



**TATRA BANKA**

*Member of Raiffeisen Bank International*

**Priebežná individuálna účtovná  
závierka za 9 mesiacov končiacich sa  
30. septembra 2019  
pripravená podľa Medzinárodného  
účtovného štandardu IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia**

**Priebežná individuálna účtovná zvierka za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,  
ako ich schválila Európska únia

---

<b>Obsah</b>	<b>Strana</b>
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	3
Individuálny výkaz o finančnej situácii	5
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	6
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	8
Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	9
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	12
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	31
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	35

**Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**  
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	<b>30.9.2019</b>	<b>30.9.2018</b>
Úrokové výnosy		223 722	221 225
Výnosy z dividend		140	109
Úrokové náklady		(12 058)	(13 926)
<b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>	<b>(1)</b>	<b>211 804</b>	<b>207 408</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		115 488	110 656
Náklady na poplatky a provízie		(36 821)	(28 296)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>(2)</b>	<b>78 667</b>	<b>82 360</b>
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát	(3)	722	(128)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	13 159	17 878
Čistý zisk (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(5)	223	-
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(6)	(17 670)	(16 603)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(7)	1 537	1 468
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(176 844)	(167 282)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	(9)	(475)	(4 259)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	(10)	1 179	3 053
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(11)	(8 499)	(8 050)
Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	(12)	-	-
Opravné položky k nefinančným aktívam	(13)	(173)	(66)
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>103 630</b>	<b>115 779</b>
Daň z príjmov	(14)	(20 726)	(24 267)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>82 904</b>	<b>91 512</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:</b>			
<b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		8 168	(2 619)
Zabezpečenie peňažných tokov		357	(123)
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		(1 753)	275
<b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>		<b>6 772</b>	<b>(2 467)</b>
Nástroje vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		15 986	3 470
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(3 357)	(729)
<b>Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>		<b>12 629</b>	<b>2 741</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>		<b>19 401</b>	<b>274</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>		<b>102 305</b>	<b>91 786</b>
<b>Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR</b>	<b>(15)</b>	<b>1 035</b>	<b>1 142</b>
<b>Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR</b>	<b>(15)</b>	<b>5 175</b>	<b>5 710</b>
<b>Základný zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR</b>	<b>(15)</b>	<b>5,2</b>	<b>5,7</b>

**Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 3 mesiace končiace sa 30. septembra 2019**  
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	3. štvrťrok 2019	3. štvrťrok 2018
Úrokové výnosy		76 026	77 316
Výnosy z dividend		36	79
Úrokové náklady		(4 282)	(4 055)
<b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>	<b>(1)</b>	<b>71 780</b>	<b>73 340</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		38 903	36 844
Náklady na poplatky a provízie		(12 765)	(9 827)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>(2)</b>	<b>26 138</b>	<b>27 017</b>
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát	(3)	-	(2)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	3 818	5 941
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz súhrnných ziskov a strát	(5)	243	-
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(6)	(6 034)	(5 686)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(7)	209	501
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(58 715)	(54 977)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	(9)	(1)	(70)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk	(10)	102	451
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(11)	(5 690)	(1 136)
Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	(12)	-	-
Opravné položky k nefinančným aktívam	(13)	40	9
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>31 890</b>	<b>45 388</b>
Daň z príjmov	(14)	(5 976)	(8 950)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>25 914</b>	<b>36 438</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:</b>			
<b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		1 960	(1 497)
Zabezpečenie peňažných tokov		25	(193)
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		(377)	24
<b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>		<b>1 608</b>	<b>(1 666)</b>
Nástroje vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		12 669	1 908
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(2 653)	(458)
<b>Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>		<b>10 016</b>	<b>1 450</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>		<b>11 624</b>	<b>(216)</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>		<b>37 538</b>	<b>36 222</b>

**Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2019**  
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	<b>Pozn.</b>	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Aktíva</b>			
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	(16)	797 600	1 138 267
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(17)	67 683	26 146
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(18)	717	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(19)	369 351	502 391
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(20)	12 251 446	11 029 051
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(21)	13 784	2 168
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	(22)	45 161	45 161
Dlhodobý hmotný majetok	(23)	114 340	58 685
Dlhodobý nehmotný majetok	(23)	35 743	34 373
Splatná daňová pohľadávka	(24)	4 998	-
Odložená daňová pohľadávka	(25)	25 519	31 235
Ostatné aktíva	(26)	65 691	76 082
<b>Aktíva spolu</b>		<b>13 792 033</b>	<b>12 943 559</b>
<b>Závazky a vlastné imanie</b>			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(27)	56 266	28 226
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(28)	12 509 931	11 745 105
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(29)	1 583	256
Rezervy na záväzky	(30)	74 542	77 302
Splatný daňový záväzok	(31)	-	2 424
Ostatné záväzky	(32)	25 309	23 933
<b>Záväzky spolu</b>		<b>12 667 631</b>	<b>11 877 246</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(33)	1 041 498	956 670
Zisk po zdanení		82 904	109 643
<b>Vlastné imanie spolu</b>		<b>1 124 402</b>	<b>1 066 313</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>		<b>13 792 033</b>	<b>12 943 559</b>

### Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečení a peňažných tokov	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2019</b>	<b>64 326</b>	<b>(188)</b>	<b>297 345</b>	<b>(2 326)</b>	<b>14 446</b>	<b>196</b>	<b>743</b>	<b>482 128</b>	<b>100 000</b>	<b>109 643</b>	<b>1 066 313</b>
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>											
<b>Zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>82 904</b>	<b>82 904</b>
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>											
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	6 490	-	-	-	-	6 490
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-	-	-	282	-	-	-	282
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	12 629	-	-	-	-	12 629
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>	-	-	-	-	-	<b>19 119</b>	<b>282</b>	-	-	-	<b>19 401</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	<b>19 119</b>	<b>282</b>	-	-	<b>82 904</b>	<b>102 305</b>
<b>Presun v rámci zložiek vlastného imania</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>19</b>	-	-	<b>19</b>
<i>Transakcie s vlastními zaznamenané priamo do vlastného imania</i>											
<i>Prídel a distribúcia</i>											
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	-	65 933	-	(109 643)	(43 710)
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	-	109 643	-	(109 643)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	(33 697)	-	-	(33 697)
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	(4 258)	-	-	(4 258)
<i>príspevok do AT1</i>	-	-	-	-	-	-	-	(5 755)	-	-	(5 755)
Predaj vlastných akcií	-	369	-	4 697	-	-	-	-	-	-	5 066
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	251	-	-	-	-	-	-	-	251
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(413)	-	(5 429)	-	-	-	-	-	-	(5 842)
Emisia AT1 kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkové transakcie s vlastními</b>	-	<b>(44)</b>	<b>251</b>	<b>(732)</b>	-	-	-	<b>65 933</b>	-	<b>(109 643)</b>	<b>(44 235)</b>
<b>Vlastné imanie k 30. septembru 2019</b>	<b>64 326</b>	<b>(232)</b>	<b>297 596</b>	<b>(3 058)</b>	<b>14 446</b>	<b>19 315</b>	<b>1 025</b>	<b>548 080</b>	<b>100 000</b>	<b>82 904</b>	<b>1 124 402</b>

### Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

	Základn é imanie	Základé imanie – vlastné akcie	Ážiový fond	Ážiový fond – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	Nerozde- lený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2017</b>	<b>64 326</b>	<b>(368)</b>	<b>297 134</b>	<b>(4 383)</b>	<b>14 446</b>	<b>2 506</b>	<b>648</b>	<b>447 859</b>	-	<b>113 265</b>	<b>935 433</b>
Vplyv IFRS 9	-	-	-	-	-	(396)	-	(11 561)	-	-	(11 957)
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2018</b>	<b>64 326</b>	<b>(368)</b>	<b>297 134</b>	<b>(4 383)</b>	<b>14 446</b>	<b>2 110</b>	<b>648</b>	<b>436 296</b>	-	<b>113 265</b>	<b>923 476</b>
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>											
<b>Zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>91 512</b>	<b>91 512</b>
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>											
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(2 371)	-	-	-	-	(2 371)
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-	-	-	(97)	-	-	-	(97)
Nástroje vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	2 741	-	-	-	-	2 741
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>	-	-	-	-	-	<b>370</b>	<b>(97)</b>	-	-	-	<b>273</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	<b>370</b>	<b>(97)</b>	-	-	<b>91 512</b>	<b>91 785</b>
<i>Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania</i>											
<i>Prídel a distribúcia</i>											
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	-	45 846	-	(113 265)	(67 419)
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	-	113 265	-	(113 265)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	(60 001)	-	-	(60 001)
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	(7 418)	-	-	(7 418)
Predaj vlastných akcií	-	660	-	7 961	-	-	-	-	-	-	8 621
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	211	-	-	-	-	-	-	-	211
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(378)	-	(4 640)	-	-	-	-	-	-	(5 018)
Emisia AT1 kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-	100 000	-	100 000
<b>Celkové transakcie s vlastníkami</b>	-	<b>282</b>	<b>211</b>	<b>3 321</b>	-	-	-	<b>45 846</b>	<b>100 000</b>	<b>(113 265)</b>	<b>36 395</b>
<b>Vlastné imanie k 30. septembru 2018</b>	<b>64 326</b>	<b>(86)</b>	<b>297 345</b>	<b>(1 062)</b>	<b>14 446</b>	<b>2 480</b>	<b>551</b>	<b>482 144</b>	<b>100 000</b>	<b>91 512</b>	<b>1 051 656</b>

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	<b>30.9.2019</b>	<b>30.9.2018</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>		
<i>Zisk pred zdanením</i>	<b>103 630</b>	<b>115 779</b>
<i>Úpravy o nepeňažné operácie</i>	<b>(267 846)</b>	<b>(184 792)</b>
Nákladové úroky	12 058	28 957
Výnosové úroky	(223 723)	(236 147)
Prijaté dividendy	(140)	(109)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(21 794)	8 048
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(360)	193
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	6 275	(3 091)
Nerealizovaný (zisk) strata z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(717)	-
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	2 936	3 163
Nerealizovaný (zisk) strata z derivátov na zabezpečenie	(9 420)	428
Čistý (zisk) strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 926	(9)
Odpisy a amortizácia	20 965	13 817
Právo na užívanie aktíva	(55 013)	-
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(839)	(42)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu</b>	<b>(164 216)</b>	<b>(69 013)</b>
<i>(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:</i>		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	384 229	1 007 501
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(1 033 225)	(774 120)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(42 752)	(6 879)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	149 526	(339 852)
Ostatné aktíva	8 465	(28 932)
<i>Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:</i>		
Vklady klientov a bežné účty bánk	446 258	330 729
Finančné záväzky držané na obchodovanie	27 351	(5 638)
Záväzky z dlhových cenných papierov	256 320	(147 174)
Ostatné záväzky	59 845	416
<b>Peňažné prostriedky (použitú) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</b>	<b>91 801</b>	<b>(32 962)</b>
Platené úroky	(12 800)	(31 832)
Prijaté úroky	211 030	209 769
Daň z príjmov platená	(27 649)	(22 837)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>	<b>262 382</b>	<b>122 138</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>		
(Prírastok) finančných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(267 958)	(193 068)
Úbytok finančných aktív v amortizovanej hodnote	97 170	65 564
Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote	17 987	18 835
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	325	100
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(23 114)	(8 938)
Prijaté dividendy	140	109
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>	<b>(175 450)</b>	<b>(117 398)</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(524)	3 815
Emisia AT1 kapitálu	-	100 000
Podriadený dlh	-	(100 000)
Vyplatené dividendy	(43 710)	(67 419)
<b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>	<b>(44 234)</b>	<b>(63 604)</b>
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	866	64
<b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>	<b>43 561</b>	<b>(58 799)</b>
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	119 759	176 755
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>	<b>163 321</b>	<b>117 956</b>



**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

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

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	<b>30. septembra 2019</b>	<b>31. decembra 2018</b>
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
<b>Celkom</b>	<b>100,00 %</b>	<b>100,00 %</b>

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	<b>30. septembra 2019</b>	<b>31. decembra 2018</b>
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
<b>Celkom</b>	<b>100,00 %</b>	<b>100,00 %</b>

Akcionári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	<b>30. septembra 2019</b>	<b>31. decembra 2018</b>
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
<b>Celkom</b>	<b>64 326</b>	<b>64 326</b>

Banka vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 109 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania <sup>TB</sup> a Centra investovania <sup>TB</sup> a 66 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

## **Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

---

### **Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 30. septembru 2019:**

#### **Dozorná rada**

Predseda: Andrii STEPANENKO  
Podpredseda: Igor VIDA

Členovia: Peter LENNKH  
Johann STROBL  
Lukasz JANUSZEWSKI  
Andreas GSCHWENTER  
Iveta UHRINOVÁ  
Hannes MÖSENBACHER

#### **Predstavenstvo**

Predseda: Michal LIDAY

Členovia: Marcel KAŠČÁK  
Peter MATÚŠ  
Natália MAJOR  
Bernhard HENHAPPEL  
Johannes SCHUSTER  
Martin KUBÍK

### **Zmeny v dozornej rade banky počas roka 2019:**

Peter Baláž – ukončenie funkcie člena dozornej rady k 21. 8. 2019

### **Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2019:**

V priebehu roka 2019 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva banky.

### **Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:**

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

### **Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:**

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

### **Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:**

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien

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

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

**Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 30. septembru 2019**

	<b>Sídlo</b>	<b>Druh podielu</b>	<b>% podielu</b>
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Tatra Residence, a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Tatra-Leasing, s. r. o.	Bratislava	priamy	100 %
BA Development, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	100 %
PRODEAL, a. s.	Bratislava	nepriamy	100 %
Dúbravčice, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Eurolease RE Leasing, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Rent CC, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Rent GRJ, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Rent PO, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %

Hlasovacie práva v jednotlivých spoločnostiach sú rovnaké ako % podielu.

**Zmeny v skupine banky**

Spoločnosť Group Cloud Solutions, s. r. o. zanikla k rozhodnému dňu 8. mája 2019 zlúčením s jej materskou spoločnosťou Tatra Residence, a. s..

**Rozdelenie zisku banky za rok 2018**

Výplata výnosov z Investičného certifikátu AT1	5 755
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	103 888
<b>Celkom</b>	<b>109 643</b>

**Výplata dividend z nerozdeleného zisku banky**

Dividendy – kmeňové akcie	33 697
Dividendy – prioritné akcie	4 435
<b>Celkom</b>	<b>38 132</b>

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 EUR pripadla vo výške 474 EUR. Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR pripadla vo výške 2 370 EUR. Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR pripadla vo výške 2,38 EUR.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú zavierku za rok 2018, Výročnú správu za rok 2018, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2018 schválilo Valné zhromaždenie banky dňa 25. apríla 2019. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok v hodnote 177 tis. €, boli k 30. septembru 2019 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.

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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 2019 a porovnateľné údaje za rok 2018 a 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018, 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 2018.

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

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

#### Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej priebežnej individuálnej účtovnej zavierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje priebežnú individuálnu účtovnú zavierku podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Priebežná individuálna účtovná zavierka v súlade s IFRS vypracovaná k 30. septembru 2019 s dátumom 24. októbra 2019 bude po zostavení uložená v registri účtovných zavierok v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Účtovná zavierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej zavierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú zavierku ako jediný zdroj informácií.

#### Východiská zostavenia účtovnej zavierky

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

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

#### Významné účtovné odhady

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

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

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

## **Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

---

subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 30. septembru 2019. Uvedená položka je vykázaná v poznámke (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky alebo *Opravné položky k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát*.

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v nejstej výške záväzku.

- 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.

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

Kurzové zisky (straty) z transakcií v cudzích menách sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov*“.

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

Nerealizovaný zisk alebo stratu z pevných termínových operácií banka vyčíslila na základe predpokladaného forwardového kurzu vypočítaného štandardným matematickým vzorcom, ktorý zohľadňuje spotový kurz publikovaný Európskou centrálnou bankou a úrokové sadzby platné ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Uvedená položka je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov*“ alebo v položke „*Záväzky zo zabezpečovacích derivátov*“ a vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov*“.

