	18 866
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 360 239	26 961	76 785	18 866
Úrokové riziko	2 792 041	8 227	122 247	4 436
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	2 792 041	8 227	122 247	4 436

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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

	Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja	Závazky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja	Účtovná hodnota zabezpečovacieho nástroja	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia
Dlhové cenné papiere	619 540	-	662 239	(14 395)	(12 842)
Úvery a preddavky	1 160 000	-	1 160 000	(16 097)	(8 223)
Vklady voči klientom	-	1 632 041	1 632 041	(120 893)	3 787
Vydané dlhové cenné papiere	-	626 306	698 000	(68 391)	(4 751)
Zabezpečované finančné nástroje	1 779 540	2 258 347	4 152 280	(219 776)	(22 029)

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	Závazky - 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)

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

	Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja	Závazky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja	Účtovná hodnota zabezpečovacieho 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

40. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. septembru 2023:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 18 a pozn. 22)</i>	<i>Záporné (pozn. 28 a pozn. 30)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	28 000	2 255 041	1 869 239	4 152 280	35 188	(199 032)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	28 000	2 255 041	1 869 239	4 152 280	35 188	(199 032)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	231 447	926 925	80 133	1 238 505	33 486	(31 420)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	220 797	803 208	75 933	1 099 938	29 859	(29 407)
Úrokové opcie – kúpené	538	73 850	2 100	76 488	3 627	-
Úrokové opcie – predané	112	49 867	2 100	52 079	-	(2 013)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	10 000	-	-	10 000	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	591 304	-	-	591 304	5 531	(2 714)
Produkty OTC:						
Menové swapy	470 307	-	-	470 307	4 406	(1 455)
Menovo-úrokové swapy	37 165	-	-	37 165	518	(517)
Menové forwardy	60 599	-	-	60 599	156	(306)
Menové opcie – kúpené	12 398	-	-	12 398	449	-
Menové opcie – predané	10 835	-	-	10 835	2	(436)
Celkom	850 751	3 181 966	1 949 372	5 982 089	74 205	(233 166)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2022:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 18 a pozn. 22)</i>	<i>Záporné (pozn. 28 a pozn. 30)</i>
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)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

41. Reálna hodnota finančných nástrojov
Finančné nástroje vykazané 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 úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 30. septembru 2023:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné aktíva držané na obchodovanie	4 401	39 017	-	43 418
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	39 017	-	39 017
Dlhové cenné papiere	4 401	-	-	4 401
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	10 672	4 686	15 358
Podielové cenné papiere	-	5 642	-	5 642
Dlhové cenné papiere	-	5 030	-	5 030
Podielové listy podielových fondov	-	-	4 686	4 686
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	95 066	57 061	116	152 243
Nástroje vlastného imania	-	-	116	116
Dlhové cenné papiere	95 066	57 061	-	152 127
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií	-	35 188	-	35 188
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	35 188	-	35 188
Celkom	99 467	141 938	4 802	246 207
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	34 134	-	34 134
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	34 134	-	34 134
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
Záväzky zo zabezpečovacích transakcií	-	199 032	-	199 032
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	199 032	-	199 032
Celkom	-	233 166	-	233 166

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 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 záväzkov, ktoré nie sú založené na pozorovateľných trhových údajoch.

Pohyby medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2

V roku 2023 nenastal pohyb dlhopisov vykázaných v reálnej hodnote, ktoré boli presunuté z Úrovne 1 do Úrovne 2 na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Pohyby finančných nástrojov v Úrovni 3 v reálnej hodnote

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

	K 1. januáru 2023	Zvýšenie/ Zníženie	Precenenie: Zisk/strata	Precenenie: Ostatné súčasti ziskov a strát	K 30. septembru 2023
Podielové listy podielových fondov	3 989	577	120	-	4 686
Podielové cenné papiere	109	-	-	7	116
Celkom	4 098	577	120	7	4 802