### **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 obsahujú bežné voči bankám splatné na požiadanie.

Povinné minimálne rezervy v Národnej banke Slovenska sú požadované vklady s obmedzeným čerpaním,

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

---

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 uplatnila nový prístup ku klasifikácii a oceňovaniu finančných aktív, ktorý zohľadňuje obchodný model, v ktorom sú aktíva riadené, a 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 predat' 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 súčasti súhrnného výsledku hospodárenia (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 súčastiach 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 súhrnných ziskov a strát, ak tým eliminuje alebo výrazne zníži nekonzistentnosť oceňovania alebo vykazovania (t. j. „účtovný nesúlad“), ktoré by inak vyplynuli z ocenenia majetku alebo záväzkov na inom základe. Pri obstaraní 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“

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

---

- Likvidné portfólio „hold and sell“
- Obchodné portfólio
- Zabezpečovacie portfólio
- Akciové investičné portfólio

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

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

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

### Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

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

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

V roku 2018 vydala rada IASB dodatok k IFRS 9 týkajúci sa prvkov predčasného splatenia s negatívnou kompenzáciou. Negatívna kompenzácia vzniká vtedy, keď zmluvné podmienky umožňujú dlžníkovi predčasne splatiť nástroj pred jeho zmluvnou splatnosťou, avšak splatená suma môže byť nižšia ako nezaplatená suma istiny a úrokov. Aby boli splnené kritériá oceňovania v amortizovanej hodnote, negatívna kompenzácia musí predstavovať „primeranú kompenzáciu za predčasné ukončenie zmluvy“. Banka nepredpokladá významný objem prvkov predčasného splatenia s negatívnou kompenzáciou, ktoré by sa povinne museli oceňovať v reálnej hodnote cez výkaz súhrnnych ziskov a strát (FVTPL).

### 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

## **Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

---

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 složkami 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 „*Výnosy z úrokov*“.

### **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 statné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia. Sú to portfóliá pre:

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

#### **Nástroje vlastného imania**

Podielové cenné papiere v portfóliu finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia sú predovšetkým podiely v súkromne vlastnených spoločnostiach, pri ktorých neexistuje žiadny aktívny trh, alebo v spoločnostiach, v ktorých je účasť povinná (Burza cenných papierov v Bratislave, a. s., S.W.I.F.T. s. c., VISA INC., USA). Z uvedeného dôvodu banka pre dané účasti používa úroveň 3 a pre VISA INC., USA úroveň 2 stanovenia reálnej hodnoty (viď poznámka f).

Dividendy z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto*“. Zisk alebo strata z predaja finančných aktív sa vykazuje v ostatných súčastiach súhrnného výsledku hospodárenia (nerecykluje sa do výkazu súhrnných ziskov a strát) v položke „*Nástroje vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty*“. K cenným papierom sa netvorí opravná položka.

#### **Dlhové cenné papiere**

Dlhové cenné papiere zaradené do portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia 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 reálnou hodnotou cez iný súhrnný účtovný výsledok*“ 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



## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

---

vykázané v položke „Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný súhrnný účtovný výsledok“, 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 súhrnných ziskov a strát“.

### Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia.

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 súčasti súhrnného výsledku hospodárenia (FVOCI) a s expozíciou vyplývajúcou z úverových prísľubov, lízingových pohľadávok a zmlúv o finančných zárukách. Banka vykazuje opravnú položkou na takéto straty vždy k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

### Oceňovanie očakávaných úverových strát

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

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

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

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

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

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

Očakávané úverové straty sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných 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.

## **Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

---

### **Významné zvýšenie úverového rizika**

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

#### **Kvantitatívne kritériá**

Banka používa kvantitatívne kritériá ako primárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií. Pri kvantitatívnom rozdelení na etapy porovnáva banka krivku PD počas doby životnosti k dátumu ocenenia s forwardovou krivkou PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania. Pri odhadovaní krivky PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania sa vychádza z predpokladov o štruktúre krivky PD. Na jednej strane sa v prípade vysoko hodnotených finančných nástrojov 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 nemá vedomosť o žiadnom všeobecne akceptovanom trhovom postupe v súvislosti s etapou, na ktorej musí byť finančný nástroj presunutý do etapy 2. Z tohto hľadiska sa očakáva, že k zvýšeniu PD k dátumu zostavenia účtovnej zvierky, ktoré sa považuje za významné, bude dochádzať v priebehu času v dôsledku iteračného procesu medzi účastníkmi trhu a orgánmi dohľadu.

#### **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

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

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

- odklad splatnosti
- odborný úsudok

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

### **Zabezpečenie (backstop)**

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

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 aktív v zlyhaní 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, nedochádza k pokusu vyvrátiť predpoklad, že finančné aktíva, ktoré sú po lehote splatnosti viac ako 90 dní, sa vykazujú v etape 3.

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

- dlžník má dlhodobý odklad splatnosti,

## **Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

---

- 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 súčtom 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 Benchmarkové hodnoty (konštanty) doporučené skupinovou metodikou odlišujúce sa v závislosti od produktového typu.

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

### **Strata v prípade zlyhania**

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

### **Expozícia pri zlyhaní**

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

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

---

### Diskontný faktor

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

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

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

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

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

### Informácie zamerané na budúcnosť

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

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

Okrem základného ekonomického scenára poskytuje Raiffeisen Research aj najlepší a najhorší scenár spolu s váhami scenárov. Váhy scenárov sa určujú kombináciou štatistickej analýzy a odborného úverového úsudku, pričom sa berie do úvahy rozsah možných výsledkov každého zvoleného scenára.

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

Ekonomické scenáre použité k 30. septembru 2019 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku na roky končiace sa 31. decembrom 2019 až 2021:

	(%)	2019	2020	2021
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	5,18	5,58	6,88
	Pesimistický scenár	8,53	8,63	10,47
	Optimistický scenár	3,61	3,26	4,21
Úrokové sadzby	Základný scenár	-0,39	0,31	0,46
	Pesimistický scenár	1,65	2,51	2,99
	Optimistický scenár	-0,15	0,31	0,42
Rast HDP	Základný scenár	3,70	1,07	0,11
	Pesimistický scenár	2,09	0,74	-0,52
	Optimistický scenár	5,64	4,62	4,01
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	1,71	1,75	1,79
	Pesimistický scenár	1,60	1,55	1,48
	Optimistický scenár	1,79	1,92	2,05

### Analýza citlivosti

Najvýznamnejšie predpoklady ovplyvňujúce opravnú položku na očakávanú úverovú stratu sú:

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

### Odpisovanie úverov

Banka odpisuje úvery poskytnuté klientom v prípade, že na základe hĺbkovej analýzy preukáže, že nie je reálne očakávať ďalší výťažok alebo šanca ďalšieho výťažku je minimálna. Obvyklými, avšak nie jedinými indikátormi pre zrealizovanie odpisu sú zväčša nasledovné situácie: (i) dlžník nevykonáva žiadnu činnosť, 2 roky nebola zrealizovaná žiadna splátka a neexistuje žiadne zabezpečenie alebo (ii) dlžník je v konkurze, pričom všetko 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, odpíše sa rozdiel do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezanklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe.

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 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 neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát“.

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

---

### Zabezpečenie úverov

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

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

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

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

Záložná hodnota zabezpečení sa stanovuje individuálne pre každý typ zabezpečenia v závislosti od typu zabezpečenia a transakcie a v závislosti od individuálnych rizikových charakteristík. Záložná hodnota zabezpečenia sa získa diskontovaním pôvodnej hodnoty zabezpečenia získanej v rámci oceňovania a preceňovania. Faktory, na základe ktorých sa stanovujú diskontné faktory, súvisia najmä s realizovateľnosťou zabezpečení v prípade zlyhania protistrany (napr. typ, lokalita a stav nehnuteľnosti), s prípadným potenciálnym zlyhaním poskytovateľa zabezpečenia (napr. kreditná kvalita a splatnosť finančných zabezpečení) a s inými faktormi (biznis stratégia a orientácia 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 v reálnej hodnote cez výkaz súhrnných ziskov a strát*“. Prvotné ako aj následné ocenenie uvedených finančných aktív je v reálnej cene.

## **Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

---

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

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

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

Finančné aktíva držané na obchodovanie sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote bez transakčných nákladov. 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*“.

#### **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.

Deriváty vnorené do iných finančných nástrojov alebo iných základných zmlúv sa z účtovného hľadiska posudzujú ako samostatné deriváty, ak neexistuje úzka súvislosť medzi ich rizikami a charakteristikami, rizikami a charakteristikami základnej zmluvy, a ak sa základná zmluva neúčtuje v reálnej hodnote, pričom zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú do výkazu súhrnných ziskov a strát.

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*“.

### **5. Zabezpečovacie deriváty**

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

#### **Zabezpečenie reálnej hodnoty**

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

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

## **Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

---

### **Zabezpečenie peňažných tokov**

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

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

### **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.

#### **e) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov**

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

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

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

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

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



## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

---

### f) Modifikácie finančných nástrojov

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

Kvalitatívne kritériá banka zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritériá banka zadefinovala nasledovne:

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

### 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 2019

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 naspäť do úrovne 2.

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

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

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

Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach sa oceňujú v individuálnej účtovnej 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 „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“.

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

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

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

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

### j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

Stroje a zariadenia, počítače, dopravné prostriedky	do 8
Softvér	do 17
Inventár a vybavenie	6 – 10
Energetické prístroje a zariadenia	10 – 15
Optická sieť	30
Budovy a stavby	do 40

Tieto poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zavierky.

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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 zavierky 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 priamo do výkazu súhrnných ziskov a strát.

### l) Lízing

Lízing sa klasifikuje ako finančný lízing, ak podmienky prenájmu umožňujú prevod v zásade všetkých rizík a úžitkov plynúcich z vlastníctva prenajatého majetku na nájomcu. Každý iný lízing sa klasifikuje ako operatívny lízing.

#### 1. Banka ako prenajímateľ

Závazky nájomcov vyplývajúce z finančného lízingu sa evidujú ako pohľadávky vo výške čistej investície banky do lízingov. Príjmy z finančného lízingu sú rozdelené do účtovných období tak, aby vyjadrovali konštantnú periodickú mieru návratnosti čistej investície banky v súvislosti s prenájmom.

Súčasná hodnota budúcich lízingových splátok sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“ v riadku „Pohľadávky z finančného lízingu“.

#### 2. Banka ako nájomca

Majetok vlastnený na základe finančného prenájmu sa vykazuje ako majetok banky v reálnej hodnote ku dňu obstarania alebo v prípade, že reálna hodnota je nižšia, v súčasnej hodnote minimálnych lízingových splátok. Príslušný záväzok voči prenajímateľovi sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii ako záväzok z finančného lízingu. Lízingové splátky sa rozdeľujú medzi finančné poplatky a znížovanie záväzku z lízingu tak, aby sa dosiahla konštantná úroková sadzba neuhradenej výšky záväzku. Finančné poplatky sa vykazujú priamo do výkazu súhrnných ziskov a strát, pokiaľ sa priamo nepriradia k príslušnému majetku. V tom prípade dochádza k ich kapitalizácii.

Nájomné z operatívneho prenájmu sa vykazuje rovnomerne do nákladov počas doby trvania prenájmu okrem prípadov, keď existuje iná metóda, ktorá lepšie zohľadňuje časový úsek, počas ktorého sa spotrebujú ekonomické úžitky z predmetu prenájmu. Budúci možný prenájom na základe zmlúv o operatívnom prenájme sa vykazuje priebežne do nákladov.

V prípade, že banka využila lízingové stimuly na uzatvorenie operatívneho prenájmu, vykazujú sa takéto stimuly do záväzkov. Suma ekonomického úžitku zo stimulov sa vykazuje rovnomerne ako zníženie nákladov na prenájom, okrem prípadov, keď existuje iná metóda, ktorá lepšie zohľadňuje časový úsek, počas ktorého sa spotrebujú ekonomické úžitky z predmetu prenájmu.

#### 3. IFRS 16 Lízingy

IFRS 16 Lízingy („IFRS 16“) nahradil štandard IAS 17 Lízingy a súvisiace interpretácie. Štandard odstránil predchádzajúci duálny model účtovania u nájomcu. Namiesto toho vyžaduje, aby spoločnosti vykázali väčšinu nájmov v súvahe podľa jednotného modelu, eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom.

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

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

## **Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

---

Zavedenie nového štandardu z veľkej časti nemá vplyv na účtovanie u prenajímateľa. Prenajímateľ bude naďalej rozlišovať medzi finančným a operatívnym lízingom.

### **Lízingy, pri ktorých banka vystupuje ako nájomca**

Uplatnenie požiadaviek štandardu nemalo pri jeho prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú zvierku. Banka vykázala vo výkaze o finančnej situácii majetok a záväzky súvisiace s operatívnym lízingom, pri ktorých banka vystupuje ako nájomca. Banka vykázala nové aktíva a pasíva (dopad 60 mil. EUR) z operatívnych lízingov pre pobočkové a kancelárske priestory. Povaha a výdavky týkajúce sa týchto lízingov sa zmenili, pretože banka bude vykazovať odpisy práva na užívanie majetku a nákladové úroky na záväzky z prenájmu. Predtým banka vykazovala náklady na operatívny lízing na lineárnej báze počas obdobia prenájmu a aktíva a pasíva iba v rozsahu, v ktorom vznikol časový nesúlad medzi aktuálnymi lízingovými platbami a vykázanými nákladmi.

### **Prechodné obdobie**

Banka aplikovala IFRS 16 k 1. januáru 2019 pomocou upraveného retrospektívneho prístupu B. Z tohto dôvodu neboli vykázané žiadne úpravy počiatočného stavu nerozdeleného zisku k 1. januáru 2019 a žiadne úpravy porovnateľných období. Banka uplatnila výnimku a aplikovala IFRS 16 na všetky zmluvy, ktoré uzatvorila pred 1. januárom 2019 a identifikovala ich ako nájmy podľa IAS 17 a IFRIC 4.

#### **m) 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.

#### **n) Rezervy na zamestnanecké požitky**

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 30. septembru 2019 mala banka v evidenčnom stave 3 739 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2018: 3 708 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 zvierky 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 sa vykazuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

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

#### **o) Časové rozlíšenie úrokov**

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

---

### p) Vykazovanie výnosov a nákladov

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

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

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

- službu alebo iné plnenie za ktoré je odmena prijatá alebo platená,
- obdobie v ktorom majú byť výnosy alebo náklady vykázané,
- správnu výšku výnosov alebo nákladov, ktoré majú byť vykázané v závislosti od podmienok produktu alebo zmluvy,
- správne vykázanie všetkých diskontov a rabatov súvisiacich s prijatým alebo poskytnutým plnením,
- významný finančný komponent, ak ho plnenie obsahuje,
- nefinančné plnenia,
- odmeny klientom,
- neisté výnosy.

#### 1) Úroky, poplatky a provízie úrokového charakteru

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

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

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

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

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

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

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

#### 2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

---

### 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.

### q) 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.

Banka nevykazuje zriadený zisk na akciu, keďže k 30. septembru 2019 ani 31. decembru 2018 neboli vydané žiadne zriadené potenciálne kmeňové akcie.

### r) 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 zvierky.

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

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

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

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

---

### III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

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

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

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

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

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

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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 2019**

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 2019:

	<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	50 113	711	152 572	4 188	207 584	4 220	<b>211 804</b>
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	17 463	4 530	58 403	612	81 008	(2 341)	<b>78 667</b>
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	722	722	-	
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	3 502	332	9 669	(344)	13 159	-	<b>13 159</b>
Čistý zisk (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	-	-	223	<b>223</b>
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(4 418)	(759)	(8 834)	(1 820)	(15 831)	(1 839)	<b>(17 670)</b>
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	-	1 537	<b>1 537</b>
Všeobecné administratívne náklady	(33 081)	(1 892)	(131 586)	(2 667)	(169 226)	(7 618)	<b>(176 844)</b>
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	(475)	<b>(475)</b>
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	503	16	660	-	1 179	-	<b>1 179</b>
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	3 903	50	(12 487)	35	(8 499)	-	<b>(8 499)</b>
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(173)	<b>(173)</b>
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>37 985</b>	<b>2 988</b>	<b>68 397</b>	<b>726</b>	<b>110 096</b>	<b>(6 466)</b>	<b>103 630</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>4 037 978</b>	<b>248 732</b>	<b>6 410 560</b>	<b>2 629 964</b>	<b>13 327 234</b>	<b>464 799</b>	<b>13 792 033</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>2 902 320</b>	<b>763 972</b>	<b>7 532 056</b>	<b>1 090 302</b>	<b>12 288 650</b>	<b>1 503 383</b>	<b>13 792 033</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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 2018:

	<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	48 598	973	154 291	540	204 402	3 006	<b>207 408</b>
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	18 654	3 676	60 835	(82)	83 083	(723)	<b>82 360</b>
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	294	-	(595)	-	(301)	173	<b>(128)</b>
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	3 757	193	9 509	4 419	17 878	-	<b>17 878</b>
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(4 632)	(707)	(8 586)	(1 901)	(15 826)	(777)	<b>(16 603)</b>
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	-	1 468	<b>1 468</b>
Všeobecné administratívne náklady (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	(32 260)	(1 843)	(128 774)	(2 501)	(165 378)	(1 904)	<b>(167 282)</b>
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	3 040	(4)	17	-	3 053	-	<b>3 053</b>
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	10 659	(12)	(18 682)	(15)	(8 050)	-	<b>(8 050)</b>
Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(66)	<b>(66)</b>
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>48 110</b>	<b>2 276</b>	<b>68 015</b>	<b>460</b>	<b>118 861</b>	<b>(3 082)</b>	<b>115 779</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>3 915 855</b>	<b>173 706</b>	<b>5 712 195</b>	<b>2 330 379</b>	<b>12 132 135</b>	<b>343 126</b>	<b>12 475 261</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>2 704 882</b>	<b>541 712</b>	<b>6 998 728</b>	<b>871 028</b>	<b>11 116 350</b>	<b>1 358 911</b>	<b>12 475 261</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

**IV. OSTATNÉ POZNÁMKY**

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

	<b>30.9.2019</b>	<b>30.9.2018</b>
<b>Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:</b>	<b>223 120</b>	<b>219 504</b>
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	3 702	1 286
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	206 998	204 037
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	10 794	12 102
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 626	2 079
<b>Ostatné úrokové výnosy:</b>	<b>602</b>	<b>1 721</b>
z dlhových cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	158	356
z derivátov držaných na obchodovanie	157	781
z iných úrokových výnosov	287	584
<b>Výnosy z dividend:</b>	<b>140</b>	<b>109</b>
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	140	109
z dividend z investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-
<b>Úrokové náklady:</b>	<b>(12 058)</b>	<b>(13 926)</b>
na vklady bánk	(23)	(13)
na vklady klientov	(3 996)	(3 565)
na podriadené dlhy	(3 455)	(6 008)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(1 669)	(1 980)
na deriváty držaných na obchodovanie	-	-
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(26)	(301)
na úvery a vklady voči finančným aktívam oceňovaných v amortizovaných hodnotách (záporné úroky)	(2 230)	(1 835)
na záväzky z prenájmu	(492)	-
na iné úrokové náklady	(167)	(224)
<b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>	<b>211 804</b>	<b>207 408</b>

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

	<b>30.9.2019</b>	<b>30.9.2018</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií:</b>	<b>115 488</b>	<b>110 656</b>
z bankových prevodov	81 583	76 292
z poplatkov za správu úverov a záruk	15 101	16 376
z operácií s cennými papiermi	14 240	13 660
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	4 120	3 973
za ostatné bankové služby	444	355
<b>Náklady na poplatky a provízie:</b>	<b>(36 821)</b>	<b>(28 296)</b>
z bankových prevodov	(32 382)	(24 595)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(1 414)	(819)
z operácií s cennými papiermi	(1 688)	(1 519)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(627)	(500)
z ostatných bankových služieb	(710)	(863)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>78 667</b>	<b>82 360</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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 súhrnných ziskov a strát**

	<b>30.9.2019</b>	<b>30.9.2018</b>
<b>Zisk (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote:</b>	<b>7</b>	<b>(214)</b>
Z dôvodu priamych odpisov úverov a preddavkov	7	(214)
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	-	-
<b>Zisk (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty:</b>	<b>715</b>	<b>86</b>
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	715	86
<b>Celkom</b>	<b>722</b>	<b>(128)</b>

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

	<b>30.9.2019</b>	<b>30.9.2018</b>
<b>Úrokové obchody - dlhové cenné papiere:</b>	<b>2 939</b>	<b>1 489</b>
Precenenie na reálnu hodnotu	1 292	935
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	1 647	554
<b>Úrokové obchody - úvery a preddavky voči klientom:</b>	<b>(21)</b>	<b>-</b>
Precenenie na reálnu hodnotu	(21)	-
<b>Úrokové obchody - záväzky z dlhových cenných papierov:</b>	<b>(11 319)</b>	<b>499</b>
Precenenie na reálnu hodnotu	(11 319)	499
<b>Úrokové obchody - deriváty:</b>	<b>8 244</b>	<b>(327)</b>
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	(194)	336
Precenenie na reálnu hodnotu	(980)	(235)
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	9 418	(428)
<b>Menové obchody:</b>	<b>2 361</b>	<b>3 858</b>
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	2 734	508
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(373)	3 350
<b>Obchody s indexmi:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	-	-
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	-	-
<b>Komoditné obchody:</b>	<b>(2)</b>	<b>(2)</b>
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	-	-
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(2)	(2)
<b>Kurzové rozdiely</b>	<b>10 957</b>	<b>12 361</b>
<b>Celkom</b>	<b>13 159</b>	<b>17 878</b>

**5. Čistý zisk (strata) z z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**

	<b>30.9.2019</b>	<b>30.9.2018</b>
<b>Úrokové obchody - cenné papiere:</b>		
Precenenie na reálnu hodnotu	223	-
<b>Celkom</b>	<b>223</b>	<b>-</b>

**6. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií**

	<b>30.9.2019</b>	<b>30.9.2018</b>
<b>Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:</b>		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(17 670)	(16 603)
<b>Celkom</b>	<b>(17 670)</b>	<b>(16 603)</b>

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

Od 1. januára 2012 majú banky a pobočky zahraničných bánk na Slovensku povinnosť platenia osobitného odvodu (tzv. banková daň) podľa zákona č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o osobitnom odvode“). Banky a pobočky zahraničných bánk sú povinné uhrádzať osobitný odvod v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny ročnej sadzby (ročná sadzba 0,2 % v roku 2019) zo sumy záväzkov definovaných zákonom o osobitnom odvode.

### 7. Ostatný prevádzkový zisk (strata)

	<b>30.9.2019</b>	<b>30.9.2018</b>
Čistý zisk (strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	187	(193)
Ostatné dane a poplatky	(235)	(208)
Ostatné prevádzkové výnosy	3 372	3 380
Ostatné prevádzkové náklady	(1 787)	(1 511)
<b>Celkom</b>	<b>1 537</b>	<b>1 468</b>

### 8. Všeobecné administratívne náklady

	<b>30.9.2019</b>	<b>30.9.2018</b>
<b>Osobné náklady:</b>	<b>(98 554)</b>	<b>(89 743)</b>
Mzdové náklady	(70 828)	(64 681)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(24 614)	(22 389)
Ostatné sociálne náklady	(3 152)	(2 789)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	40	116
<b>Ostatné administratívne náklady:</b>	<b>(57 325)</b>	<b>(63 722)</b>
Náklady na užívanie priestorov	(6 495)	(14 215)
Náklady na informačné technológie	(14 351)	(13 446)
Náklady na komunikáciu	(1 206)	(4 727)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(8 012)	(7 333)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(13 476)	(9 621)
Fond ochrany vkladov	(536)	(461)
Príspevok do rezolučného fondu**	(4 368)	(4 136)
Spotreba kancelárskych potrieb	(793)	(872)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(638)	(582)
Cestovné náklady	(1 219)	(1 108)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(1 662)	(1 272)
Ostatné náklady	(4 569)	(5 949)
<b>Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:</b>	<b>(20 965)</b>	<b>(13 817)</b>
Dlhodobý hmotný majetok	(15 878)	(8 127)
z toho právo na užívanie aktíva	(7 395)	-
Dlhodobý nehmotný majetok	(5 087)	(5 690)
<b>Celkom</b>	<b>(176 844)</b>	<b>(167 282)</b>

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

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

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

	<b>30.9.2019</b>	<b>30.9.2018</b>
<b>(Tvorba) / rozpustenie k rezervám:</b>	<b>(475)</b>	<b>(4 259)</b>
(Tvorba) / rozpustenie rezerv k súdným sporom	1 316	(2 757)
(Tvorba) / rozpustenie k zamestnaneckým požitkom	40	28
(Tvorba) / rozpustenie k ostatným rezervám	(1 831)	(1 530)
<b>Celkom</b>	<b>(475)</b>	<b>(4 259)</b>

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

	<b>30.9.2019</b>	<b>30.9.2018</b>
<b>Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):</b>	<b>329</b>	<b>148</b>
(Tvorba) / rozpustenie	329	148
<b>Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):</b>	<b>543</b>	<b>(100)</b>
(Tvorba) / rozpustenie	543	(100)
<b>Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):</b>	<b>307</b>	<b>3 005</b>
(Tvorba) / rozpustenie	307	3 005
<b>Celkom</b>	<b>1 179</b>	<b>3 053</b>

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

	<b>30.9.2019</b>	<b>30.9.2018</b>
<b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):</b>	<b>(213)</b>	<b>(583)</b>
(Tvorba) / rozpustenie	(213)	(583)
<b>Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):</b>	<b>9 490</b>	<b>(1 552)</b>
(Tvorba) / rozpustenie	9 490	(1 552)
<b>Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):</b>	<b>(17 776)</b>	<b>(5 915)</b>
(Tvorba) / rozpustenie	(17 776)	(5 915)
<b>Celkom</b>	<b>(8 499)</b>	<b>(8 050)</b>

Bližšie informácie o opravných položkách na očakávané straty z úverov sú uvedené v poznámke 20 „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

**12. Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov**

	<b>30.9.2019</b>	<b>30.9.2018</b>
Rozpustenie (tvorba) opravných položiek na investície v dcérskych spoločnostiach	-	-
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

**13. Opravné položky k nefinančným aktívam**

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	<b>30.9.2019</b>	<b>30.9.2018</b>
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-	2
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	(173)	(68)
<b>Celkom</b>	<b>(173)</b>	<b>(66)</b>

**14. Daň z príjmov**

	<b>30.9.2019</b>	<b>30.9.2018</b>
Splatný daňový náklad	(20 120)	(23 052)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(606)	(1 665)
<b>Celkom</b>	<b>(20 726)</b>	<b>(24 717)</b>

Právnické osoby v Slovenskej republike majú povinnosť priznávať zdaniteľný príjem a odvádzať z tohto zdaniteľného príjmu príslušnému daňovému úradu daň z príjmov právnických osôb. V roku 2019 je pre právnické osoby platná 21-percentná sadzba dane z príjmov (2018: 21-percentná).

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. septembru 2019 a k 31. decembru 2018 súvisia s týmito položkami:

	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Daňová hodnota</i>	<i>Trvalý rozdiel</i>	<i>Dočasný rozdiel</i>	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Odložené daňové pohľadávky						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	12 251 446	12 440 489	1 024	188 019	39 484	43 108
Dlhodobý hmotný majetok	114 340	117 017	600	2 077	436	310
Rezervy na záväzky	74 542	1 834	47 741	24 967	5 243	5 542
Ostatné záväzky	25 309	4 859	-	20 450	4 295	3 247
<b>Celkom</b>					<b>49 458</b>	<b>52 207</b>
Odložené daňové záväzky						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	369 351	345 204	-	(24 147)	(5 071)	(35)
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	13 784	12 487	-	(1 297)	(272)	(198)
Ostatné aktíva	65 691	64 386	(1 305)	-	-	-
<b>Celkom</b>					<b>(5 343)</b>	<b>(233)</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>					<b>44 115</b>	<b>51 974</b>
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky					(18 596)	(20 739)
<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>					<b>25 519</b>	<b>31 235</b>

K 30. septembru 2019 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 18 596 tis. EUR (31. december 2018: 20 739 tis. EUR), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek na očakávané straty z úverov. Banka pravidelne realizuje testovanie odúčtovania úverových pohľadávok pri odpise z daňového hľadiska a na základe výsledkov upravuje % odhadu uznateľnosti opravných položiek na straty z úverov.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

**15. Zisk na akciu**

	<b>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR</b>	<b>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR</b>	<b>Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR</b>
<b>30.9.2019</b>			
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	62 708 60 616	10 836 2 095	9 360 1 809 509
<b>Zisk na akciu</b>	<b>1 035</b>	<b>5 175</b>	<b>5,18</b>
<b>30.9.2018</b>			
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	69 214 60 616	11 961 2 095	10 337 1 810 640
<b>Zisk na akciu</b>	<b>1 142</b>	<b>5 710</b>	<b>5,71</b>

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

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

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Pokladničná hotovosť	117 376	95 608
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	634 279	1 018 508
Ostatné vklady splatné na požiadanie	45 945	24 151
<b>Celkom</b>	<b>797 600</b>	<b>1 138 267</b>

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

**17. Finančné aktíva držané na obchodovanie**

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie</b>	<b>41 864</b>	<b>26 143</b>
Úrokové obchody	29 248	15 452
Menové obchody	12 616	10 570
Komoditné obchody	-	121
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>16 498</b>	<b>3</b>
Štátne dlhopisy	16 498	3
Dlhopisy emitované inými sektormi	-	-
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>9 321</b>	<b>-</b>
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	9 321	-
<b>Celkom</b>	<b>67 683</b>	<b>26 146</b>



**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

**18. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom</b>	<b>717</b>	<b>-</b>
Podielové listy podielových fondov*	717	-
<b>Celkom</b>	<b>717</b>	<b>-</b>

*Podielové listy podielových fondov boli presunuté z portfólia Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty.*

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

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>342 838</b>	<b>491 401</b>
Štátne pokladničné poukážky	-	60 070
Štátne dlhopisy	48 088	163 007
Dlhopisy emitované bankovými sektormi	228 133	186 521
Dlhopisy emitované inými sektormi	66 617	81 803
<b>Nástroje vlastného imania</b>	<b>26 513</b>	<b>10 990</b>
Podielové cenné papiere	26 513	10 527
Podielové listy podielových fondov	-	463
<b>Celkom</b>	<b>369 351</b>	<b>502 391</b>

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. septembru 2019:

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>343 077</b>	<b>(239)</b>	<b>342 838</b>
Štátne pokladničné poukážky	-	-	-
Štátne dlhopisy	48 090	(2)	48 088
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	228 149	(16)	228 133
Dlhopisy emitované inými sektorom	66 838	(221)	66 617
<b>Celkom</b>	<b>343 077</b>	<b>(239)</b>	<b>342 838</b>

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2018:

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>491 463</b>	<b>(62)</b>	<b>491 401</b>
Štátne pokladničné poukážky	60 071	(1)	60 070
Štátne dlhopisy	163 013	(6)	163 007
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	186 551	(30)	186 521
Dlhopisy emitované inými sektorom	81 828	(25)	81 803
<b>Celkom</b>	<b>491 463</b>	<b>(62)</b>	<b>491 401</b>

Podielové cenné papiere v členení podľa jednotlivých spoločností:

<b>Názov</b>	<b>Podiel banky (v %)</b>	<b>Obstarávací cena</b>	<b>Úprava hodnoty</b>	<b>Účtovná hodnota k 30. septembru 2019</b>	<b>Účtovná hodnota k 31. decembru 2018</b>
Burza cenných papierov v Bratislave, a. s.	0,09	10	(10)	-	-
S.W.I.F.T. s. c., Belgicko	0,03	52	18	70	70
D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.	10,00	37	(37)	-	-
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33	3	(3)	-	3
VISA INC., USA	N/A	6 565	19 878	26 443	10 454
<b>Celkom</b>		<b>6 667</b>	<b>19 846</b>	<b>26 513</b>	<b>10 527</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