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

Finančný nástroj	Oceňovacia metóda	Reálna hodnota	Významné nepozoro- vateľné vstupy	Rozsah nepozoro- vateľných vstupov	Positívna citlivosť*	Negatívna citlivosť*
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	4 686	-	-	469	(469)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	116	-	-	12	(12)
Celkom		4 802			481	(481)

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

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

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

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

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

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

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

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

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

Záväzky voči bankám alebo klientom s pevným úrokom sa precenili na reálnu hodnotu, ktorá bola rozdielna ako ich zostatková hodnota uvedená vo výkaze o finančnej situácii, pokiaľ ich zostatková doba splatnosti bola dlhšia než 1 rok. Záväzky s pohyblivým úrokom sa zohľadnili iba v prípade,

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

ak bolo obdobie prolongácie úroku dlhšie ako 1 rok. Len vtedy bude mať diskontovanie na základe predpokladanej úrokovej sadzby v súlade s trhovými sadzbami významný vplyv.

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

	Reálna hodnota 30.9.2023	Zostatková hodnota 30.9.2023	Reálna hodnota 31.12.2022	Zostatková hodnota 31.12.2022
Aktíva				
Finančné aktíva oceňované v				
amortizovanej hodnote	16 698 034	17 448 528	15 676 600	16 406 267
Úvery a preddavky voči bankám	166 616	166 616	195 011	195 011
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	166 616	166 616	195 011	195 011
Úvery a preddavky voči klientom	13 400 030	13 901 851	13 121 917	13 615 629
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	13 400 030	13 901 851	13 121 917	13 615 629
Dlhové cenné papiere	3 131 388	3 380 061	2 359 672	2 595 627
z toho Úroveň 1	2 599 138	2 838 237	2 187 705	2 418 797
z toho Úroveň 2	532 250	541 824	171 967	176 830
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	61 013	61 013	60 246	60 246
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	61 013	61 013	60 246	60 246
Závazky				
Finančné záväzky oceňované v				
amortizovanej hodnote	19 433 755	19 528 035	19 777 514	19 945 223
Vklady voči bankám	2 886 488	2 886 488	3 235 555	3 235 555
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	2 886 488	2 886 488	3 235 555	3 235 555
Vklady voči klientom	14 582 565	14 642 704	15 362 133	15 494 993
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	14 582 565	14 642 704	15 362 133	15 494 993
Závazky z dlhových cenných papierov	1 911 424	1 945 565	1 126 689	1 161 538
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	1 911 424	1 945 565	1 126 689	1 161 538
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	53 278	53 278	53 137	53 137
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	53 278	53 278	53 137	53 137

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

42. Riziká

Úverové riziko

Banka znáša úverové riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlžné sumy v plnej výške. V oblasti korporátneho portfólia, banka delí mieru úverového rizika, ktoré na seba preberá prostredníctvom stanovenia limitov 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 schvalovania 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.



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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

	30.9.2023	31.12.2022
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	197 791	224 292
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 091 994	4 435 285
Finančné aktíva držané na obchodovanie	43 418	47 246
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	15 358	13 919
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	152 243	186 047
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	17 448 528	16 406 267
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií	19 091	18 489
Ostatné aktíva	18 991	26 487
Celkom	20 987 414	21 358 032
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	698 437	634 798
Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	998 747	1 224 549
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	2 355 960	2 193 957
Celkom	4 053 144	4 053 304



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. septembru 2023:

	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	17 697 391	15 627 273	1 840 725	220 996	8 397	43 470	65 464	135 259	4 671	17 448 527
Úvery a preddavky voči bankám	166 615	166 611	4	-	-	-	-	-	-	166 615
Úvery a preddavky voči klientom	14 149 456	12 113 636	1 806 427	220 996	8 397	42 324	65 351	135 259	4 671	13 901 851
<i>Verejný sektor</i>	2 166	2 160	6	-	-	5	-	-	-	2 161
<i>Firemní klienti</i>	6 061 321	5 366 992	624 877	63 057	6 395	20 040	12 430	33 234	4 241	5 991 376
<i>Retailoví klienti</i>	8 085 969	6 744 484	1 181 544	157 939	2 002	22 279	52 921	102 025	430	7 908 314
Dlhové cenné papiere	3 381 320	3 347 026	34 294	-	-	1 146	113	-	-	3 380 061
<i>Banky</i>	163 027	140 841	22 186	-	-	37	44	-	-	162 946
<i>Verejný sektor</i>	3 198 780	3 198 780	-	-	-	1 075	-	-	-	3 197 705
<i>Firemní klienti</i>	19 513	7 405	12 108	-	-	34	69	-	-	19 410
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	152 193	145 590	6 603	-	-	49	17	-	-	152 127
Dlhové cenné papiere	152 193	145 590	6 603	-	-	49	17	-	-	152 127
<i>Banky</i>	62 529	55 926	6 603	-	-	15	17	-	-	62 497
<i>Verejný sektor</i>	54 478	54 478	-	-	-	6	-	-	-	54 472
<i>Firemní klienti</i>	35 186	35 186	-	-	-	28	-	-	-	35 158
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	4 053 144	3 667 995	383 163	1 986	-	7 570	1 465	391	-	4 043 718

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

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotenú.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 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
<i>Verejný sektor</i>	2 445	2 438	7	-	-	7	-	-	-	2 438
<i>Firemní klienti</i>	5 898 594	4 873 088	964 159	57 413	3 934	20 300	16 440	39 886	3 406	5 818 562
<i>Retailoví klienti</i>	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
<i>Banky</i>	176 830	176 830	-	-	-	30	-	-	-	176 800
<i>Verejný sektor</i>	2 400 053	2 400 053	-	-	-	797	-	-	-	2 399 256
<i>Firemní klienti</i>	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
<i>Banky</i>	74 804	74 804	-	-	-	12	-	-	-	74 792
<i>Verejný sektor</i>	53 517	53 517	-	-	-	21	-	-	-	53 496
<i>Firemní klienti</i>	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 znehodnotenú.

*** etapa 3 – úverovo znehodnotenú.

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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív v omeškaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív v omeškaní oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 30. septembru 2023:

	<i>Etapa 1</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 90 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 90 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 90 dní</i>	<i>POCI</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>POCI</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>POCI</i> <i>> 90 dní</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	285 595	871	47	109 873	13 131	1 885	23 297	9 930	33 002	297	220	120
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	235 448	8	11	54 263	199	163	18 579	297	4 315	67	10	92
Retailoví klienti	50 147	863	36	55 610	12 932	1 721	4 718	9 633	28 687	230	210	28
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	285 595	871	47	109 873	13 131	1 885	23 297	9 930	33 002	297	220	120

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:

	<i>Etapa 1</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 90 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 90 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 90 dní</i>	<i>POCI</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>POCI</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>POCI</i> <i>> 90 dní</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	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	-	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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív a portfólia aktív vykázaných ako znehodnotených pri prvotnom vykázaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. septembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)	Opravné položky (etapa 3)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Banky	-	-	-
Firemní klienti	69 452	37 476	30 553
Retailoví klienti	159 941	102 454	44 984
Celkom	229 393	139 930	75 537

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

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

	30.9.2023	31.12.2022
Na krytie poskytnutých úverov		
Peňažné prostriedky	11 312	30 127
Garancie	310 298	247 797
Cenné papiere	40 967	50 795
Nehnutelnosti	7 799 542	7 329 037
Hnuteľné predmety	36 986	57 341
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	163 236	163 112
Celkom	8 362 341	7 878 209

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

	30.9.2023	31.12.2022
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	41 068	42 361
Garancie	92 121	115 263
Cenné papiere	5 634	10 717
Nehnutelnosti	277 194	298 585
Hnuteľné predmety	95	333
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	108 308	117 299
Celkom	524 420	584 558



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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