**20. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote**

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 30. septembru 2019:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>418 715</b>	<b>(400)</b>	<b>418 315</b>
Operácie na peňažnom trhu	143 445	(400)	143 045
Obrátené repo obchody	275 170	-	275 170
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	100	-	100
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>10 788 298</b>	<b>(188 607)</b>	<b>10 599 691</b>
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	1 032 226	(20 977)	1 011 249
Pohľadávky z kreditných kariet	96 165	(5 698)	90 467
Faktoring a úvery kryté zmenkami	41 844	(348)	41 496
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	4 330 831	(37 450)	4 293 381
Americké hypotéky	629 437	(10 739)	618 698
Spotrebné úvery	777 405	(45 218)	732 187
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 880 390	(68 177)	3 812 213
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>1 233 476</b>	<b>(36)</b>	<b>1 233 440</b>
Štátne dlhopisy	1 129 362	(18)	1 129 344
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	99 026	(6)	99 020
Dlhopisy emitované inými sektorom	5 088	(12)	5 076
<b>Celkom</b>	<b>12 440 489</b>	<b>(189 043)</b>	<b>12 251 446</b>

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2018:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>122 591</b>	<b>(400)</b>	<b>122 191</b>
Operácie na peňažnom trhu	61 550	(400)	61 150
Obrátené repo obchody	58 303	-	58 303
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	2 738	-	2 738
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>10 043 085</b>	<b>(206 060)</b>	<b>9 837 025</b>
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	907 571	(21 826)	885 745
Pohľadávky z kreditných kariet	94 947	(6 188)	88 759
Faktoring a úvery kryté zmenkami	49 890	(4 991)	44 899
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	3 998 520	(38 404)	3 960 116
Americké hypotéky	542 477	(11 035)	531 442
Spotrebné úvery	749 158	(48 442)	700 716
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 700 522	(75 174)	3 625 348
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>1 069 881</b>	<b>(46)</b>	<b>1 069 835</b>
Štátne dlhopisy	939 535	(18)	939 517
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	130 346	(28)	130 318
<b>Celkom</b>	<b>11 235 557</b>	<b>(206 506)</b>	<b>11 029 051</b>

K 30. septembru 2019 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 1 379 504 tis. EUR (31. december 2018: 1 382 171 tis. EUR). Podiel banky predstavoval 432 074 tis. EUR (31. december 2018: 434 441 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. septembru 2019:

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky na očakávané straty</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
Banky	517 741	(406)	517 335
Verejný sektor	1 136 422	(20)	1 136 402
Firemní klienti	4 525 379	(65 432)	4 459 947
Retailoví klienti	6 260 947	(123 185)	6 137 762
<b>Celkom</b>	<b>12 440 489</b>	<b>(189 043)</b>	<b>12 251 446</b>

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2018:

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky na očakávané straty</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
Banky	252 937	(428)	252 509
Verejný sektor	945 794	(21)	945 773
Firemní klienti	4 272 707	(83 326)	4 189 381
Retailoví klienti	5 764 119	(122 731)	5 641 388
<b>Celkom</b>	<b>11 235 557</b>	<b>(206 506)</b>	<b>11 029 051</b>

Prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách je uvedený v poznámke 40 „Riziká“.

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 30. septembru 2019:

	<b>K 1. januáru 2019</b>	<b>Tvorba/Roz- pustenie*</b>	<b>Použitie</b>	<b>Prevody, kurzové rozdiely</b>	<b>K 30. septembru 2019</b>
<b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)</b>	<b>15 515</b>	<b>248</b>	-	-	<b>15 763</b>
Banky	1	-	-	-	1
Firemní klienti	6 646	(407)	-	-	6 239
Retailoví klienti	8 822	665	-	-	9 487
Dlhové cenné papiere	46	(10)	-	-	36
<b>Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)</b>	<b>30 363</b>	<b>(9 701)</b>	-	-	<b>20 662</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	8 318	(3 351)	-	-	4 967
Retailoví klienti	22 045	(6 350)	-	-	15 695
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)</b>	<b>160 628</b>	<b>17 660</b>	<b>(25 698)</b>	<b>28</b>	<b>152 618</b>
Banky	399	-	-	-	399
Firemní klienti	68 365	34	(14 206)	23	54 216
Retailoví klienti	91 864	17 626	(11 492)	5	98 003
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>206 506</b>	<b>8 207</b>	<b>(25 698)</b>	<b>28</b>	<b>189 043</b>

\* Tvorba/Rozpustenie opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 161 tis. EUR.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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 2018:

	<b>K 1. januáru 2018</b>	<b>Tvorba/Rozpustenie*</b>	<b>Použitie</b>	<b>Prevody, kurzové rozdiely</b>	<b>K 31. decembru 2018</b>
<b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)</b>	<b>12 048</b>	<b>3 467</b>	-	-	<b>15 515</b>
Banky	1	-	-	-	1
Firemní klienti	4 546	2 100	-	-	6 646
Retailoví klienti	7 472	1 350	-	-	8 822
Dlhové cenné papiere	29	17	-	-	46
<b>Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)</b>	<b>22 452</b>	<b>7 911</b>	-	-	<b>30 363</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	4 660	3 657	-	-	8 317
Retailoví klienti	17 792	4 254	-	-	22 046
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)</b>	<b>164 061</b>	<b>17 506</b>	<b>(20 970)</b>	<b>31</b>	<b>160 628</b>
Banky	399	-	-	-	399
Firemní klienti	87 284	(10 338)	(8 607)	26	68 365
Retailoví klienti	76 378	27 844	(12 363)	5	91 864
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>198 561</b>	<b>28 884</b>	<b>(20 970)</b>	<b>31</b>	<b>206 506</b>

\* Tvorba/Rozpustenie opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 2 320 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 2019:

	<b>Z etapy 2 do etapy 1</b>	<b>Z etapy 1 do etapy 2</b>	<b>Z etapy 3 do etapy 2</b>	<b>Z etapy 2 do etapy 3</b>	<b>Z etapy 3 do etapy 1</b>	<b>Z etapy 1 do etapy 3</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>599 515</b>	<b>261 193</b>	<b>3 446</b>	<b>23 057</b>	<b>1 580</b>	<b>14 673</b>
Firemní klienti	63 852	34 817	-	3 354	-	2 723
Retailoví klienti	535 663	226 376	3 446	19 703	1 580	11 950
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>3 040</b>	<b>66 282</b>	-	-	-	-
<b>Poskytnuté príslušby a finančné záruky</b>	<b>110 099</b>	<b>21 391</b>	<b>2 750</b>	<b>107</b>	<b>95</b>	<b>210</b>
Banky	150	-	-	-	-	-
Firemní klienti	79 250	7 901	2 709	17	-	89
Retailoví klienti	30 699	13 490	41	90	95	121
<b>Celkom</b>	<b>712 654</b>	<b>348 866</b>	<b>6 196</b>	<b>23 164</b>	<b>1 675</b>	<b>14 883</b>

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

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 2018:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	<b>106</b>	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>773 107</b>	<b>1 175 688</b>	<b>5 853</b>	<b>42 499</b>	<b>2 930</b>	<b>36 588</b>
Firemní klienti	24 592	132 113	2	8 865	1	17 843
Retailoví klienti	748 515	1 043 575	5 851	33 634	2 929	18 745
<b>Poskytnuté prísľuby a finančné záruky</b>	<b>73 922</b>	<b>257 416</b>	<b>325</b>	<b>968</b>	<b>48 668</b>	<b>42 566</b>
Banky	-	658	-	-	-	-
Firemní klienti	17 809	148 786	11	710	48 482	42 332
Retailoví klienti	56 113	107 972	314	258	186	234
<b>Celkom</b>	<b>847 029</b>	<b>1 433 210</b>	<b>6 178</b>	<b>43 467</b>	<b>51 598</b>	<b>79 154</b>

### 21. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	30.9.2019	31.12.2018
<b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>12 485</b>	<b>1 226</b>
Úrokové obchody	12 485	1 226
<b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov</b>	<b>1 299</b>	<b>942</b>
Úrokové obchody	1 299	942
<b>Celkom</b>	<b>13 784</b>	<b>2 168</b>

### Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb

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

K 30. septembru 2019 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 11 319 tis. EUR. K 30. septembru 2018 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 499 tis. EUR. Čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 30. septembru 2019 hodnotu 9 418 tis. EUR. K 30. septembru 2018 banka vykázala čistú stratu 427 tis. EUR. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“.

### Zabezpečovanie peňažných tokov

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

K 30. septembru 2019 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 357 tis. EUR, ktorý je vykázaný v Ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“ (k 30. septembru 2018 čistú stratu 123 tis. EUR).

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích derivátov k 30. septembru 2019:

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

	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>
Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov	-	-	49 485	-
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	-	61 930	388 000
<b>Úrokové obchody spolu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>111 415</b>	<b>388 000</b>

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

	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Úrokové riziko	449 930	1 299	-	-
<b>Mikro finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov</b>	<b>449 930</b>	<b>1 299</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Úrokové riziko	449 930	12 481	1 583	9 418
<b>Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>449 930</b>	<b>12 481</b>	<b>1 583</b>	<b>9 418</b>
Úrokové riziko	1 000	39	-	2
<b>Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>1 000</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>2</b>

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

	<i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečované ho nástroja</i>	<i>Záväzky - Účtovná hodnota zabezpečované ho nástroja</i>	<i>Majetok - Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Záväzky - Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Dlhové cenné papiere	-	31 506	-	-	1 550
Vydané dlhové cenné papiere	-	-	389 724	-	(11 319)
<b>Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>-</b>	<b>31 506</b>	<b>389 724</b>	<b>-</b>	<b>(9 769)</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov – doplňujúce informácie:

	<i>Zmena v reálnej hodnote vykázanej v ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát</i>	<i>Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát</i>
Úvery a preddavky	357	-
<b>Úrokové riziko</b>	<b>357</b>	<b>-</b>

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích derivátov k 31. decembru 2018:

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

	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>
Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov	-	-	51 574	-
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	-	34 240	128 000
<b>Úrokové obchody spolu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>85 814</b>	<b>128 000</b>

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

	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Úrokové riziko	51 574	942	-	-
<b>Mikro finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov</b>	<b>51 574</b>	<b>942</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Úrokové riziko	161 240	1 226	256	1 354
<b>Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>161 240</b>	<b>1 226</b>	<b>256</b>	<b>1 354</b>
Úrokové riziko	1 000	-	-	-
<b>Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>1 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

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

	<i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečované ho nástroja</i>	<i>Závazky - Účtovná hodnota zabezpečované ho nástroja</i>	<i>Majetok - Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Závazky - Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Dlhové cenné papiere	-	31 416	-	-	(451)
Vydané dlhové cenné papiere	-	-	128 693	-	(1 019)
<b>Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>-</b>	<b>31 416</b>	<b>128 693</b>	<b>-</b>	<b>(1 470)</b>

Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov – doplňujúce informácie:

	<i>Zmena v reálnej hodnote vykázanej v ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát</i>	<i>Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát</i>
Úvery a preddavky	120	-
<b>Úrokové riziko</b>	<b>120</b>	<b>-</b>

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

<i>Názov</i>	<i>Podiel banky (v %)</i>	<i>Obstarávacia cena</i>	<i>Opravná položka</i>	<i>Účtovná hodnota k 30. septembru 2019</i>	<i>Účtovná hodnota k 31. decembru 2018</i>
Tatra-Leasing, s. r. o.	100,00	26 418	-	26 418	26 418
Tatra Residence, a. s., Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100,00	42 056	(35 819)	6 237	6 237
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	100,00	1 660	-	1 660	1 660
<b>Celkom</b>		<b>10 846</b>	<b>-</b>	<b>10 846</b>	<b>10 846</b>
		<b>80 983</b>	<b>(35 819)</b>	<b>45 161</b>	<b>45 161</b>

Banka vlastní nepriame podiely v dcérskych spoločnostiach prostredníctvom spoločnosti Tatra Residence, a.s. a Tatra-Leasing, s.r.o., ako sú uvedené v časti I. Všeobecné informácie týchto poznámok. Banka vo všetkých nepriamo vlastnených dcérskych spoločnostiach drží 100-percentný podiel so 100-percentnými hlasovacími právami.

Pohyby opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach:

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
K 1. januáru	35 819	35 819
Tvorba/ rozpustenie	-	-
<b>Celkom</b>	<b>35 819</b>	<b>35 819</b>



**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

**23. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku**

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 30. septembru 2019:

	<i>Právo na užívanie aktíva</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>							
<b>31. decembra 2018</b>	-	<b>71 512</b>	<b>59 655</b>	<b>17 581</b>	<b>4 421</b>	<b>5 577</b>	<b>158 746</b>
Vplyv IFRS 16*	60 429	-	-	-	-	-	60 429
<b>1. januára 2019</b>	<b>60 429</b>	<b>71 512</b>	<b>59 655</b>	<b>17 581</b>	<b>4 421</b>	<b>5 577</b>	<b>219 175</b>
Prírastky	-	-	-	-	-	11 241	11 241
Úbytky	-	(445)	(2 212)	(334)	(1 107)	-	(4 098)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	1 979	2 144	5 450	1 239	1 087	(11 899)	-
<b>30. septembra 2019</b>	<b>62 408</b>	<b>73 211</b>	<b>62 893</b>	<b>18 486</b>	<b>4 401</b>	<b>4 919</b>	<b>226 318</b>
<b>Oprávky</b>							
<b>1. januára 2019</b>	-	<b>(36 600)</b>	<b>(49 572)</b>	<b>(11 441)</b>	<b>(2 448)</b>	-	<b>(100 061)</b>
Odpisy	(7 395)	(3 411)	(3 364)	(1 339)	(369)	-	(15 878)
Úbytky	-	428	2 207	322	1 004	-	3 961
Opravná položka	-	-	-	-	-	-	-
<b>30. septembra 2019</b>	<b>(7 395)</b>	<b>(39 583)</b>	<b>(50 729)</b>	<b>(12 458)</b>	<b>(1 813)</b>	-	<b>(111 978)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. januára 2019</b>	-	<b>34 912</b>	<b>10 083</b>	<b>6 140</b>	<b>1 973</b>	<b>5 577</b>	<b>58 685</b>
<b>Zostatková hodnota 30. septembra 2019</b>	<b>55 013</b>	<b>33 628</b>	<b>12 164</b>	<b>6 028</b>	<b>2 588</b>	<b>4 919</b>	<b>114 340</b>

\*vplyv implementácie medzinárodného účtovného štandardu IFRS 16 vid'. časť II. HĽAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY bod I) Lízing.