	30.9.2023		31.12.2022	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Úvery a preddavky voči bankám	166 611	4	195 011	-
Minimálne riziko	-	-	1 130	-
Výborné úverové hodnotenie	90	-	193 881	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	166 521	4	-	-
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	11 825 361	1 668 571	11 356 677	2 050 945
z toho verejný sektor:	2 160	6	2 438	7
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	7	5
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 464	6	2 070	2
Dobré úverové hodnotenie	246	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	34	-
Obyčajné úverové hodnotenie	450	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	327	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	3 575 426	499 224	3 362 863	788 143
Minimálne riziko	6 329	81	7 649	11
Výborné úverové hodnotenie	72 933	729	727 502	141 460
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 268 842	10 177	436 918	25 671
Dobré úverové hodnotenie	752 853	56 264	793 797	72 884
Priemerné úverové hodnotenie	876 148	57 672	782 297	68 067
Obyčajné úverové hodnotenie	479 621	114 755	438 570	177 005
Slabé úverové hodnotenie	110 571	231 748	168 982	103 444
Veľmi slabé úverové hodnotenie	7 840	7 649	7 116	183 671
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	289	20 148	32	15 930
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	1	-	-
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	1 555 403	68 338	1 433 424	126 435
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	779 961	4 570	717 276	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	775 244	25 373	716 148	66 414
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	198	12 544	-	47 615
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	25 851	-	12 406
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	6 692 372	1 101 003	6 557 952	1 136 360
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 822 152	29 226	1 650 328	38 805
Dobré úverové hodnotenie	3 992 399	560 521	3 974 675	572 200
Uspokojujúce úverové hodnotenie	679 766	233 691	705 467	233 999
Podpriemerné úverové hodnotenie	142 829	277 521	142 650	271 643
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	55 226	44	84 832	19 713
Dlhové cenné papiere	3 347 026	34 294	2 584 344	12 168
Minimálne riziko	149 845	-	101 864	-
Výborné úverové hodnotenie	210 170	-	2 116 969	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 952 045	22 186	306 137	12 168
Dobré úverové hodnotenie	34 966	12 108	59 374	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	15 338 998	1 702 869	14 136 032	2 063 113



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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

	30.9.2023		31.12.2022	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	110 728	3 288	115 532	125
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	156	-	96 618	120
Veľmi dobré úverové hodnotenie	110 422	3 288	18 806	5
Dobré úverové hodnotenie	150	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhaní	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	108	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	3 557 266	379 876	2 902 952	1 031 589
z toho verejný sektor:	1 462	260	1 655	399
Minimálne riziko	-	17	-	17
Výborné úverové hodnotenie	-	-	49	141
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 358	243	1 167	241
Dobré úverové hodnotenie	54	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	266	-
Obyčajné úverové hodnotenie	50	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	173	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhaní	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 512 955	233 755	1 701 885	846 012
Minimálne riziko	8 048	14	3 467	1 667
Výborné úverové hodnotenie	88 580	1 493	353 687	40 176
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 159 101	35 000	437 865	237 785
Dobré úverové hodnotenie	551 675	52 951	413 159	209 993
Priemerné úverové hodnotenie	369 355	32 375	225 568	151 357
Obyčajné úverové hodnotenie	277 140	65 118	218 651	137 644
Slabé úverové hodnotenie	57 892	36 136	47 607	50 216
Veľmi slabé úverové hodnotenie	1 157	1 167	1 843	12 840
Veľká pravdepodobnosť zlyhaní	6	3 236	37	4 330
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	1	6 265	1	4
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	366 249	10	431 748	6 758
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	163 538	-	230 097	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	202 711	-	201 651	6 037
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	711
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	10	-	10
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	676 600	145 851	767 664	178 420
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	56 086	1 334	59 398	4 178
Dobré úverové hodnotenie	504 686	104 968	531 163	119 029
Uspokojujúce úverové hodnotenie	40 706	24 634	48 058	29 653
Podpriemerné úverové hodnotenie	4 368	7 990	4 984	8 043
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	70 754	6 925	124 061	17 517
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 667 994	383 164	3 018 484	1 031 714

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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

	30.9.2023		31.12.2022	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Dlhové cenné papiere	145 590	6 603	161 086	25 022
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	8 284	-	118 434	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	137 306	6 603	42 652	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	25 022
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	145 590	6 603	161 086	25 022

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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

	30.9.2023	31.12.2022
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	256 759	226 544
B. Ťažba a dobývanie	24 585	16 030
C. Priemyselná výroba	707 698	716 871
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	324 668	489 848
E. Dodávka vody	58 507	52 304
F. Stavebníctvo	531 357	482 922
G. Veľkoobchod a maloobchod	869 471	776 873
H. Doprava a skladovanie	290 731	310 391
I. Ubytovacie a stravovacie služby	55 748	57 870
J. Informácie a komunikácia	287 935	283 168
K. Finančné a poisťovacie činnosti	1 000 054	973 235
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 400 274	1 390 736
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	342 274	214 949
N. Administratívne a podporné služby	91 707	85 772
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	4 383	5 573
P. Vzdelávanie	11 052	11 630
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	125 339	112 235
R. Umenie, zábava a rekreácia	40 371	23 288
S. Ostatné činnosti služieb	23 706	22 032
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	7 621 847	7 558 369
Celkom	14 068 466	13 810 640

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

	30.9.2023	31.12.2022
Štátne dlhopisy bez kupónov	76 336	75 543
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	3 092 001	4 435 295
Úvery poskytnuté klientom	202 427	279 505
Dlhové cenné papiere	2 822 183	2 197 753
Celkom	6 192 947	6 988 096

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 30. septembru 2023:

	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 2023	35 627	58 327	126 760	3 938	224 652
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(1 221)	8 434	22 574	1 919	31 706
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	15 033	10 510	-	-	25 543
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(7 115)	(11 920)	(9 747)	(169)	(28 951)
Odpisy	-	-	(4 501)	(436)	(4 937)
Unwinding	-	-	170	43	213
Kurzové rozdiely a prevody	-	-	3	(624)	(621)
K 30. septembru 2023	42 324	65 351	135 259	4 671	247 605

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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

Analýza citlivosti opravných položiek

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

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

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

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

Problémové expozície (NPE)

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 30. septembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	Podiel problémových expozícií	% krytia problémových expozícií
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	228 105	1,61%	61,34%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	69 504	1,15%	53,92%
Retailoví klienti	158 601	1,96%	64,59%
Dlhové cenné papiere	901	0,03%	100,00%
Celkom	229 006	1,09%	61,49%

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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	203 940	0,96%	64,53%

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 priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 30. septembru 2023:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	126 507	(32 767)	93 740
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	91 564	(19 791)	71 773
Retailoví klienti	34 943	(12 976)	21 967
Celkom	126 507	(32 767)	93 740

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	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	139 319	(35 814)	103 505

Zlyhané úverové portfólio (NPL)

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

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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 30. septembru 2023:

	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	228 054	139 913	88 141	74 510
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	69 504	37 476	32 028	30 553
Retailoví klienti	158 550	102 437	56 113	43 957
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	1 959	391	1 568	746
Firemní klienti	1 603	251	1 352	577
Retailoví klienti	356	140	216	169
Celkom	230 013	140 304	89 709	75 256

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

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	30.9.2023	31.12.2022
Aktíva	1 536 019	1 413 891
z toho Rakúska republika	388 968	387 830
z toho Česká republika	275 917	236 723
z toho Spojené štáty americké	30 509	10 720
z toho Poľská republika	170 733	171 468
z toho Holandské kráľovstvo	35 995	43 933
z toho Veľká Británia	2 471	28 102
z toho Nemecko	111 523	78 073
z toho Chorvátsko	78 114	51 913
z toho Maďarská republika	61 121	61 904
z toho Bulharsko	97 251	88 296
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	283 416	254 930
Záväzky	2 574 374	1 844 550
z toho Rakúska republika	1 780 046	989 780
z toho Maďarská republika	64 196	57 424
z toho Česká republika	97 508	255 023
z toho Nemecko	48 952	49 902
z toho Ukrajina	195 192	178 975
z toho Spojené štáty americké	27 751	26 135
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	360 729	287 311