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2018:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>						
<b>1. januára 2018</b>	<b>67 630</b>	<b>58 385</b>	<b>16 819</b>	<b>3 991</b>	<b>4 061</b>	<b>150 886</b>
Prírastky	-	-	-	-	13 261	13 261
Úbytky	(1 728)	(1 662)	(1 279)	(732)	-	(5 401)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	5 610	2 932	2 041	1 162	(11 745)	-
<b>31. decembra 2018</b>	<b>71 512</b>	<b>59 655</b>	<b>17 581</b>	<b>4 421</b>	<b>5 577</b>	<b>158 746</b>
<b>Oprávky</b>						
<b>1. januára 2018</b>	<b>(33 471)</b>	<b>(46 706)</b>	<b>(11 207)</b>	<b>(2 536)</b>	-	<b>(93 920)</b>
Odpisy	(4 493)	(4 518)	(1 414)	(518)	-	(10 943)
Úbytky	1 364	1 652	1 180	606	-	4 802
Opravná položka	-	-	-	-	-	-
<b>31. decembra 2018</b>	<b>(36 600)</b>	<b>(49 572)</b>	<b>(11 441)</b>	<b>(2 448)</b>	-	<b>(100 061)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. januára 2018</b>	<b>34 159</b>	<b>11 679</b>	<b>5 612</b>	<b>1 455</b>	<b>4 061</b>	<b>56 966</b>
<b>Zostatková hodnota 31. decembra 2018</b>	<b>34 912</b>	<b>10 083</b>	<b>6 140</b>	<b>1 973</b>	<b>5 577</b>	<b>58 685</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 30. septembru 2019:

	<i>Softvér</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>				
<b>1. januára 2019</b>	<b>140 696</b>	<b>3 372</b>	<b>5 531</b>	<b>149 599</b>
Prírastky	-	-	6 457	6 457
Úbytky	-	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	6 571	-	(6 571)	-
<b>30. septembra 2019</b>	<b>147 267</b>	<b>3 372</b>	<b>5 417</b>	<b>156 056</b>
<b>Oprávky</b>				
<b>1. januára 2019</b>	<b>(113 850)</b>	<b>(1 376)</b>	-	<b>(115 226)</b>
Odpisy	(4 455)	(632)	-	(5 087)
Úbytky	-	-	-	-
Opravná položka	-	-	-	-
<b>30. septembra 2019</b>	<b>(118 305)</b>	<b>(2 008)</b>	-	<b>(120 313)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. januára 2019</b>	<b>26 846</b>	<b>1 996</b>	<b>5 531</b>	<b>34 373</b>
<b>Zostatková hodnota 30. septembra 2019</b>	<b>28 962</b>	<b>1 364</b>	<b>5 417</b>	<b>35 743</b>

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2018:

	<i>Softvér</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>				
<b>1. januára 2018</b>	<b>127 528</b>	<b>3 372</b>	<b>8 237</b>	<b>139 137</b>
Prírastky	-	-	10 980	10 980
Úbytky	(518)	-	-	(518)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	13 686	-	(13 686)	-
<b>31. decembra 2018</b>	<b>140 696</b>	<b>3 372</b>	<b>5 531</b>	<b>149 599</b>
<b>Oprávky</b>				
<b>1. januára 2018</b>	<b>(107 373)</b>	<b>(533)</b>	-	<b>(107 906)</b>
Odpisy	(6 871)	(843)	-	(7 714)
Úbytky	394	-	-	394
Opravná položka	-	-	-	-
<b>31. decembra 2018</b>	<b>(113 850)</b>	<b>(1 376)</b>	-	<b>(115 226)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. januára 2018</b>	<b>20 155</b>	<b>2 839</b>	<b>8 237</b>	<b>31 231</b>
<b>Zostatková hodnota 31. decembra 2018</b>	<b>26 846</b>	<b>1 996</b>	<b>5 531</b>	<b>34 373</b>

**24. Splatná daňová pohľadávka**

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Daňová pohľadávka – splatná	4 998	-
<b>Celkom</b>	<b>4 998</b>	<b>-</b>

**25. Odložená daňová pohľadávka**

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Daňová pohľadávka – odložená	25 519	31 235
<b>Celkom</b>	<b>25 519</b>	<b>31 235</b>

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

**26. Ostatné aktíva**

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Preddavky a položky časového rozlíšenia	13 174	12 921
Pohľadávky voči servisnej spoločnosti	50 182	60 686
Zásoby	778	1 190
Ostatné aktíva	1 557	1 285
<b>Celkom</b>	<b>65 691</b>	<b>76 082</b>

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

**27. Finančné záväzky držané na obchodovanie**

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie</b>	<b>39 895</b>	<b>25 638</b>
Úrokové obchody	33 045	20 008
Menové obchody	6 850	5 511
Komoditné obchody	-	119
<b>Záväzky z dlhových CP na obchodovanie*</b>	<b>16 371</b>	<b>2 588</b>
<b>Celkom</b>	<b>56 266</b>	<b>28 226</b>

\*Cenné papiere prijaté ako kolaterál v obrátenom REPO obchode boli predané nakrátko.

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

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Vklady voči bankám</b>	<b>219 135</b>	<b>203 123</b>
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	22 610	11 738
Operácie na peňažnom trhu	6 360	40
Prijaté úvery - repo obchody od NBS	54 481	55 648
Podriadené dlhy	135 684	135 697
<b>Vklady voči klientom</b>	<b>11 392 945</b>	<b>10 963 580</b>
Bežné účty a zúčtovanie	10 086 003	9 617 390
Termínované vklady	1 163 497	1 174 772
Sporiace účty	138 845	163 076
Prijaté úvery	4 600	8 342
<b>Záväzky z dlhových cenných papierov</b>	<b>836 190</b>	<b>575 210</b>
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	836 190	575 210
<b>Ostatné finančné záväzky</b>	<b>6 738</b>	<b>3 192</b>
<b>Záväzky z prenájmu</b>	<b>54 923</b>	<b>-</b>
<b>Celkom</b>	<b>12 509 931</b>	<b>11 745 105</b>

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. septembru 2019 a k 31. decembru 2018:

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Banky	219 135	203 123
Verejný sektor	70 896	241 857
Firemní klienti	3 836 325	3 558 301
Retailoví klienti	7 485 724	7 163 422
<b>Celkom</b>	<b>11 612 080</b>	<b>11 166 703</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

Banka v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 54 481 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 773 tis. EUR z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Začiatok čerpania úveru</i>	<i>Typ úrokovej sadzby</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2016	FLOAT 3M EURIBOR	november 2024	<u>135 684</u>	<u>135 697</u>
<b>Celkom</b>						<b><u>135 684</u></b>	<b><u>135 697</u></b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

Banka vydala kryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

<b>Názov</b>	<b>Úrok. sadzba</b>	<b>Mena</b>	<b>Počet vydaných dlhopisov v ks</b>	<b>Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene</b>	<b>Dátum emisie</b>	<b>Dátum splatnosti</b>	<b>Frekvencia výplaty kupónu</b>	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Kryté dlhopisy 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 394	10 015
Kryté dlhopisy 079	0,50 %	EUR	300	100 000	7.10.2014	7.4.2020	ročne	30 049	30 053
Kryté dlhopisy 080	6M EURIBOR + 0,388 %	EUR	500	100 000	28.10.2014	28.10.2019	polročne	49 997	49 980
Kryté dlhopisy 083	1,110 %	EUR	500	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	52 422	50 348
Kryté dlhopisy 084	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	2 500	100 000	19.8.2015	19.8.2020	polročne	250 205	250 546
Kryté dlhopisy 086	0,75 %	EUR	600	100 000	15.2.2016	15.2.2023	ročne	60 081	60 151
Kryté dlhopisy 087	0,50 %	EUR	458	100 000	21.3.2016	21.9.2021	ročne	45 740	45 772
Kryté dlhopisy 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	53 418	49 752
Kryté dlhopisy 089	0,90 %	EUR	280	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	29 298	28 593
Kryté dlhopisy 090	0,13 %	EUR	2 500	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	254 586	-
<b>Kryté dlhopisy celkom</b>								<b>836 190</b>	<b>575 210</b>

Zákon č. 279/2017 Z. z. ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách zaviedol novú právnu úpravu pre vydávanie krytých dlhopisov a zrušil povinnosť banky financovať hypotekárne úvery najmenej vo výške 90 % prostredníctvom vydávania a predaja hypotekárnych záložných listov. Banka preregistrovala hypotekárne záložné listy do svojho registra krytých dlhopisov 14. decembra 2018. Všetky kryté dlhopisy sú zaknihované, vo forme na doručiteľa.

Dlhopisy sú voľne prevoditeľné, nie je s nimi spojené žiadne predkupné právo. Právo na výplatu menovitej hodnoty a výnosov sa riadi všeobecne záväznými právnymi predpismi a emisnými podmienkami dlhopisov, ktorých plné znenie sa zverejňuje v súlade so zákonom o dlhopisoch č. 530/1990 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Kryté dlhopisy banky sú obchodovateľné na Burze cenných papierov v Bratislave.

K 30. septembru 2019, ako aj k 31. decembru 2018 bankou emitované hypotekárne záložné listy resp. kryté dlhopisy neboli zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

**29. Závazky zo zabezpečovacích derivátov**

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>1 583</b>	<b>256</b>
Úrokové obchody	1 583	256
<b>Celkom</b>	<b>1 583</b>	<b>256</b>

**30. Rezervy na záväzky**

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. septembru 2019:

	<b>K 1. januáru 2019</b>	<b>Tvorba / (Rozpustenie)</b>	<b>Použitie</b>	<b>K 30. septembru 2019</b>
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	2 917	(329)	-	2 588
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	1 624	(543)	-	1 081
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	1 201	(306)	-	895
Súdne spory (pozn. 41)	48 940	744	(2 060)	47 624
Rezervy na zamestnanecké požitky	3 958	-	(40)	3 918
Zamestnanecké rezervy	15 970	3 934	(5 871)	14 033
Ostatné rezervy	2 692	1 711	-	4 403
<b>Celkom</b>	<b>77 302</b>	<b>5 211</b>	<b>(7 971)</b>	<b>74 542</b>

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2018:

	<b>K 1. januáru 2018</b>	<b>Tvorba / (Rozpustenie)</b>	<b>Použitie</b>	<b>K 31. decembru 2018</b>
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	2 182	735	-	2 917
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	1 112	512	-	1 624
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	4 089	(2 888)	-	1 201
Súdne spory (pozn. 41)	46 189	6 046	(3 295)	48 940
Rezervy na zamestnanecké požitky	3 503	484	(29)	3 958
Zamestnanecké rezervy	16 276	7 533	(7 839)	15 970
Ostatné rezervy	1 311	1 496	(115)	2 692
<b>Celkom</b>	<b>74 662</b>	<b>13 918</b>	<b>(11 278)</b>	<b>77 302</b>

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

Ročná diskontná sadzba	2,7 %
Budúci skutočný ročný nárast miez	2 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	3,5 % – 12,7 %
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.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

**31. Splatný daňový záväzok**

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Daňový záväzok – splatný	-	2 424
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>2 424</b>

**32. Ostatné záväzky**

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Položky časového rozlíšenia	20 076	19 380
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	183	114
Záväzky sociálneho fondu	21	1 080
Záväzky voči zamestnancom	3 671	2 710
Ostatné záväzky	1 358	649
<b>Celkom</b>	<b>25 309</b>	<b>23 933</b>

**33. Vlastné imanie**

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(3 290)	(2 514)
Ážiový fond	297 596	297 345
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	1 025	743
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	19 315	196
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	548 080	482 128
AT1 kapitál	100 000	100 000
<b>Celkom</b>	<b>1 041 498</b>	<b>956 670</b>

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

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

**Opis práv:**

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

- právo podieľať sa na zisku banky (dividenda), a to podľa pomeru menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov,

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

- právo zúčastňovať sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia, ktoré sa týkajú záležitostí banky alebo záležitosti osôb ovládaných bankou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, a
- právo podieľať sa na likvidačnom zostatku.

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

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

Kmeňové akcie sú verejne obchodovateľné na trhu cenných papierov, prioritné akcie sú neverejne obchodovateľné.

Banka v auguste 2018 vydala podriadené AT1 kapitálové investičné certifikáty v hodnote 100 000 tis. EUR, 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.

### 34. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Hodnoty prevzaté do úschovy</b>	<b>14 914</b>	<b>14 440</b>
Investičné zmenky	-	-
Tovarové a skladiskové záložné listy	13 724	14 052
Zlato	1 190	388
<b>Celkom</b>	<b>14 914</b>	<b>14 440</b>

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

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 30. septembru 2019 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 345 819 tis. EUR (31. december 2018: 1 313 339 tis. EUR).

### 35. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 30. septembru 2019 a k 31. decembru 2018 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	54 481	55 648
<b>Celkom</b>	<b>54 481</b>	<b>55 648</b>

Banka v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 54 481 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 773 tis. EUR z portfólia Úvery poskytnuté klientom.



**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	275 170	58 303
<b>Celkom</b>	<b>275 170</b>	<b>58 303</b>

Banka v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 305 557 tis. EUR.

**36. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka**

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery - repo obchody od NBS	54 481	55 648
Závazky z dlhových cenných papierov	836 190	-
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	37 734	21 455
Závazok zo zapožičaných cenných papierov	51 163	28 963
<b>Celkom</b>	<b>979 568</b>	<b>106 066</b>

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

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Ostatné vklady splatné na požiadanie	4 370	7 996
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	1 219 856	63 740
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	92 171	28 002
<b>Celkom</b>	<b>1 316 397</b>	<b>99 738</b>

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Úvery a preddavky voči klientom	120 549	128 699
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	410 297	400 436
<b>Celkom</b>	<b>530 846</b>	<b>529 135</b>

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 založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 410 2976 tis. EUR (31. december 2018: 400 436 tis. EUR). Banka za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 300 000 tis. EUR (31. december 2018: 500 000 tis. EUR). K 31. decembru 2018 neboli voči uvedenému kolaterálu čerpané žiadne prostriedky (31. december 2018: žiadne čerpanie).

**37. 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.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmluv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 30. septembru 2019:

	<i>Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Hodnota aktíva/záväzku započítaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Čistá hodnota</i>	<i>Čistá hodnota</i>
			<i>Čistá hodnota vykázaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Finančný nástroj</i>	
<b>Aktíva:</b>					
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	47 755	-	-	39 686	8 069
<b>Aktíva celkom</b>	<b>47 755</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39 686</b>	<b>8 069</b>
<b>Záväzky:</b>					
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	40 238	-	-	39 686	552
<b>Záväzky celkom</b>	<b>40 238</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39 686</b>	<b>552</b>

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmluv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. decembru 2018:

	<i>Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Hodnota aktíva/záväzku započítaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Čistá hodnota</i>	<i>Čistá hodnota</i>
			<i>Čistá hodnota vykázaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Finančný nástroj</i>	
<b>Aktíva:</b>					
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	23 440	-	-	18 957	4 483
<b>Aktíva celkom</b>	<b>23 440</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 957</b>	<b>4 483</b>
<b>Záväzky:</b>					
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	24 515	-	-	18 957	5 558
<b>Záväzky celkom</b>	<b>24 515</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 957</b>	<b>5 558</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

**38. Finančné deriváty**

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. septembru 2019:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 17 a pozn. 21)</i>	<i>Záporné (pozn. 27 a pozn. 29)</i>
<b>a) Úrokové obchody na zabezpečenie</b>	<b>10 092</b>	<b>102 323</b>	<b>388 000</b>	<b>500 415</b>	<b>13 784</b>	<b>(1 583)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	10 092	102 323	388 000	500 415	13 784	(1 583)
<b>b) Úrokové obchody na obchodovanie</b>	<b>905 331</b>	<b>1 492 008</b>	<b>747 287</b>	<b>3 144 626</b>	<b>28 796</b>	<b>(33 045)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	226 444	914 391	703 930	1 844 765	28 796	(31 112)
Úrokové opcie – kúpené	174	148 755	39 357	188 286	-	(1 933)
Úrokové opcie – predané	166	116 620	4 000	120 786	-	-
Produkty burzové:						
Úrokové futures	678 547	312 242	-	990 789	-	-
<b>c) Menové obchody na obchodovanie</b>	<b>905 185</b>	<b>155 321</b>	<b>-</b>	<b>1 060 506</b>	<b>13 067</b>	<b>(6 850)</b>
Produkty OTC:						
Menové swapy	697 106	-	-	697 106	8 593	(3 284)
Menovo-úrokové swapy	-	148 293	-	148 293	2 618	(2 664)
Menové forwardy	104 214	-	-	104 214	1 282	(350)
Menové opcie – kúpené	56 865	3 256	-	60 121	574	-
Menové opcie – predané	47 000	3 772	-	50 772	-	(552)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
<b>d) Obchody s indexmi na obchodovanie</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	-	-	-	-	-	-
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
<b>e) Komoditné obchody na obchodovanie</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie nakúpené	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie predané	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>1 820 608</b>	<b>1 749 652</b>	<b>1 135 287</b>	<b>4 705 547</b>	<b>55 647</b>	<b>(41 478)</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2018:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 17 a pozn. 21)</i>	<i>Záporné (pozn. 27 a pozn. 29)</i>
<b>a) Úrokové obchody na zabezpečenie</b>	<b>1 000</b>	<b>84 814</b>	<b>128 000</b>	<b>213 814</b>	<b>2 168</b>	<b>(256)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	1 000	84 814	128 000	213 814	2 168	(256)
<b>b) Úrokové obchody na obchodovanie</b>	<b>376 011</b>	<b>1 008 497</b>	<b>362 161</b>	<b>1 746 669</b>	<b>18 498</b>	<b>(20 008)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	302 957	760 703	345 242	1 408 902	18 312	(19 476)
Úrokové opcie – kúpené	19 035	132 619	12 919	164 573	186	(346)
Úrokové opcie – predané	-	115 175	4 000	119 175	-	(186)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	54 019	-	-	54 019	-	-
<b>c) Menové obchody na obchodovanie</b>	<b>611 982</b>	<b>153 869</b>	<b>-</b>	<b>765 851</b>	<b>7 523</b>	<b>(5 511)</b>
Produkty OTC:						
Menové swapy	442 024	-	-	442 024	2 583	(605)
Menovo-úrokové swapy	-	149 598	-	149 598	1 473	(1 567)
Menové forwardy	62 184	58	-	62 242	438	(332)
Menové opcie – kúpené	56 411	2 099	-	58 510	3 029	-
Menové opcie – predané	51 363	2 114	-	53 477	-	(3 007)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
<b>d) Obchody s indexmi na obchodovanie</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	-	-	-	-	-	-
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
<b>e) Komoditné obchody na obchodovanie</b>	<b>60 542</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60 542</b>	<b>121</b>	<b>(119)</b>
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie nakúpené	30 515	-	-	30 515	121	-
Komoditné opcie predané	30 027	-	-	30 027	-	(119)
<b>Celkom</b>	<b>1 049 535</b>	<b>1 247 180</b>	<b>490 161</b>	<b>2 786 876</b>	<b>28 310</b>	<b>(25 894)</b>