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Trhové riziko

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

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

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

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

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

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

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

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

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

Položky v cudzích menách

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

	30.9.2023	31.12.2022
Aktíva	139 846	158 317
z toho: USD	58 398	37 774
z toho: CZK	71 308	84 905
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	10 140	35 638
Záväzky	551 413	554 170
z toho: USD	345 589	388 633
z toho: CZK	69 012	65 413
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	136 812	100 124

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. septembru 2023 a k 31. decembru 2022:

	Čistá devízová pozícia k 30. septembru 2023	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2022
USD	(287 191)	(350 859)
CZK	2 296	19 492
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(126 672)	(64 486)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	(411 567)	(395 853)
USD	291 390	354 115
CZK	(1 312)	(18 210)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	132 012	60 298
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	422 090	396 203
Čistá devízová pozícia, celkom	10 523	350

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 indukujú, do akej miery je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej sadzby.

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

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

Interné limity úrokového rizika pre bankovú knihu sú stanovené formou limitov otvorenej pozície pre každé časové pásmo úrokového gapu 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.



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 30. septembru 2023:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	9 146	-	-	-	188 645	197 791
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 091 994	-	-	-	-	3 091 994
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	2	4 399	-	39 017	43 418
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	15 358	15 358
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	39 891	15 079	97 157	-	116	152 243
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5 154 261	2 492 984	6 122 118	3 593 329	85 836	17 448 528
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií	-	-	-	-	19 091	19 091
Ostatné aktíva	-	-	-	-	21 661	21 661
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. septembru 2023	8 295 292	2 508 065	6 223 674	3 593 329	369 724	20 990 084
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	34 134	34 134
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	6 881 278	3 938 813	5 884 493	2 690 104	133 347	19 528 035
Záväzky zo zabezpečovacích transakcií	-	-	-	-	78 139	78 139
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	53 399	53 399
Ostatné záväzky	-	-	-	-	47 429	47 429
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. septembru 2023	6 881 278	3 938 813	5 884 493	2 690 104	346 448	19 741 136
Čistá úroková pozícia, netto k 30. septembru 2023	1 414 014	(1 430 748)	339 181	903 225	23 276	1 248 948

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
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 priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Akciové riziko

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

Komoditné riziko

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

Analýza citlivosti trhových rizík

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

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 30. septembru 2023 (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
JPY	158,1000	166,0050	4 770	(239)
USD	1,0594	1,1124	4 199	(210)
CAD	1,4227	1,3516	(1 697)	(85)
CZK	24,3390	25,5560	984	(49)
CHF	0,9669	1,0152	827	(41)
Celkom			9 083	(624)

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			(40)	(534)

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. septembru 2023 (v tis. EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	+100 BPV	(72 402)
USD	-100 BPV	(671)
Celkom		(73 073)

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

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

Pozícia banky v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 30. septembru 2023 je nulová, k 31. decembru 2022 bola taktiež nulová. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia banky v obchodnej knihe na komodity je k 30. septembru 2023 nevýznamná, k 31. decembru 2022 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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

sleduje regulatorne 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 30. septembru 2023:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	197 791	-	-	197 791
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 091 994	-	-	3 091 994
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	2	4 399	39 017	43 418
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	15 358	15 358
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	54 970	97 157	116	152 243
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 583 259	13 559 867	305 402	17 448 528
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií ³⁾	-	-	19 091	19 091
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-	61 013	61 013
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	88 436	88 436
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	45 963	45 963
Odložená daňová pohľadávka	-	-	43 464	43 464
Ostatné aktíva	-	-	21 661	21 661
Neobežné aktíva držané na predaj	-	-	-	-
Aktíva spolu	6 928 016	13 661 423	639 521	21 228 960
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	34 134	34 134
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	6 916 314	12 525 810	85 911	19 528 035
Záväzky zo zabezpečovacích transakcií ³⁾	-	-	78 139	78 139
Rezervy na záväzky	-	-	53 399	53 399
Splatný daňový záväzok	-	-	11 659	11 659
Ostatné záväzky	-	-	47 429	47 429
Záväzky spolu	6 916 314	12 525 810	310 671	19 752 795
Súvahová pozícia, netto	11 702	1 135 613	328 850	1 476 165
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(3 374 752)	(105)	4 408 475	1 033 618
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(3 363 050)	1 135 508	4 737 325	2 509 783