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

### 39. Reálna hodnota finančných nástrojov

#### Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 30. septembru 2019:

<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
<b>Finančné aktíva držané na obchodovanie</b>	<b>15 402</b>	<b>42 960</b>	<b>9 321</b>	<b>67 683</b>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	41 864	-	41 864
Dlhové cenné papiere	15 402	1 096	-	16 498
Úvery poskytnuté klientom	-	-	9 321	9 321
<b>Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>717</b>	<b>717</b>
Dlhové cenné papiere	-	-	717	717
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>276 097</b>	<b>93 184</b>	<b>70</b>	<b>369 351</b>
Nástroje vlastného imania	-	26 443	70	26 513
Dlhové cenné papiere	276 097	66 741	-	342 838
<b>Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov</b>	<b>-</b>	<b>13 784</b>	<b>-</b>	<b>13 784</b>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	12 485	-	12 485
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	1 299	-	1 299
<b>Celkom</b>	<b>291 499</b>	<b>149 928</b>	<b>9 391</b>	<b>450 818</b>
<b>Finančné záväzky v reálnej hodnote</b>	<b>Úroveň 1*</b>	<b>Úroveň 2**</b>	<b>Úroveň 3***</b>	<b>Celkom</b>
<b>Finančné záväzky držané na obchodovanie</b>	<b>16 371</b>	<b>39 895</b>	<b>-</b>	<b>56 266</b>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	39 895	-	39 895
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	16 371	-	-	16 371
<b>Záväzky zo zabezpečovacích derivátov</b>	<b>-</b>	<b>1 583</b>	<b>-</b>	<b>1 583</b>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	1 583	-	1 583
<b>Celkom</b>	<b>16 371</b>	<b>41 478</b>	<b>-</b>	<b>57 849</b>

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

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

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2018:

<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote</b>	<b>Úroveň 1*</b>	<b>Úroveň 2**</b>	<b>Úroveň 3***</b>	<b>Celkom</b>
<b>Finančné aktíva držané na obchodovanie</b>	-	<b>26 146</b>	-	<b>26 146</b>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	26 143	-	26 143
Dlhové cenné papiere	-	3	-	3
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>393 942</b>	<b>107 913</b>	<b>536</b>	<b>502 391</b>
Nástroje vlastného imania	-	10 454	536	10 990
Dlhové cenné papiere	393 942	97 459	-	491 401
<b>Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov</b>	-	<b>2 168</b>	-	<b>2 168</b>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	1 226	-	1 226
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	942	-	942
<b>Celkom</b>	<b>393 942</b>	<b>136 227</b>	<b>536</b>	<b>530 705</b>
<b>Finančné záväzky v reálnej hodnote</b>	<b>Úroveň 1*</b>	<b>Úroveň 2**</b>	<b>Úroveň 3***</b>	<b>Celkom</b>
<b>Finančné záväzky držané na obchodovanie</b>	<b>2 588</b>	<b>25 638</b>	-	<b>28 226</b>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	25 638	-	25 638
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	2 588	-	-	2 588
<b>Záväzky zo zabezpečovacích derivátov</b>	-	<b>256</b>	-	<b>256</b>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	256	-	256
<b>Celkom</b>	<b>2 588</b>	<b>25 894</b>	-	<b>28 482</b>

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

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

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

### Pohyby medzi Úroňou 1 a Úroňou 2

V roku 2019 nenastal pohyb dlhopisov vykázaných v reálnej hodnote, ktoré boli presunuté z Úrovně 1 do Úrovně 2 na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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:

	<b>K 31. decem- bru 2018</b>	<b>Zmeny z titulu precenenia</b>	<b>Zvýšenie /Zníženie</b>	<b>Zisk/strata v súhrnných ziskoch a stratách</b>	<b>K 30. septembru 2019</b>
Podielové listy podielových fondov	463	-	254	-	717
Podielové cenné papiere	73	-	(3)	-	70
Úvery a preddavky	-	(21)	9 342	-	9 321
<b>Celkom</b>	<b>536</b>	<b>(21)</b>	<b>9 595</b>	<b>-</b>	<b>10 108</b>

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

<b>Finančného nástroja</b>	<b>Oceňovacia metóda</b>	<b>Reálna hodnota</b>	<b>Významné nepozorovateľné vstupy</b>	<b>Rozsah nepozorovateľných vstupov</b>
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	717	zrážka	20 – 50 %
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	70	-	-
	Hodnota diskontovaných peňažných tokov	9 321	-	-
<b>Úvery a preddavky</b>		<b>9 321</b>		
<b>Celkom</b>		<b>10 108</b>		

### Finančné nástroje vykazané v umorovanej hodnote

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

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

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

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

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

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

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

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

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

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

	<b>Reálna hodnota 2019</b>	<b>Zostatková hodnota 2019</b>	<b>Rozdiel 2019</b>	<b>Reálna hodnota 2018</b>	<b>Zostatková hodnota 2018</b>	<b>Rozdiel 2018</b>
<b>Aktíva</b>						
<b>Finančné aktíva</b>						
<b>oceňované v</b>						
<b>amortizovanej</b>						
<b>hodnote</b>						
	<b>12 568 730</b>	<b>12 251 446</b>	<b>317 284</b>	<b>11 408 229</b>	<b>11 029 051</b>	<b>379 178</b>
<b>Úvery a preddavky</b>						
<b>voči bankám</b>	<b>418 315</b>	<b>418 315</b>	<b>-</b>	<b>122 191</b>	<b>122 191</b>	<b>-</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	418 315	418 315	-	122 191	122 191	-
<b>Úvery a preddavky</b>						
<b>voči klientom</b>	<b>10 841 501</b>	<b>10 599 691</b>	<b>241 810</b>	<b>10 161 381</b>	<b>9 837 025</b>	<b>324 356</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	10 841 501	10 599 691	241 810	10 161 381	9 837 025	324 356
<b>Dlhové cenné</b>						
<b>papiere</b>	<b>1 308 914</b>	<b>1 233 440</b>	<b>75 474</b>	<b>1 124 657</b>	<b>1 069 835</b>	<b>54 822</b>
z toho Úroveň 1	1 164 479	1 092 519	71 960	961 609	907 767	53 842
z toho Úroveň 2	144 435	140 921	3 514	163 048	162 068	980
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
<b>Investície do</b>						
<b>dcérskych</b>						
<b>spoločností,</b>						
<b>spoločných</b>						
<b>a pridružených</b>						
<b>podnikov</b>	<b>45 161</b>	<b>45 161</b>	<b>-</b>	<b>45 161</b>	<b>45 161</b>	<b>-</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	45 161	45 161	-	45 161	45 161	-
<b>Závazky</b>						
<b>Finančné záväzky</b>						
<b>oceňované v</b>						
<b>amortizovanej</b>						
<b>hodnote</b>						
	<b>12 518 943</b>	<b>12 509 931</b>	<b>9 012</b>	<b>11 753 620</b>	<b>11 745 105</b>	<b>8 515</b>
<b>Vklady voči bankám</b>	<b>219 135</b>	<b>219 135</b>	<b>-</b>	<b>203 123</b>	<b>203 123</b>	<b>-</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	219 135	219 135	-	203 123	203 123	-
<b>Vklady voči klientom</b>	<b>11 394 064</b>	<b>11 392 945</b>	<b>1 119</b>	<b>10 964 064</b>	<b>10 963 580</b>	<b>484</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	11 394 064	11 392 945	1 119	10 964 064	10 963 580	484
<b>Závazky z dlhových</b>						
<b>cenných papierov</b>	<b>844 083</b>	<b>836 190</b>	<b>7 893</b>	<b>583 241</b>	<b>575 210</b>	<b>8 031</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	844 083	836 190	7 893	583 241	575 210	8 031
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
<b>Ostatné finančné</b>						
<b>záväzky</b>	<b>61 661</b>	<b>61 661</b>	<b>-</b>	<b>3 192</b>	<b>3 192</b>	<b>-</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	61 661	61 661	-	3 192	3 192	-



## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

---

### 40. Riziká

#### Úverové riziko

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

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

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

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

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

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

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

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

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

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	797 600	1 138 267
Finančné aktíva držané na obchodovanie	67 683	26 146
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	717	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	369 351	502 391
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	12 251 446	11 029 051
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	13 784	2 168
Ostatné aktíva	65 691	76 082
<b>Celkom</b>	<b>13 566 272</b>	<b>12 774 105</b>
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	434 173	389 717
Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 144 334	1 417 861
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 743 982	1 586 831
<b>Celkom</b>	<b>3 322 489</b>	<b>3 394 409</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. septembru 2019:

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Čistá účtovná hodnota
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>12 440 488</b>	<b>10 887 456</b>	<b>1 344 181</b>	<b>208 851</b>	<b>15 763</b>	<b>20 662</b>	<b>152 618</b>	<b>12 251 445</b>
Úvery a preddavky voči bankám	418 714	418 222	93	399	1	-	399	418 314
Úvery a preddavky voči klientom	10 788 298	9 235 758	1 344 088	208 452	15 726	20 662	152 219	10 599 691
<i>Verejný sektor</i>	7 061	6 138	923	-	2	1	-	7 058
<i>Firemní klienti</i>	4 520 290	4 294 570	147 189	78 531	6 435	4 986	53 998	4 454 871
<i>Retailoví klienti</i>	6 260 947	4 935 050	1 195 976	129 921	9 289	15 675	98 221	6 137 762
Dlhové cenné papiere	1 233 476	1 233 476	-	-	36	-	-	1 233 440
<i>Banky</i>	99 026	99 026	-	-	6	-	-	99 020
<i>Verejný sektor</i>	1 129 362	1 129 362	-	-	18	-	-	1 129 344
<i>Firemní klienti</i>	5 088	5 088	-	-	12	-	-	5 076
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>343 077</b>	<b>320 772</b>	<b>22 305</b>	<b>-</b>	<b>28</b>	<b>211</b>	<b>-</b>	<b>342 838</b>
Dlhové cenné papiere	343 077	320 772	22 305	-	28	211	-	342 838
<i>Banky</i>	228 149	228 149	-	-	16	-	-	228 133
<i>Verejný sektor</i>	48 090	48 090	-	-	2	-	-	48 088
<i>Firemní klienti</i>	66 838	44 533	22 305	-	10	211	-	66 617
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>3 322 489</b>	<b>3 058 759</b>	<b>246 712</b>	<b>17 018</b>	<b>2 588</b>	<b>1 081</b>	<b>895</b>	<b>3 317 925</b>

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

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

\*\*\* etapa 3 – úverovo znehodnotenú

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2018:

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Čistá účtovná hodnota
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>11 235 557</b>	<b>9 318 451</b>	<b>1 688 355</b>	<b>228 751</b>	<b>15 515</b>	<b>30 363</b>	<b>160 628</b>	<b>11 029 051</b>
Úvery a preddavky voči bankám	122 591	122 086	106	399	1	-	399	122 191
Úvery a preddavky voči klientom	10 043 085	8 127 495	1 687 238	228 352	15 468	30 363	160 229	9 837 025
<i>Verejný sektor</i>	6 260	5 076	1 184	-	2	2	-	6 256
<i>Firemní klienti</i>	4 272 705	3 929 346	242 584	100 775	6 644	8 315	68 365	4 189 381
<i>Retailoví klienti</i>	5 764 120	4 193 073	1 443 470	127 577	8 822	22 046	91 864	5 641 388
Dlhové cenné papiere	1 069 881	1 068 870	1 011	-	46	-	-	1 069 835
<i>Banky</i>	130 346	129 335	1 011	-	28	-	-	130 318
<i>Verejný sektor</i>	939 535	939 535	-	-	18	-	-	939 517
<i>Firemní klienti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>491 463</b>	<b>491 463</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>491 401</b>
Dlhové cenné papiere	491 463	491 463	-	-	62	-	-	491 401
<i>Banky</i>	186 551	186 551	-	-	30	-	-	186 521
<i>Verejný sektor</i>	223 084	223 084	-	-	7	-	-	223 077
<i>Firemní klienti</i>	81 828	81 828	-	-	25	-	-	81 803
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>3 394 409</b>	<b>2 981 048</b>	<b>391 634</b>	<b>21 727</b>	<b>2 917</b>	<b>1 624</b>	<b>1 201</b>	<b>3 388 667</b>

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

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

\*\*\* etapa 3 – úverovo znehodnotenú

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 30. septembru 2019:

	<i>Etapa 1</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1</i> <i>&gt; 30 days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 1</i> <i>&gt; 90 days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>&gt; 30 days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>&gt; 90 days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>&gt; 30 days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>&gt; 90 days</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>46 118</b>	-	-	<b>22 034</b>	<b>13 915</b>	<b>371</b>	<b>3 415</b>	<b>4 456</b>	<b>28 147</b>
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	9 199	-	-	1 126	2 114	6	363	63	8 348
Retailoví klienti	36 919	-	-	20 908	11 801	365	3 052	4 392	19 798
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>46 118</b>	-	-	<b>22 034</b>	<b>13 915</b>	<b>371</b>	<b>3 415</b>	<b>4 456</b>	<b>28 147</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 31. decembru 2018:

	<i>Etapa 1</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1</i> <i>&gt; 30 days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 1</i> <i>&gt; 90 days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>&gt; 30 days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>&gt; 90 days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>&gt; 30 days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>&gt; 90 days</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>45 924</b>	<b>15</b>	-	<b>24 316</b>	<b>10 321</b>	<b>400</b>	<b>5 434</b>	<b>5 039</b>	<b>27 962</b>
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	13 011	15	-	4 550	8	-	1 437	126	9 679
Retailoví klienti	32 913	-	-	19 766	10 313	400	3 997	4 913	18 283
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>45 924</b>	<b>15</b>	-	<b>24 316</b>	<b>10 321</b>	<b>400</b>	<b>5 434</b>	<b>5 039</b>	<b>27 962</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. septembru 2019:

	<b>Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)</b>	<b>Opravné položky (etapa 3)</b>	<b>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</b>	<b>% krytia opravnými položkami</b>
Banky	399	399	-	100%
Firemní klienti	78 531	53 998	16 201	89%
Retailoví klienti	129 921	98 221	30 880	99%
<b>Celkom</b>	<b>208 851</b>	<b>152 618</b>	<b>47 081</b>	<b>96%</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2018:

	<b>Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)</b>	<b>Opravné položky (etapa 3)</b>	<b>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</b>	<b>% krytia opravnými položkami</b>
Banky	399	399	-	100 %
Firemní klienti	100 775	68 365	24 154	92 %
Retailoví klienti	127 577	91 864	31 605	97 %
<b>Celkom</b>	<b>228 751</b>	<b>160 628</b>	<b>55 759</b>	<b>95 %</b>

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

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Na krytie poskytnutých úverov</b>	<b>5 390 687</b>	<b>4 823 726</b>
Peňažné prostriedky	34 549	41 750
Garancie	196 707	179 193
Cenné papiere	337 380	116 460
Nehnutelnosti	4 609 378	4 194 470
Hnutelné predmety	29 386	131 285
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	183 287	160 568
<b>Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Peňažné prostriedky	-	-
<b>Celkom</b>	<b>5 390 687</b>	<b>4 823 726</b>

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

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek</b>		
Peňažné prostriedky	71 323	60 220
Garancie	47 733	56 995
Cenné papiere	103 444	77 280
Nehnutelnosti	158 657	169 597
Hnutelné predmety	10 034	2 604
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	126 497	145 847
<b>Celkom</b>	<b>517 688</b>	<b>512 543</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

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

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>418 315</b>	<b>122 192</b>
Minimálne riziko	206 530	4 999
Výborné úverové hodnotenie	211 692	117 029
Veľmi dobré úverové hodnotenie	-	7
Dobré úverové hodnotenie	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	106
Slabé úverové hodnotenie	93	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	51
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>10 494 666</b>	<b>9 730 681</b>
<b>z toho verejný sektor:</b>	<b>7 061</b>	<b>6 260</b>
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	794	214
Dobré úverové hodnotenie	3 313	5 336
Priemerné úverové hodnotenie	2 444	710
Obyčajné úverové hodnotenie	510	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
<b>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</b>	<b>3 336 194</b>	<b>3 048 849</b>
Minimálne riziko	112 447	113 885
Výborné úverové hodnotenie	292 029	204 642
Veľmi dobré úverové hodnotenie	294 144	113 399
Dobré úverové hodnotenie	786 467	760 738
Priemerné úverové hodnotenie	722 321	926 235
Obyčajné úverové hodnotenie	781 493	473 153
Slabé úverové hodnotenie	273 854	354 419
Veľmi slabé úverové hodnotenie	59 182	79 993
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	14 254	21 573
Zlyhané	-	2
Bez stanovenia ratingu	3	810
<b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>	<b>1 092 865</b>	<b>1 105 114</b>
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	905 151	952 542
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	166 833	125 855
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	10 539	9 554
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	10 342	17 163
Zlyhané	-	-
<b>z toho retailoví klienti</b>	<b>6 058 546</b>	<b>5 570 458</b>
Výborné úverové hodnotenie	3 454 010	2 921 597
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 392 050	2 392 372
Dobré úverové hodnotenie	-	-
Uspokojujúce úverové hodnotenie	131 141	154 170
Podpriemerné úverové hodnotenie	17 167	17 575
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	64 178	84 744
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>1 233 476</b>	<b>1 069 882</b>
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	175 566	130 908
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 006 960	879 687
Dobré úverové hodnotenie	-	32 608
Priemerné úverové hodnotenie	50 950	26 679
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>12 146 457</b>	<b>10 922 755</b>

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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 znehodnotených (etapa 1 a 2) podľa interného ratingu:

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám</b>	<b>77 030</b>	<b>73 627</b>
Minimálne riziko	270	500
Výborné úverové hodnotenie	71 161	66 445
Veľmi dobré úverové hodnotenie	5 013	6 588
Dobré úverové hodnotenie	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	93
Obyčajné úverové hodnotenie	-	1
Slabé úverové hodnotenie	1	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	585	-
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom</b>	<b>3 228 441</b>	<b>3 299 055</b>
<b>z toho verejný sektor:</b>	<b>2 648</b>	<b>3 310</b>
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	17	2 851
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 631	218
Dobré úverové hodnotenie	-	241
Priemerné úverové hodnotenie	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
<b>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</b>	<b>2 029 754</b>	<b>2 102 993</b>
Minimálne riziko	129 836	120 968
Výborné úverové hodnotenie	257 437	240 016
Veľmi dobré úverové hodnotenie	416 961	342 219
Dobré úverové hodnotenie	435 068	482 326
Priemerné úverové hodnotenie	430 225	485 464
Obyčajné úverové hodnotenie	215 709	260 636
Slabé úverové hodnotenie	111 230	126 366
Veľmi slabé úverové hodnotenie	25 050	36 091
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	8 089	8 525
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	149	382
<b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>	<b>231 971</b>	<b>200 368</b>
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	200 939	198 050
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	30 771	1 497
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	52	762
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	209	59
Zlyhané	-	-
<b>z toho retailoví klienti</b>	<b>964 068</b>	<b>992 384</b>
Výborné úverové hodnotenie	598 700	563 141
Veľmi dobré úverové hodnotenie	194 684	221 004
Dobré úverové hodnotenie	-	-
Uspokojujúce úverové hodnotenie	2 564	3 503
Podpriemerné úverové hodnotenie	413	350
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	167 707	204 386
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>3 305 471</b>	<b>3 372 682</b>



**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

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

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>343 077</b>	<b>491 464</b>
Minimálne riziko	31 620	10 316
Výborné úverové hodnotenie	180 777	183 169
Veľmi dobré úverové hodnotenie	92 786	220 029
Dobré úverové hodnotenie	-	56 200
Priemerné úverové hodnotenie	37 894	10 945
Obyčajné úverové hodnotenie	-	10 805
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>343 077</b>	<b>491 464</b>

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

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

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	203 469	157 251
B. Ťažba a dobývanie	16 920	19 442
C. Priemyselná výroba	760 714	633 276
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	439 364	498 282
E. Dodávka vody	101 090	108 112
F. Stavebníctvo	318 400	301 838
G. Veľkoobchod a maloobchod	715 481	631 461
H. Doprava a skladovanie	261 326	273 950
I. Ubytovacie a stravovacie služby	43 517	51 583
J. Informácie a komunikácia	196 071	130 641
K. Finančné a poisťovacie činnosti	510 245	195 439
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	977 887	999 525
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	97 824	99 360
N. Administratívne a podporné služby	303 080	249 308
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	13 442	14 098
P. Vzdelávanie	15 669	16 692
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	77 854	85 985
R. Umenie, zábava a rekreácia	42 904	28 508
S. Ostatné činnosti služieb	26 502	18 791
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	5 896 246	5 445 674
<b>Celkom</b>	<b>11 018 005</b>	<b>9 959 216</b>

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

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Štátne pokladničné poukážky	-	60 070
Štátne dlhopisy bez kupónov	29 556	29 476
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	634 279	1 018 508
Úvery poskytnuté klientom	322 543	300 200
Dlhové cenné papiere	1 083 337	1 010 606
<b>Celkom</b>	<b>2 069 715</b>	<b>2 418 860</b>

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

### 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 2019:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Podiel problémových expozícií</i>	<i>% krytia problémových expozícií</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>399</b>	<b>0,04%</b>	<b>100,00%</b>
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>212 223</b>	<b>1,97%</b>	<b>71,83%</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	78 531	1,74%	68,76%
Retailoví klienti	133 692	2,14%	73,64%
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>212 622</b>	<b>1,79%</b>	<b>71,88%</b>

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2018:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Podiel problémových expozícií</i>	<i>% krytia problémových expozícií</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>399</b>	<b>0,03 %</b>	<b>100,00 %</b>
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>232 535</b>	<b>2,32 %</b>	<b>68,99 %</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	100 777	2,36 %	67,72 %
Retailoví klienti	131 758	2,29 %	69,96 %
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>232 934</b>	<b>2,08 %</b>	<b>69,05 %</b>

### Expozície s odloženou splatnosťou (forborne exposure)

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

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

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

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

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 30. septembru 2019:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>65 811</b>	<b>(34 822)</b>	<b>30 989</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	36 575	(25 937)	10 638
Retailoví klienti	29 236	(8 885)	20 351
<b>Celkom</b>	<b>65 811</b>	<b>(34 822)</b>	<b>30 989</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. decembru 2018:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>89 072</b>	<b>(41 482)</b>	<b>47 590</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	58 853	(32 318)	26 535
Retailoví klienti	30 219	(9 164)	21 055
<b>Celkom</b>	<b>89 072</b>	<b>(41 482)</b>	<b>47 590</b>

### Zlyhané úverové portfólio (NPL)

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva.

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 úrovni 10 EUR, ktorý musí výška pohľadávky prekročiť.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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 2019:

	<i>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</i>	<i>Opravné položky k zlyhaným úverom</i>	<i>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</i>	<i>% krytie zlyhaných úverov</i>
<b>Úvery a preddavky</b>	<b>208 820</b>	<b>152 615</b>	<b>56 205</b>	<b>47 081</b>	<b>96%</b>
Banky	399	399	-	-	100%
Firemní klienti	78 503	53 997	24 506	16 201	89%
Retailoví klienti	129 918	98 219	31 699	30 880	99%
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>17 018</b>	<b>896</b>	<b>16 122</b>	<b>1 733</b>	<b>15%</b>
Firemní klienti	16 160	186	15 974	1 703	12%
Retailoví klienti	858	710	148	30	86%
<b>Celkom</b>	<b>225 838</b>	<b>153 511</b>	<b>72 327</b>	<b>48 814</b>	<b>90%</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. decembru 2018:

	<i>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</i>	<i>Opravné položky k zlyhaným úverom</i>	<i>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</i>	<i>% krytie zlyhaných úverov</i>
<b>Úvery a preddavky</b>	<b>228 747</b>	<b>160 628</b>	<b>68 119</b>	<b>55 759</b>	<b>95 %</b>
Banky	399	399	-	-	100 %
Firemní klienti	100 774	68 365	32 409	24 154	92 %
Retailoví klienti	127 574	91 864	35 710	31 605	97 %
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>21 727</b>	<b>1 201</b>	<b>20 526</b>	<b>3 222</b>	<b>20 %</b>
Firemní klienti	20 593	326	20 267	3 172	17 %
Retailoví klienti	1 134	875	259	50	82 %
<b>Celkom</b>	<b>250 474</b>	<b>161 829</b>	<b>88 645</b>	<b>58 981</b>	<b>88 %</b>

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

### Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Aktíva</b>	<b>1 247 078</b>	<b>938 922</b>
z toho Rakúska republika	242 415	221 462
z toho Česká republika	441 405	256 499
z toho Spojené štáty americké	151 765	129 252
z toho Poľská republika	113 559	93 953
z toho Holandské kráľovstvo	27 581	7 799
z toho Veľká Británia	29 944	24 344
z toho Rumunsko	42 602	37 834
z toho Írska republika	151	33 925
z toho Španielske kráľovstvo	28 623	28 226
z toho Litovská republika	24 482	24 382
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	144 550	81 246
<b>Záväzky</b>	<b>1 259 400</b>	<b>1 016 692</b>
z toho Rakúska republika	535 367	391 102
z toho Maďarská republika	244 276	244 367
z toho Česká republika	91 676	73 790
z toho Dánske kráľovstvo	53 278	52 890
z toho Ukrajina	42 149	40 781
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	292 654	213 762

### Trhové riziko

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

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

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

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

### Menové riziko

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

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

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:

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Aktíva</b>	<b>425 814</b>	<b>207 423</b>
z toho: USD	89 220	82 650
z toho: CZK	300 037	87 434
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	36 557	37 339
<b>Záväzky</b>	<b>519 545</b>	<b>484 915</b>
z toho: USD	295 502	305 785
z toho: CZK	104 745	92 257
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	119 298	86 873

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. septembru 2019 a k 31. decembru 2018:

	<b>Čistá devízová pozícia k 30. septembru 2019</b>	<b>Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2018</b>
USD	(206 282)	(233 135)
CZK	195 292	(4 823)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(82 741)	(49 534)
<b>Čistá devízová súvahová pozícia, celkom</b>	<b>(93 731)</b>	<b>(287 492)</b>
USD	199 756	220 359
CZK	(196 802)	4 984
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	83 274	49 966
<b>Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom</b>	<b>86 228</b>	<b>275 309</b>
<b>Čistá devízová pozícia, celkom</b>	<b>(7 503)</b>	<b>(12 183)</b>

### Riziko úrokovej sadzby

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

Banka kontroluje a riadi úrokové riziko za všetky obchody aj samostatne za bankovú a obchodnú knihu. Úrokové riziko obchodnej knihy sa sleduje a vyhodnocuje denne. Úrokové riziko bankovej knihy sa sleduje a vyhodnocuje na týždennej báze a vždy ku koncu mesiaca.

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

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

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

---

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

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

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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 2019:

	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>	<b>Nešpecifikované</b>	<b>Celkom</b>
<b>Aktíva</b>						
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	680 224	-	-	-	117 376	797 600
Finančné aktíva držané na obchodovanie	337	427	2 175	22 880	41 864	67 683
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	785	46 661	186 627	108 765	26 513	369 351
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	4 686 448	1 070 408	5 630 853	777 422	86 315	12 251 446
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	13 784	13 784
Ostatné aktíva	-	-	-	-	65 691	65 691
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. septembru 2019</b>	<b>5 367 794</b>	<b>1 117 496</b>	<b>5 819 655</b>	<b>909 067</b>	<b>351 543</b>	<b>13 565 555</b>
<b>Záväzky</b>						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	56 266	56 266
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	3 808 707	2 210 922	4 343 246	2 037 007	110 049	12 509 931
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	1 583	1 583
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	74 542	74 542
Ostatné záväzky	-	-	-	-	25 309	25 309
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. septembru 2019</b>	<b>3 808 707</b>	<b>2 210 922</b>	<b>4 343 246</b>	<b>2 037 007</b>	<b>267 749</b>	<b>12 667 631</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto k 30. septembru 2019</b>	<b>1 559 087</b>	<b>(1 093 426)</b>	<b>1 476 409</b>	<b>(1 127 940)</b>	<b>83 794</b>	<b>897 924</b>

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



**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2018:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
<b>Aktíva</b>						
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 042 659	-	-	-	95 608	1 138 267
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	3	-	-	26 143	26 146
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	4 906	62 104	284 018	140 373	10 990	502 391
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	4 001 291	1 609 759	4 722 356	604 189	91 456	11 029 051
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	2 168	2 168
Ostatné aktíva	-	-	-	-	76 082	76 082
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2018</b>	<b>5 048 856</b>	<b>1 671 866</b>	<b>5 006 374</b>	<b>744 562</b>	<b>302 447</b>	<b>12 774 105</b>
<b>Záväzky</b>						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	28 226	28 226
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	4 272 646	1 452 168	3 293 422	1 525 998	1 200 871	11 745 105
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	256	256
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	77 302	77 302
Ostatné záväzky	-	-	-	-	23 933	23 933
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2018</b>	<b>4 272 646</b>	<b>1 452 168</b>	<b>3 293 422</b>	<b>1 525 998</b>	<b>1 330 588</b>	<b>11 874 822</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2018</b>	<b>776 210</b>	<b>219 698</b>	<b>1 712 952</b>	<b>(781 436)</b>	<b>(1 028 141)</b>	<b>899 283</b>

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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 bázických bodov pre úrokové miery, 5-percentný pohyb výmenných kurzov, 50-percentný pohyb na cenách akcií a 30-percentný pohyb na cenách komodít.

GAP metóda alokuje pozície 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 2019 (v tis. EUR):

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia banky v danej mene</i>	<i>Strata banky pre daný scenár</i>
USD	1,0889	1,0345	(6 526)	(326)
CZK	25,8160	24,5252	(1 510)	(76)
ZAR	16,5576	15,7297	(414)	(21)
PLN	4,3782	4,5971	409	(20)
JPY	117,5900	123,4695	248	(12)
<b>Celkom</b>			<b>(7 793)</b>	<b>(455)</b>

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia banky v danej mene</i>	<i>Strata banky pre daný scenár</i>
USD	1,1450	1,0878	(2 770)	(139)
CZK	25,7240	27,0102	164	(8)
PLN	4,3014	4,0863	(160)	(8)
RON	4,6635	4,8967	156	(8)
CAD	1,5605	1,6385	154	(8)
<b>Celkom</b>			<b>(2 456)</b>	<b>(171)</b>

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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 2019 (v tis. EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	-100 BPV	(20 944)
USD	+100 BPV	(609)
<b>Celkom</b>		<b>(21 552)</b>

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(6 274)
USD	-100 BPV	(794)
<b>Celkom</b>		<b>(7 068)</b>

Pozícia banky v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 30. septembru 2019 je nulová, k 31. decembru 2018 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 2019 nevýznamná, k 31. decembru 2018 bola nevýznamná. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči komoditnému riziku nevykazuje.

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

### Riziko likvidity

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

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

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

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

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

sleduje regulátorne koeficienty stanovené NBS a ECB a koeficienty a limity stanovené materskou spoločnosťou RBI.

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

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 30. septembru 2019:

	<b>Do 12 mesiacov</b>	<b>Nad 12 mesiacov</b>	<b>Nešpecifikované</b>	<b>Celkom</b>
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	797 600	-	-	797 600
Finančné aktíva držané na obchodovanie	764	25 055	41 864	67 683
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	717	717
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	47 446	295 392	26 513	369 351
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 973 317	8 992 073	286 056	12 251 446
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	13 784	13 784
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-	45 161	45 161
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	114 340	114 340
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	35 743	35 743
Splatná daňová pohľadávka	-	-	4 998	4 998
Odložená daňová pohľadávka	-	-	25 519	25 519
Ostatné aktíva	-	-	65 691	65 691
<b>Aktíva spolu</b>	<b>3 819 127</b>	<b>9 312 520</b>	<b>660 386</b>	<b>13 792 033</b>
<b>Záväzky</b>				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	56 266	56 266
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote <sup>1)</sup>	2 609 612	9 801 789	98 530	12 509 931
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	1 583	1 583
Rezervy na záväzky	-	-	74 542	74 542
Splatný daňový záväzok	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	25 309	25 309
<b>Záväzky spolu</b>	<b>2 609 612</b>	<b>9 801 789</b>	<b>256 230</b>	<b>12 667 631</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	1 041 498	1 041 498
Zisk po zdanení	-	-	82 904	82 904
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>2 609 612</b>	<b>9 801 789</b>	<b>1 380 632</b>	<b>13 792 033</b>
<b>Súvahová pozícia, netto</b>	<b>1 209 515</b>	<b>(489 269)</b>	<b>(720 246)</b>	<b>-</b>
<b>Podsúvahová pozícia, netto <sup>2)</sup></b>	<b>(2 888 479)</b>	<b>(151)</b>	<b>4 784 976</b>	<b>1 896 346</b>
<b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>	<b>(1 678 964)</b>	<b>(489 420)</b>	<b>4 064 730</b>	<b>1 896 346</b>

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

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

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

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2018:

	<b>Do 12 mesiacov</b>	<b>Nad 12 mesiacov</b>	<b>Nešpecifikované</b>	<b>Celkom</b>
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 138 267	-	-	1 138 267
Finančné aktíva držané na obchodovanie	3	-	26 143	26 146
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	67 010	424 391	10 990	502 391
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 356 732	8 380 634	291 685	11 029 051
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	2 168	2 168
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-	45 161	45 161
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	58 685	58 685
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	34 373	34 373
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	31 235	31 235
Ostatné aktíva	-	-	76 082	76 082
<b>Aktíva spolu</b>	<b>3 562 012</b>	<b>8 805 025</b>	<b>576 522</b>	<b>12 943 559</b>
<b>Záväzky</b>				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	28 226	28 226
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote <sup>1)</sup>	2 183 637	9 522 451	39 017	11 745 105
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	256	256
Rezervy na záväzky	-	-	77 302	77 302
Splatný daňový záväzok	-	-	2 424	2 424
Ostatné záväzky	-	-	23 933	23 933
<b>Záväzky spolu</b>	<b>2 183 637</b>	<b>9 522 451</b>	<b>171 158</b>	<b>11 877 246</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	956 670	956 670
Zisk po zdanení	-	-	109 643	109 643
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>2 183 637</b>	<b>9 522 451</b>	<b>1 237 471</b>	<b>12 943 559</b>
<b>Súvahová pozícia, netto</b>	<b>1 378 375</b>	<b>(717 426)</b>	<b>(660 949)</b>	<b>-</b>
<b>Podsúvahová pozícia, netto <sup>2)</sup></b>	<b>(3 007 624)</b>	<b>-</b>	<b>4 321 482</b>	<b>1 313 858</b>
<b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>	<b>(1 629 249)</b>	<b>(717 426)</b>	<b>3 660 533</b>	<b>1 313 858</b>

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

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

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. septembru 2019 (v nediskontovanej hodnote):

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Zmluvné peňažné toky</b>	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Zostatková splatnosť</b>		
				<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>
<b>Nederivátové finančné záväzky:</b>						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	16 371	16 371	16 371	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	12 509 931	12 541 073	10 889 787	923 020	363 634	364 632
<i>z toho Vklady</i>	<i>11 612 080</i>	<i>11 637 480</i>	<i>10 830 976</i>		<i>198 050</i>	<i>1 051</i>
<i>z toho Záväzky z dlhových cenných papierov</i>	<i>836 190</i>	<i>841 932</i>	<i>51 408</i>	<i>307 910</i>	<i>138 865</i>	<i>343 749</i>
<i>z toho Ostatné finančné záväzky</i>	<i>61 661</i>	<i>61 661</i>	<i>7 403</i>	<i>7 707</i>	<i>26 719</i>	<i>19 832</i>
Rezervy na záväzky	74 542	74 542	74 542	-	-	-
Ostatné záväzky	25 309	25 309	25 309	-	-	-
<b>Derivátové finančné záväzky:</b>						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	39 895	922 852	698 613	194 455	19 531	10 253
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	1 583	1 583	284	346	920	33

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. septembru 2019 (v nediskontovanej hodnote):

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Zmluvné peňažné toky</b>	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Zostatková splatnosť</b>		
				<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:</b>						
Budúce záväzky zo záruk	433 240	433 240	433 240	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	933	933	933	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 144 334	1 144 334	1 144 334	-	-	-

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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 2018 (v nediskontovanej hodnote):

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Zmluvné peňažné toky</b>	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Zostatková splatnosť</b>		
				<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>
<b>Nederivátové finančné záväzky:</b>						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	2 588	2 588	2 588	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	11 745 105	11 785 371	10 778 352	481 289	245 083	280 647
z toho Vklady	11 166 703	11 186 779	10 508 782	434 251	103 852	139 894
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	575 210	595 400	266 378	47 038	141 231	140 753
z toho Ostatné finančné záväzky	3 192	3 192	3 192	-	-	-
Rezervy na záväzky	77 302	77 302	77 302	-	-	-
Ostatné záväzky	23 933	23 933	23 933	-	-	-
<b>Derivátové finančné záväzky:</b>						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	25 638	589 706	412 246	134 998	27 326	15 136
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	256	1 619	179	183	1 257	-

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2018 (v nediskontovanej hodnote):

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Zmluvné peňažné toky</b>	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Zostatková splatnosť</b>		
				<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:</b>						
Budúce záväzky zo záruk	386 914	386 914	386 914	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	2 803	2 803	2 803	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísľubov	1 417 861	1 417 861	1 417 861	-	-	-

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

---

### Operačné riziko

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

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

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

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

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

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

### Ostatné riziká

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

### Basel III

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

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre aktivity v oblasti Basel III sa pripravujú v úzkej spolupráci s Raiffeisen Bank International AG pri zachovaní lokálnych špecifik 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 zvierky používala na výpočet požiadavky na regulatórny kapitál na krytie kreditného rizika štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov. Základný prístup interných ratingov banka používa pre prevažnú časť neretailového portfólia. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

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



## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

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

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

### OSTATNÉ ZVEREJNENIA

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

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Budúce záväzky:</b>	<b>434 173</b>	<b>389 717</b>
zo záruk	433 240	386 914
z akreditívov	933	2 803
<b>Prísľuby:</b>	<b>2 888 316</b>	<b>3 004 692</b>
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 144 334	1 417 861
do 1 roka	622 207	867 838
dlhšie než 1 rok	522 127	550 023
z odvolateľných úverových príslubov:	1 743 982	1 586 831
do 1 roka	1 210 644	1 125 619
dlhšie než 1 rok	533 338	461 212
<b>Celkom</b>	<b>3 322 489</b>	<b>3 394 409</b>

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

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

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. septembru 2019 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 4 564 tis. EUR (31. december 2018: 5 742 tis. EUR), poznámka 30 „Rezervy na záväzky“.

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 40 „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 2019

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 2019 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 Rezervy.

Najvýznamnejšie súdne konanie sa týka poskytnutých úverových prostriedkov a údajného porušenia zmluvy zo strany Banky tým, že neuskutočnila platobné príkazy a nepredĺžila úverových liniek, čo v konečnom dôsledku údajne viedlo k ukončeniu obchodných činností klienta a dvom súvisiacim súdnym sporom o náhradu škody a ušlého zisku. V skoršom z nich prvostupňový a druhostupňový súd zamietol uplatnený nárok. Tento spor však nie je ukončený, keďže bolo podané mimoriadne dovolanie. V neskoršom z nich ešte len začalo konanie pred prvostupňovým súdom. Podľa názoru banky sú obe žaloby špekulatívne.

Banka k 30. septembru 2019 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov.

Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnáť a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 47 624 tis. EUR (31. december 2018: 48 940 tis. EUR), poznámka 30 „Rezervy na záväzky“. Banka pri určení výšky rezerv vykonáva profesionálny odhad a spolieha sa na rady právneho poradcu, pričom berie do úvahy všetky okolnosti prípadu a zohľadňuje všetky dostupné faktory vrátane aplikovania verejne dostupných informácií ohľadom súdnych sporov v Slovenskej republike z minulosti. Ohľadom významných účtovných odhadov viď bod II poznámok.

### 42. Spriaznené osoby

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

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 30. septembru 2019:

<b>Spriaznené osoby*</b>	<b>RBI</b>	<b>Skupina RBI</b>	<b>Dcérske a pridružené podniky</b>	<b>Štatutárne orgány a dozorná rada**</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	8 106	146 222	190 328	760	5 020	<b>350 436</b>
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	47 181	3	-	-	-	<b>47 184</b>
Hmotný majetok	-	29 205	132	-	-	<b>29 337</b>
Ostatné aktíva	32	23	727	-	-	<b>782</b>
Vklady a bežné účty bánk a klientov	17 919	1 314	52 842	2 068	736	<b>74 879</b>
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	39 319	-	-	-	-	<b>39 319</b>
Podriadené dlhy	135 684	-	-	-	-	<b>135 684</b>
Ostatné záväzky	76	913	1 286	-	-	<b>2 275</b>
Vystavené záruky	3 593	378	-	-	-	<b>3 971</b>
Úverové prísluby	37 000	2 601	95 224	181	1 438	<b>136 444</b>
Prijaté záruky	914	43	-	-	-	<b>957</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Vrátane členov predstavenstva RBI

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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 31. decembru 2018:

<b>Spriaznené osoby*</b>	<b>RBI</b>	<b>Skupina RBI</b>	<b>Dcérske a pridružené podniky</b>	<b>Štatutárne orgány a dozorná rada**</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	20 317	60 236	135 674	1 292	2 867	<b>220 386</b>
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	16 296	121	-	-	-	<b>16 417</b>
Ostatné aktíva	133	219	838	-	-	<b>1 190</b>
Vklady a bežné účty bánk a klientov	10 598	4 046	38 711	2 470	707	<b>56 532</b>
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	21 711	-	-	-	-	<b>21 711</b>
Podriadené dlhy	135 697	-	-	-	-	<b>135 697</b>
Ostatné záväzky	1 645	667	1 563	-	-	<b>3 875</b>
Vystavené záruky	1 943	494	-	-	-	<b>2 437</b>
Úverové prísluby	37 000	4 926	129 817	175	1 740	<b>173 658</b>
Prijaté záruky	1 943	494	-	-	-	<b>2 437</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Vrátane členov predstavenstva RBI

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. septembru 2019:

<b>Spriaznené osoby*</b>	<b>RBI</b>	<b>Skupina RBI</b>	<b>Dcérske a pridružené podniky</b>	<b>Štatutárny orgán a dozorná rada</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Úrokové a dividendové výnosy	7 577	1 192	751	7	40	<b>9 567</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	481	389	4 988	-	-	<b>5 858</b>
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	12 271	(117)	-	-	-	<b>12 154</b>
Prevádzkové výnosy	831	472	1 156	-	-	<b>2 459</b>
Úrokové náklady	(10 807)	(384)	(1)	(1)	(3)	<b>(11 196)</b>
Náklady na poplatky a provízie	(595)	(5 114)	-	-	-	<b>(5 709)</b>
Všeobecné administratívne náklady	(6 236)	(2 081)	(7)	-	-	<b>(8 324)</b>
<b>Celkom</b>	<b>3 522</b>	<b>(5 643)</b>	<b>6 887</b>	<b>6</b>	<b>37</b>	<b>4 809</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. septembru 2018:

<b>Spriaznené osoby*</b>	<b>RBI</b>	<b>Skupina RBI</b>	<b>Dcérske a pridružené podniky</b>	<b>Štatutárny orgán a dozorná rada</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	8 189	947	824	8	44	<b>10 012</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	410	358	5 610	-	-	<b>6 378</b>
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	14 976	(2 084)	-	-	-	<b>12 892</b>
Prevádzkové výnosy	788	518	1 272	-	-	<b>2 578</b>
Náklady na úroky a podobné náklady	(15 426)	(20)	(3)	(1)	(8)	<b>(15 458)</b>
Náklady na poplatky a provízie	(625)	(4 731)	-	-	-	<b>(5 356)</b>
Všeobecné administratívne náklady	(4 920)	(2 075)	(383)	-	-	<b>(7 378)</b>
<b>Celkom</b>	<b>3 392</b>	<b>(7 087)</b>	<b>7 320</b>	<b>7</b>	<b>36</b>	<b>3 668</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

### 43. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takéto priemerný počet zamestnancov:

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Zamestnanci banky	3 726	3 637
z toho: členovia predstavenstva	7	7
<b>Celkom</b>	<b>3 726</b>	<b>3 637</b>

### 44. Riadenie kapitálu

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

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

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

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície, na úrovni kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície a na úrovni vlastných zdrojov vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície. Metodika jej kvantifikácie je regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky banky sú uvedené v poznámke 40 „Riziká“ časť „BASEL III“.

Stanovená úroveň pre banku bola v priebehu roka 2019 dodržaná.

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 banky v roku 2019 splnila.

Ekonomický kapitál predstavuje nevyhnutný kapitál, resp. zodpovedá minimálnej kapitálovej požiadavke na krytie neočakávaných strát z rizík, ktoré banka interne definovala ako materiálne. Ekonomický kapitál tak zabezpečuje finančnú stabilitu banky na hranici spoľahlivosti zodpovedajúcej kredibilitate banky. Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre banku významné, napr. pre aktívne riadenie portfólia, oceňovanie, kontroľovanie a pod.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

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

	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)</b>	<b>940 473</b>	<b>855 927</b>
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(232)	(188)
Ažiový fond	297 596	297 345
(-) Ažiový fond - vlastné akcie	(3 058)	(2 326)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	548 080	482 128
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	19 315	196
<b>Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
<b>(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov</b>	<b>(35 743)</b>	<b>(34 373)</b>
(-) Nehmotný majetok	(35 743)	(34 373)
<b>Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)</b>	<b>143 470</b>	<b>142 973</b>
Podriadené dlhy	135 000	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	8 470	7 973
<b>(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov</b>	<b>(20 139)</b>	<b>(12 861)</b>
(-) od základných vlastných zdrojov	(20 139)	(12 861)
<b>Celkové vlastné zdroje</b>	<b>1 128 061</b>	<b>1 051 666</b>
<b>Primeranosť vlastných zdrojov (%)</b>	<b>18,23</b>	<b>17,88</b>
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>1 128 061</b>	<b>1 051 666</b>
<b>Rizikovo vážené aktíva (RVA)</b>	<b>6 187 604</b>	<b>5 880 872</b>
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	5 360 618	5 147 125
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	149 587	56 348
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	677 399	677 399

**45. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje**

Medzi dátumom, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a dátumom jej schválenia na vydanie sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019**

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

---

**46. Schválenie účtovnej závierky**

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2018) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 6. marca 2019.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 24. októbra 2019 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán



---

Michal Liday  
Predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ



---

Johannes Schuster  
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky



---

Ľubica Jurkovičová  
Riaditeľka odboru účtovníctva,  
reportingu a daní