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.



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. septembru 2023 (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	188 644	188 644	188 644	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 091 994	3 091 994	3 091 994	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	9 147	9 147	9 147	-	-	-
Úvery a preddavky	14 068 467	15 707 683	2 161 663	2 550 709	5 145 475	5 849 836
Dlhové cenné papiere	3 546 305	4 084 998	166 105	455 773	1 218 022	2 245 098
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	39 017	623 032	491 806	109 740	12 955	8 531
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	35 188	209 405	21 499	23 174	98 983	65 749

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej 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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. septembru 2023 (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	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	19 528 035	19 893 498	14 739 471	2 776 547	2 191 779	185 701
z toho Vklady	17 529 192	17 644 039	14 674 798	2 662 809	160 651	145 781
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	1 945 565	2 196 181	53 110	106 182	2 005 161	31 728
z toho Ostatné finančné záväzky	53 278	53 278	11 563	7 556	25 967	8 192
Rezervy na záväzky	53 399	53 399	53 399	-	-	-
Ostatné záväzky	47 429	47 429	47 429	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	34 134	565 529	436 278	108 244	12 827	8 180
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	199 032	226 793	25 566	17 668	71 625	111 934

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. septembru 2023 (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	678 559	678 559	678 559	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	19 878	19 878	19 878	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	998 747	998 747	998 747	-	-	-



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 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 priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Operačné riziko

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

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

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

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

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

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

Ostatné riziká

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

Basel III

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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

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

OSTATNÉ ZVEREJNENIA

43. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.9.2023	31.12.2022
Budúce záväzky:	698 437	634 798
zo záruk	678 559	631 435
z akreditívov	19 878	3 363
Prísľuby:	3 354 707	3 418 506
z neodvolateľných úverových príslubov:	998 747	1 224 549
do 1 roka	559 939	688 778
dlhšie než 1 rok	438 808	535 771
z odvolateľných úverových príslubov:	2 355 960	2 193 957
do 1 roka	1 739 797	1 622 976
dlhšie než 1 rok	616 163	570 981
Celkom	4 053 144	4 053 304

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 30. septembru 2023 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 9 426 tis. EUR (31. december 2022: 12 108 tis. EUR), poznámka 31 „Rezervy na záväzky“. Ostatné podmienené záväzky k 30. septembru 2023 sú v hodnote 420 tis. EUR (31. december 2022: 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 priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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 2023 banka neevidovala nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch banka zaznamenala priaznivý vývoj. Zasadou banky je nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch v prípadoch, keď by takéto zverejnenie mohlo viesť k predčasným úsudkom. Táto zásada je v súlade s IAS 37.92.

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

Banka k 30. septembru 2023 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov v sume 4 100 tis. EUR (31. december 2022: 3 669 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 22 413 tis. EUR (31. december 2022: 22 062 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 vid' bod II poznámok.

44. Líziny ako nájomca (IFRS 16)

Právo na užívanie aktíva (podľa IFRS 16) je súčasťou hmotného majetku banky. Jeho výška a pohyb spolu s výškou a pohybom oprávok k právu na užívanie sú vykázané v pohybe na účtoch dlhodobého hmotného majetku v položke „Právo na užívanie aktíva“.

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

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

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

	30.9.2023	30.9.2022
Náklady súvisiace s prenájomom:	(495)	(463)
Náklady na krátkodobý nájom	(4)	(3)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(491)	(460)

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

	30.9.2023	31.12.2022
Nediskontované záväzky z prenájmu:	46 305	49 581
Menej ako 1 rok	10 707	10 620
1 až 5 rokov	27 191	27 780
Viac ako 5 rokov	8 407	11 181

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 priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 30. septembru 2023:

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	129 541	42 380	569 081	1 316	2 165	744 483
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	74 013	-	-	-	-	74 013
Ostatné aktíva	1 033	1 674	896	-	-	3 603
Vklady a bežné účty bánk a klientov	19 980	16 865	50 129	1 388	1 022	89 384
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	201 775	4	-	-	-	201 779
Podriadené dlhy	136 263	-	-	-	-	136 263
Ostatné záväzky	2 577	771	77	-	-	3 425
Vystavené záruky	22 881	584	53 726	-	-	77 191
Úverové prísluby	37 000	4 842	144 787	115	1 255	187 999

*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 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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. septembru 2023:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	54 860	2 343	15 765	9	58	73 035
Výnosy z poplatkov a provízií	658	362	6 216	-	-	7 236
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	28 045	(4)	-	-	-	28 041
Prevádzkové výnosy	857	1 082	1 966	-	-	3 905
Úrokové náklady	(73 873)	(21)	(586)	-	(44)	(74 524)
Náklady na poplatky a provízie	(607)	(7 398)	-	-	-	(8 005)
Všeobecné administratívne náklady	(8 334)	(327)	1	-	-	(8 660)
Celkom	1 606	(3 963)	23 362	9	14	21 028

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. septembru 2022:

<i>Spriaznené osoby*</i>	<i>RBI</i>	<i>Skupina RBI</i>	<i>Dcérske a pridružené podniky</i>	<i>Štatutárny orgán a dozorná rada</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Úrokové a dividendové výnosy	30 977	4 464	11 632	8	42	47 123
Výnosy z poplatkov a provízií	451	633	6 701	-	-	7 785
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(121 552)	-	-	-	-	(121 552)
Prevádzkové výnosy	332	13	1 557	-	-	1 902
Úrokové náklady	(28 446)	(37)	(1)	-	-	(28 484)
Náklady na poplatky a provízie	(575)	(6 087)	-	-	-	(6 662)
Všeobecné administratívne náklady	(7 859)	(331)	1	-	-	(8 189)
Celkom	(126 672)	(1 345)	19 890	8	42	(108 077)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

46. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	30.9.2023	31.12.2022
Zamestnanci banky	3 327	3 317
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 327	3 317

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 regulátorneho 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 regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky banky sú uvedené v poznámke 42 „Riziká“ časť „BASEL III“.

V priebehu roka 2023 banka dodržiavala stanovené limity minimálnej kapitálovej primeranosti.

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania banky, ktoré banka interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má banka k dispozícii. Cieľom banky je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ banka v roku 2022 aj 2023 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.



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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 regulátórneho kapitálu banky a ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:

	30.9.2023	31.12.2022
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	1 213 054	1 159 800
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(86)	(136)
Ážiový fond	298 651	298 447
(-) Ážiový fond - vlastné akcie	(1 531)	(2 271)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	843 153	793 864
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	(5 905)	(8 876)
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(33 239)	(41 989)
(-) Nehmotný majetok	(33 239)	(41 989)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	172 833	165 516
Podriadené dlhy	135 000	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	37 833	30 516
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(25 102)	(9 128)
(-) od základných vlastných zdrojov	(25 102)	(9 128)
Celkové vlastné zdroje	1 427 546	1 374 199
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	18,66	18,61
Vlastné zdroje	1 427 546	1 374 199
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	7 648 798	7 385 518
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	6 891 254	6 635 435
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	16 546	9 085
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	740 998	740 998



TATRA BANKA
Member of P&E Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

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 2022) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 17. februára 2023.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 23. októbra 2023 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán

Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Bernhard Henhappel
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky

Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní