



**TATRA BANKA**

*Member of Raiffeisen Bank International*

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

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

---

Obsah	Strana
Správa nezávislého audítora	1
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	7
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	8
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	9
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch	11
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	13
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	19
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	42
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	46

## SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

### SPRÁVA Z AUDITU KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

---

#### **Názor**

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

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

#### **Základ pre názor**

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

#### **Kľúčové záležitosti auditu**

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

Identifikovali sme nasledujúcu kľúčovú záležitosť auditu:

### ***Opravné položky na úvery a preddavky voči klientom***

Ako sa uvádza v poznámke 21. konsolidovanej účtovnej závierky, predstavenstvo vytvorilo opravné položky na celkové očakávané úverové straty k úverom a preddavkom voči klientom vo výške 245 058 tisíc EUR (k 31. decembru 2021: 238 757 tisíc EUR).

<b><i>Popis kľúčovej záležitosti</i></b>	<b><i>Ako náš audit zohľadnil kľúčovú záležitosť</i></b>
<p>V časti II. Hlavné účtovné zásady konsolidovanej účtovnej závierky sa uvádza, že tvorbu opravných položiek na očakávané úverové straty považuje skupina za významné účtovné odhady, ktoré vyžadujú úsudok vedenia potrebný pri identifikácii významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhade zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenení prijatého zabezpečenia, ako aj pri zavedení komplexných úverových modelov. Počas roka 2022 bol navyše odhad očakávaných úverových strát významne ovplyvnený citlivosťou klientov na zmeny cien energií, plynu a ropy, inflácie a úrokových sadzieb. Odhad očakávaných úverových strát bol tiež ovplyvnený prepojením klientov na vojnový konflikt na Ukrajine. Oproti roku 2021 sa znížil vplyv globálnej pandémie COVID-19 na klientskú spôsobilosť splácania úverov.</p> <p>Ak by špecifické alebo portfóliové očakávané úverové straty k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov poskytnutých klientom by mohla byť významne nesprávna, a preto sme odhad očakávaných úverových strát identifikovali ako naše významné riziko.</p> <p>Vzhľadom na vyššie uvedené dôvody považujeme tvorbu opravných položiek na očakávané úverové straty za kľúčovú záležitosť auditu.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Oboznámili sme sa s metodikou skupiny pre tvorbu opravných položiek a posúdili sme či metódy, odhady a zdroje dát a ich aplikácia sú vhodné v súvislosti s požiadavkami IFRS 9;</li><li>• Vyžiadali sme si relevantné informácie v oblasti riadenia rizík a informačných technológií (IT) s cieľom získať porozumenie o procese tvorby opravných položiek, o použitých IT aplikáciách, kľúčových zdrojoch dát a predpokladoch používaných v modeloch očakávaných úverových strát. Posúdili a testovali sme kontrolné IT prostredie skupiny v súvislosti s bezpečnosťou a prístupom k dátam pri spolupráci s IT špecialistami;</li><li>• Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné vybrané kontroly vrátane kontrol súvisiacich s identifikáciou stratových udalostí/defaultu, vhodnosťou klasifikácie úverov na štandardné a neštandardné expozície, určením ratingu, výpočtom dní omeškania, ocenením zabezpečenia a celkovým odhadom výšky očakávaných úverových strát;</li><li>• Posúdili sme, či skupina pri určovaní etáp, resp. rizikových hodnotení a meraní očakávaných úverových strát vhodne zohľadňovala účinky narušenia trhu vyplývajúce zo zmien cien energií, plynu a ropy, inflácie a úrokových sadzieb - čo bolo tiež zahrnuté v tvorbe opravných položiek nad rámec tých modelových a štandardných individuálnych. Posúdili sme tiež zohľadnenie vojny na Ukrajine, ako aj klesajúceho dopadu pandémie COVID-19.</li><li>• Využili sme prácu odborníka na posúdenie použitých modelov vrátane v nich použitých výhľadových informácií. Na základe vzorky sme otestovali a posúdili ich konzistentné uplatnenie, primeranosť predpokladov, úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré skupina použila na odhad portfóliových očakávaných úverových strát, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika.</li></ul>

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

---

### ***Zodpovednosť predstavenstva a osôb poverených spravovaním za konsolidovanú účtovnú závierku***

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

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

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

### ***Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky***

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

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

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

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

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

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

## **SPRÁVY K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV**

---

### ***Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú v konsolidovanej výročnej správe***

Predstavenstvo je zodpovedné za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

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

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

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

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

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

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

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



Keď nám predstavenstvo poskytne XHTML elektronický formát priloženej konsolidovanej účtovnej závierky, ktorý bude označený pomocou značkovacieho jazyka XBRL, bude našou zodpovednosťou vykonať zákazku v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uistovacie služby 3000 (revidované znenie), "Zákazky na uistovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií", s cieľom získať primerané uistenie o súlade konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Naša aktualizovaná správa audítora bude obsahovať buď konštatovanie, že na základe vykonaných postupov je prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF, alebo v nej popíšeme akýkoľvek významný nesúlad, ktorý v tejto súvislosti identifikujeme.

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

- *Vymenovanie a schválenie audítora*

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

- *Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit*

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

- *Neaudítorské služby*

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

*BDO Audit*

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



17. februára 2023  
Pribinova 10  
Bratislava, Slovenská republika

*Jozef Lukča*

Ing. Jozef LUKČA  
Licencia UDVA č. 1213





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

	Pozn.	2022	2021
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		343 847	274 088
Ostatné úrokové výnosy		7 757	45 871
Úrokové náklady		(30 024)	(20 146)
Výnosové úroky, netto	(1)	<u>321 580</u>	<u>299 813</u>
Výnosy z dividend	(1)	40	26
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	<u>321 620</u>	<u>299 839</u>
Výnosy z poplatkov a provízií		218 274	206 398
Náklady na poplatky a provízie		(60 361)	(51 712)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	<u>157 913</u>	<u>154 686</u>
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	223	617
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	39 045	25 758
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	446	431
Ostatný prevádzkový zisk	(6)	5 739	4 193
Ostatná prevádzková strata	(6)	(4 625)	(3 010)
Všeobecné administratívne náklady	(7)	(244 067)	(230 162)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(8)	(11 228)	(10 349)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát	(9)	(6)	(31)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(10)	10 297	(1 314)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	(11)	(2 473)	(2 993)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(12)	(41 810)	(24 292)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(13)	(4 171)	(281)
Zisk/(strata) z neobežných aktív držaných na predaj	(14)	4 867	(2 790)
Zisk pred zdanením		<u>231 770</u>	<u>210 302</u>
Daň z príjmov	(15)	(44 995)	(48 248)
Zisk po zdanení		<u>186 775</u>	<u>162 054</u>
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		(15 139)	(2 007)
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		<u>3 131</u>	<u>430</u>
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		<u>(12 008)</u>	<u>(1 577)</u>
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		18	5
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		<u>(4)</u>	<u>(1)</u>
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		14	4
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		<u>(11 994)</u>	<u>(1 573)</u>
Súhrnný zisk po zdanení		<u><u>174 781</u></u>	<u><u>160 481</u></u>
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	(16)	2 178	2 001
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	(16)	10 890	10 005
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	(16)	10,9	10,0

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

	Pozn.	2022	2021
<b>Aktíva</b>			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(17)	226 348	167 532
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(17)	4 435 285	4 067 786
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(18)	47 246	90 279
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(19)	33 136	17 105
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(20)	186 047	341 203
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(21)	16 527 447	14 534 893
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií	(22)	18 489	8 049
Dlhodobý hmotný majetok	(23)	92 815	96 252
Dlhodobý nehmotný majetok	(23)	64 747	65 771
Splatná daňová pohľadávka	(24)	434	309
Odložená daňová pohľadávka	(25)	46 702	38 159
Ostatné aktíva	(26)	45 588	68 929
Neobežné aktíva držané na predaj	(27)	531	15 257
<b>Aktíva spolu</b>		<b>21 724 815</b>	<b>19 511 524</b>
<b>Závazky a vlastné imanie</b>			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(28)	53 705	46 713
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(29)	19 991 090	17 893 555
Záväzky zo zabezpečovacích transakcií	(30)	79 209	8 503
Rezervy na záväzky	(31)	60 002	78 386
Splatný daňový záväzok	(32)	7 516	13 211
Odložený daňový záväzok	(33)	-	723
Ostatné záväzky	(34)	48 843	37 627
<b>Záväzky spolu</b>		<b>20 240 365</b>	<b>18 078 718</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(35)	1 297 675	1 270 752
Zisk po zdanení		186 775	162 054
<b>Vlastné imanie spolu</b>		<b>1 484 450</b>	<b>1 432 806</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>		<b>21 724 815</b>	<b>19 511 524</b>

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2022	64 326	(21)	298 414	(336)	15 366	3 117	789 886	100 000	162 054	1 432 806
Súhrnný zisk po zdanení										
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	186 775	186 775
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(12 008)	-	-	-	(12 008)
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	14	-	-	-	14
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	(11 994)	-	-	-	(11 994)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	(11 994)	-	-	186 775	174 781
Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania										
Prídel a distribúcia										
Rozdelenie zisku z toho:										
prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	40 934	-	(162 054)	(121 120)
výplata dividend - kmeňové akcie	-	-	-	-	-	-	155 961	-	(155 961)	-
výplata dividend - prioritné akcie	-	-	-	-	-	-	(101 802)	-	-	(101 802)
výplata výnosu z AT1	-	-	-	-	-	-	(13 225)	-	-	(13 225)
výplata výnosu z AT1	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 093)	(6 093)
Predaj vlastných akcií	-	513	-	8 505	-	-	-	-	-	9 018
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	33	-	-	-	-	-	-	33
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(628)	-	(10 440)	-	-	-	-	-	(11 068)
Celkové transakcie s vlastníkami	-	(115)	33	(1 935)	-	-	40 934	-	(162 054)	(123 137)
Vlastné imanie k 31. decembru 2022	64 326	(136)	298 447	(2 271)	15 366	(8 877)	830 820	100 000	186 775	1 484 450

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2021	64 326	(97)	298 095	(1 311)	15 343	4 690	758 493	100 000	105 707	1 345 246
Súhrnný zisk po zdanení										
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	162 054	162 054
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(1 577)	-	-	-	(1 577)
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	4	-	-	-	4
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	(1 573)	-	-	-	(1 573)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	(1 573)	-	-	162 054	160 481
Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania										
Prídel a distribúcia										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	23	-	31 394	-	(105 707)	(74 290)
prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	99 378	-	(99 401)	-
výplata dividend - kmeňové akcie	-	-	-	-	-	-	(60 285)	-	-	(60 285)
výplata dividend - prioritné akcie	-	-	-	-	-	-	(7 699)	-	-	(7 699)
výplata výnosu z AT1	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 306)	(6 306)
Predaj vlastných akcií	-	576	-	9 024	-	-	-	-	-	9 600
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	319	-	-	-	-	-	-	319
Spätne odkúpenie prioritných akcií	-	(500)	-	(8 049)	-	-	-	-	-	(8 549)
Celkové transakcie s vlastníkami	-	76	319	975	23	-	31 393	-	(105 707)	(72 921)
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2021</b>	<b>64 326</b>	<b>(21)</b>	<b>298 414</b>	<b>(336)</b>	<b>15 366</b>	<b>3 117</b>	<b>789 886</b>	<b>100 000</b>	<b>162 054</b>	<b>1 432 806</b>

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

	Pozn.	2022	2021
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
Zisk pred zdanením		231 771	210 303
Úpravy o nepeňažné operácie		<u>(274 442)</u>	<u>(270 283)</u>
Nákladové úroky	(1)	30 024	20 146
Výnosové úroky	(1)	(351 604)	(319 959)
Výnosy z dividend	(1)	(40)	(26)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(10-13)	3 612	7 736
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(6)	14	632
(Zisk)/strata z predaja neobežných aktív držaných na predaj	(14)	14 726	2 748
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(4)	(85 927)	(20 941)
Nerealizovaný (zisk) / strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	(5 220)	504
Nerealizovaný (zisk)/strata z derivátov na zabezpečenie	(4)	56 007	9 612
Čistý (zisk)/strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty		3 410	(3 259)
Odpisy a amortizácia	(7)	35 120	32 907
Prevody do hmotného majetku		1 182	314
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(4)	24 254	(697)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu</b>			
		(42 671)	(59 980)
<b>(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:</b>			
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(17)	(367 499)	(2 495 634)
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(21)	(1 387 930)	(945 829)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(18)	48 950	(29 100)
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(19)	(10 810)	2 282
Ostatné aktíva	(26)	22 921	(1 112)
<b>Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:</b>			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(29)	1 962 298	1 186 608
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(28)	11 689	(36 387)
Ostatné záväzky	(33)	<u>11 215</u>	<u>(7 009)</u>
<b>Peňažné prostriedky (použitý)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</b>			
		248 163	(2 386 161)
Platené úroky	(1)	(26 055)	(42 225)
Prijaté úroky	(1)	321 335	321 823
Daň z príjmov platená	(15)	<u>(56 954)</u>	<u>(40 879)</u>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>		<b>486 489</b>	<b>(2 147 442)</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
(Prírastok) dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(21)	(711 492)	(467 940)
Úbytok dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(21)	90 183	397 673
(Prírastok) dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(20)	(24 428)	(200 626)
Úbytok dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(20)	163 034	84 049
Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote	(21)	15 844	9 429
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(23)	677	1 212
Obstaranie goodwillu	(23)	-	(1 651)
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(23)	(36 283)	(35 074)
Akvízia dcérskej spoločnosti, bez nadobudnutých peňažných prostriedkov			(16 546)
Prijaté dividendy	(1)	<u>40</u>	<u>26</u>
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>		<b>(502 428)</b>	<b>(229 448)</b>

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

	Pozn.	2022	2021
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(35)	(11 067)	(8 550)
Predaj prioritných akcií	(35)	9 051	9 920
Prijaté úvery	(29)	25 662	2 237 000
Splatené úvery	(29)	(176 615)	-
Podriadený dlh	(29)	481	(3)
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(29)	361 698	309 523
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(29)	-	(54 800)
Splatenie záväzkov z prenájmu	(29)	(13 098)	(17 304)
Vyplatené dividendy	(35)	(121 121)	(74 290)
<b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>		<b>74 991</b>	<b>2 401 496</b>
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(17)	(239)	739
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		58 816	25 343
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	(17)	167 532	142 189
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	(17)	226 348	167 532

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

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

## I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

### Predmet činnosti

Konsolidovaná skupina Tatra banky (ďalej len „skupina“) pozostáva z materskej spoločnosti Tatra banka, a.s., Bratislava, (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) v právnej forme ako „akciová spoločnosť so sídlom v Slovenskej republike, na adrese Hodžovo námestie č. 3, Bratislava a z 7 dcérskych spoločností a 1 spoločného podniku. Banka bola založená 17. septembra 1990 v Slovenskej republike a zapísaná v obchodnom registri 1. novembra 1990. Identifikačné číslo materskej spoločnosti je 00 686 930, daňové identifikačné číslo je 202 040 8522.

Skupina ponúka širokú škálu bankových a finančných služieb. Jej základné činnosti predstavujú prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, tuzemské a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov, poskytovanie investičných služieb, investičných činností. Platný zoznam všetkých činností skupiny je uvedený v obchodnom registri materskej spoločnosti, jej dcérskych spoločností a pridružených podnikov.

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	2022	2021
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	89,11%	89,11%
Ostatní	10,89%	10,89%
Celkom	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	2022	2021
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	78,78%	78,78%
Ostatní	21,22%	21,22%
Celkom	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Akcionári materskej spoločnosti v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	2022	2021
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
Celkom	<u>64 326</u>	<u>64 326</u>

Materská spoločnosť vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 78 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier a 57 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka. Okrem toho skupina disponuje ďalšími 7 pobočkami Tatra Leasingu.

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



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

---

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny)  
k 31. decembru 2022:

Dozorná rada

Predseda

Andrii STEPANENKO

Podpredseda:

Johann STROBL

Členovia:

Peter LENNKH

Peter GOLHA

Tomáš BOREC

Iveta MEDVEĎOVÁ

Iveta UHRINOVÁ

Hannes MÖSENBACHER

Andreas GSCHWENTER

Predstavenstvo

Predseda:

Michal LIDAY

Členovia:

Zuzana KOŠTIALOVÁ

Peter MATÚŠ

Natália MAJOR

Bernhard HENHAPPEL

Johannes SCHUSTER

Martin KUBÍK

Zmeny v dozornej rade materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 2022:

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

Zmeny v predstavenstve materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 2022:

Marcel Kaščák – ukončenie funkcie člena predstavenstva k 30.6.2022.

Zuzana Košťalová – vznik funkcie člena predstavenstva k 1.7.2022.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

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

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

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

Definícia konsolidovanej skupiny:

K 31. decembru 2022 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

Spoločnosť	Priamy podiel v %	Podiel skupiny v %	Nepriamy podiel prostredníctvom spol.	IČO	Hlavná činnosť	Metóda konsolidácie	Sídlo
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	100 %	100 %	n/a	35 742 968	správa aktív	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	100 %	100 %	n/a	36 291 111	doplnkové dôchodkové sporenie	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra-Leasing, s.r.o.	100 %	100 %	n/a	31 326 552	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Eurolease RE Leasing, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	45 985 812	spprostredkovateľská činnosť	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent GRJ, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	36 804 738	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent PO, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 823 267	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	11,3 %	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	44 426 682	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Monilogi, s.r.o.	26 %	26 %	n/a	54 508 673	spprostredkovateľská činnosť	metóda vlastného imania	Bratislava

Zmeny v skupine počas roka 2022

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

K rozhodnému dňu 29. marca 2022 materská spoločnosť odkúpila 11,3% podielu v spoločnosti IMPULS-LEASING Services s. r. o. od spoločnosti IMPULS-LEASING Slovakia s. r. o. K rozhodnému dňu 1. apríla 2022 sa spoločnosť IMPULS-LEASING Slovakia s. r. o. zlúčila so spoločnosťou Tatra-Leasing, s. r. o., spoločnosť IMPULS-LEASING Slovakia s. r. o. k tomuto dátumu zanikla. K rozhodnému dňu 13. júla 2022 spoločnosť IMPULS-LEASING Services s.r.o. zmenila názov, nový názov spoločnosti je Tatra Leasing Broker, s.r.o.

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

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

#### Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2021

Výplata výnosov z Investičného certifikátu AT1*	6 094
Prídela do nerozdeleného zisku minulých rokov	144 819
Celkom	<u>150 913</u>

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

#### Výplata dividend z nerozdeleného zisku materskej spoločnosti

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

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

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

#### Regulačné požiadavky

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

#### Dopad pandémie koronavírusu COVID-19

Ekonomické škody spôsobené ďalšími vlnami koronavírusu, ktoré sa v minulom roku prehnali aj Slovenskom, sa ani zďaleka nepribližujú tým z úvodnej prvej vlny a s každou ďalšou vlnou sú o niečo miernejšie. Tento vývoj odráža predovšetkým postupnú adaptáciu firiem a spotrebiteľov na nové podmienky.

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

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

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

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

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív a opravné položky na očakávané straty, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám podľa etapy k 31. decembru 2022:

	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky na očakávané straty		
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	776 945	308 580	87 205	(2 936)	(11 333)	(49 893)
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	358 543	154 905	37 680	(1 940)	(3 576)	(24 594)
Retailoví klienti	418 402	153 675	49 525	(996)	(7 757)	(25 299)
<b>Celkom</b>	<b>776 945</b>	<b>308 580</b>	<b>87 205</b>	<b>(2 936)</b>	<b>(11 333)</b>	<b>(49 893)</b>

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

	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky na očakávané straty		
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	473 197	655 003	77 521	(1 778)	(10 242)	(41 803)
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	201 728	171 757	41 314	(1 250)	(2 826)	(21 608)
Retailoví klienti	271 469	483 246	36 207	(528)	(7 416)	(20 195)
<b>Celkom</b>	<b>473 197</b>	<b>655 003</b>	<b>77 521</b>	<b>(1 778)</b>	<b>(10 242)</b>	<b>(41 803)</b>

#### Vplyv situácie na Ukrajinu

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

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

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

#### Klimatické zmeny

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

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

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

---

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

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

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

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

---

## II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

### a) Základ prezentácie

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny („účtovná závierka“) za rok 2022 a porovnateľné údaje za rok 2021 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 v znení neskorších nariadení vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“), ďalej „IFRS“.

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

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

K 1.1.2022 nadobudli účinnosť nasledujúce štandardy:

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

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

Ročné vylepšenia IFRS štandardov 2018 – 2020

Nasledujúce vylepšenia boli dokončené v máji 2020:

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

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

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

Odkaz na Konceptčný rámec – Dodatky k IFRS 3

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

Skupina posúdila vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku pri hore vedných dodatkoch ku štandardom, ako nevýznamný.

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

---

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

#### Klasifikácia záväzkov na krátkodobé a dlhodobé – Dodatky k IAS 1

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

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

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

#### Definícia účtovných odhadov – Dodatky k IAS 8

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

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

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

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

#### IFRS 17 poistné zmluvy

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



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

---

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

#### Cieľ zostavenia

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

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

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

#### Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

#### Významné účtovné odhady

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

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia skupiny vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 31. decembru 2021. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk“ alebo „Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát“.

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

---

- Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Uvedená položka je vykázaná v poznámke 15 „Daň z príjmov“.
- Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore. Uvedená položka (Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom je vykázaná v poznámke „(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky“.
- Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v neistej výške záväzku.

#### b) Princípy konsolidácie

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa účtovnú závierku banky a jej dcérskych spoločností (pozri bod I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE poznámok) zostavenú za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022.

Štandard IFRS 12 vyžaduje zverejnenia o významných úsudkoch a predpokladoch vykonaných pri určovaní charakteru podielov v spoločnosti alebo dohode, podielov v dcérskych podnikoch, spoločných dohodách a pridružených podnikoch a v nekonsolidovaných štruktúrovaných jednotkách. Na základe pripravenej analýzy skupina nemá investície v konsolidovanej štruktúrovanej jednotke ani v nekonsolidovaných štruktúrovaných spoločnostiach.

Pridružené podniky sú tie podniky, v ktorých má banka podstatný vplyv na finančné a prevádzkové politiky, ale nemá nad nimi kontrolu alebo spoločnú kontrolu. Spoločný podnik je dohoda, v ktorej má banka spoločnú kontrolu, prostredníctvom ktorej má právo na čisté aktíva dohody, a nie právo na aktíva a zodpovednosť za záväzky týkajúce sa tejto dohody.

#### I. Podnikové kombinácie

Pri podnikových kombináciách, pri ktorých skupina získava kontrolu, sa uplatňuje obstarávací (akvizíčná) metóda. Poskytnutá protihodnota pri obstaraní sa vo všeobecnosti oceňuje reálnou hodnotou, podobne ako obstarané čisté aktíva. Vykázaný goodwill sa každoročne testuje na znehodnotenie. Zisk z výhodnej kúpy sa vykáže vo výkaze ziskov a strát hneď. Náklady súvisiace s obstaraním (transakčné náklady) sa vykážu ako náklad v tom období, v ktorom vznikli, okrem nákladov, ktoré sa týkajú vydania dlhových cenných papierov a cenných papierov predstavujúcich vlastné imanie.

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

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

#### II. Dcérske spoločnosti

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

#### III. Menšinové podiely

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

#### IV. Strata kontroly

Ak skupina stratí kontrolu, odúčtuje aktíva a záväzky dcérskej spoločnosti, súvisiace nekontrolujúce

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

---

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

#### V. Transakcie eliminované pri konsolidácii

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

#### VI. Spôsob konsolidácie

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

#### c) Prepočet cudzej meny

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

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

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

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

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

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

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

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

#### e) Finančné nástroje

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

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

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

#### 1. finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC),

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

---

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

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

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

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

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

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

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

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

Posúdenie obchodného modelu

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

Skupina má nasledovné obchodné modely:

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

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

- ako je hodnotená výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu) a ako je vykazovaná kľúčovému riadiacemu personálu účtovnej jednotky,
- aké sú riziká, ktoré majú vplyv na výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu), a aký je spôsob riadenia týchto rizík,
- ako sú odmeňovaní manažéri skupiny (napr. či je odmeňovanie založené na reálnej hodnote spravovaných aktív alebo na inkasovaných zmluvných peňažných tokoch),
- frekvenciu, hodnotu a načasovanie predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody týchto predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti, a

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

---

- či predajná činnosť a inkasovanie zmluvných peňažných tokov predstavujú neoddeliteľnú súčasť obchodného modelu alebo z neho vyplývajú (obchodný model „hold-to-collect“ vs. obchodný model „hold and sell“).

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

#### Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

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

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

Skupina posudzuje:

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

#### Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test

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

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

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

Základnými zložkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

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

#### Úvery a preddavky

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

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

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

---

## Dlhové cenné papiere

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

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

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

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

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

### Nástroje vlastného imania

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

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

## Dlhové cenné papiere

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

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

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

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



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

---

### Oceňovanie očakávaných úverových strát

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

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

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

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

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

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

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

### Významné zvýšenie úverového rizika

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

#### Kvantitatívne kritériá

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

Skupina uplatňuje zvýšenie PD ako kritérium pre stanovenie ukazovateľa významného zvýšenia úverového rizika (SICR) pre všetky portfóliá s oficiálne overenými modelmi doživotného PD. V súčasnosti ide o nasledovné produkty: hypotéky a americké pôžičky na vybavenie domácnosti, osobné, kreditné



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

---

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

#### Kvalitatívne kritériá

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

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

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

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

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

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

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

- odklad splatnosti
- odborný úsudok

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

#### Zabezpečenie (backstop)

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

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

#### Definícia aktív v zlyhaní a úverovo znehodnotených aktív

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

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

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

- dlžník má dlhodobý odklad splatnosti,

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

---

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

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

Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu

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

#### Pravdepodobnosť zlyhania

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

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

#### Strata v prípade zlyhania

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

#### Expozícia pri zlyhaní

Expozícia pri zlyhaní je založená na sumách, ktoré skupina očakáva, že jej budú splatené v čase zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti. Expozície pri zlyhaní počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sa určujú na základe očakávaného profilu platieb, ktorý sa líši podľa typu produktu. V prípade amortizovaných produktov a úverov splácaných jednorazovo k dátumu splatnosti sa vychádza zo zmluvných splátok, ktoré dlžník dlhuje počas doby 12 mesiacov alebo doby životnosti. Pri výpočte sa zohľadňujú aj prípadné predpoklady predčasného splatenia/refinancovania. Pri revolvingových produktoch sa expozícia pri zlyhaní predpovedá na základe aktuálne čerpaného zostatku, ku ktorému sa pripočíta úverový ekvivalent nečerpanej časti úveru, ktorý zohľadňuje očakávané dočerpanie zostávajúceho limitu do času zlyhania.

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

---

#### Diskontný faktor

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

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

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

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

#### Informácie zamerané na budúcnosť

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Analýza citlivosti

Predpoklady ovplyvňujúce opravnú položku na očakávanú úverovú stratu sú:

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

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

---

#### Odpisovanie úverov

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

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu skupiny (Problem loan committee a Executive committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, dotvorí sa opravná položka do výšky odpisovanej pohľadávky a následne sa odpíše do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe. K 31. decembru 2022 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 33 228 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 26 954 tis. EUR).

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

#### Zabezpečenie úverov

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

V skupine sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v skupine používajú:

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

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

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

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

---

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

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

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

Skupina využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

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

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

#### a. Finančné aktíva držané na obchodovanie

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

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

#### b. Derivátové finančné nástroje

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

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

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

#### c. Vnorené deriváty

Vnorený derivát je zložkou hybridnej zmluvy, ktorá obsahuje aj nederivátovú hostiteľskú zmluvu. Výsledkom takéhoto kontraktu je, že niektoré peňažné toky takéhoto kombinovaného nástroja sa menia rovnakým spôsobom ako pri samotnom deriváte. Ak hybridná zmluva obsahuje hostiteľskú zmluvu, ktorá je aktívom a spadá do pôsobnosti IFRS 9, celá zmluva sa z účtovného hľadiska posudzuje ako jeden



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

---

nástroj, pričom vnorený derivát sa neoddeľuje, tj. skupina analyzuje charakter peňažných tokov z celého aktíva a obchodný model, na základe ktorého bolo aktívum obstarané.

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

#### 5. Zabezpečovacie deriváty

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

#### Zabezpečenie reálnej hodnoty

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

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

#### Zabezpečenie peňažných tokov

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

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

#### Makro zabezpečenie

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

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

---

v hedžingu úrokového rizika". Zmena reálnej hodnoty zabezpečeného portfólia úverov a vkladov súvisiaca so zabezpečeným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov”.

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

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

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

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

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

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

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

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

##### f) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

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

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

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

##### g) Modifikácie finančných nástrojov

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



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

---

Kvalitatívne kritéria skupina zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritéria skupina zadefinovala nasledovne:

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

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

#### h) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

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

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

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

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

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

---

#### Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

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

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

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

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

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

#### j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

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

#### k) Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností predstavujú majetok, vlastnený skupinou s cieľom získať príjmy z prenájmu alebo s cieľom ďalšieho kapitálového zhodnotenia. Investície do nehnuteľností sa vykazujú v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky na znehodnotenie. Zostatková hodnota investícií do nehnuteľností, odpisy a príjmy z prenájmu sú uvedené v položke „Dlhodobý hmotný majetok, nehmotný majetok a investícií do nehnuteľností“. Tvorba a rozpustenie opravných položiek z dôvodu znehodnotenia investícií do nehnuteľností sa vykazuje v položke „Ostatný prevádzkový zisk / (strata)“ v položke „Tvorba opravných položiek k investíciám do nehnuteľností“ príp. „Rozpustenie opravných položiek k investíciám do nehnuteľností“.

Pre určenie výšky opravných položiek, skupina používa vlastný model na určovanie reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností, ktorý sa zakladá na diskontovaných budúcich výnosoch z nájomného znížených o priame prevádzkové náklady. V prípade nehnuteľností, ktoré neprenajíma, ale drží za účelom zhodnotenia, zisťuje reálnu hodnotu pomocou výpočtu nezávislého oceňovateľa.

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

#### l) Goodwill

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

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

---

m) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

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

n) Lízing

IFRS 16 Lízingy

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

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

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

1. Skupina ako prenajímateľ

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

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

Skupina vykazuje splátky nájomného v rámci operatívneho lízingu na rovnomernej báze počas trvania prenájmu v poznámke 6 „Ostatný prevádzkový zisk/(strata)“ v položke „Výnosy z nebankových činností“.

2. Skupina ako nájomca

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

Skupina vykazuje vo výkaze o finančnej situácii majetok súvisiaci s operatívnym lízingom v poznámke 23 „Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a investície do nehnuteľností“ v položke „Pozemky a budovy - Právo na užívanie“. Informácie o lízingoch, kde skupina je ako nájomca, sú prezentované v poznámke 45 Lízingy ako nájomca (IFRS16).

o) Neobežné aktíva držané na predaj

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

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

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

---

p) Rezervy na záväzky

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

q) Rezervy na zamestnanecké požitky

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

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

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

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

r) Časové rozlíšenie úrokov

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

s) Vykazovanie výnosov a nákladov

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

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

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

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

1) Úroky, poplatky a provízie úrokového charakteru

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

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

---

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

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

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

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

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

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

## 2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

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

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

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

## 3) Výnosy z dividend

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

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

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

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

---

t) Základný a zriedený zisk na akciu

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

u) Zdaňovanie a odložená daň

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

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

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

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

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



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

---

### III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu Finančných inštitúcií a verejného sektora patria:

Banky/nadnárodné subjekty zahŕňajú všetky tuzemské aj zahraničné banky vrátane ich väčšinových dcérskych spoločností pôsobiacich v danej krajine a vrátane všetkých inštitúcií, ako je napr. Svetová banka, EBOR, EIB, MMF, KfW. Z produktového hľadiska na strane aktív angažovanosť voči bankám predstavovali najmä nostro účty a poskytnuté terminované úložky. Na záväzkovej strane najmä loro účty, prijaté 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 (spotrebitelia), a to všetci klienti s príjmami od najnižších po najvyššie. Do segmentu retailových klientov sa zaraďuje takisto segment veľmi malé podniky. Pri privátnom bankovníctve sa jednotlivci definujú podľa lokálnych podmienok s osobitným prístupom k individuálnej správe ich majetku. Z produktového hľadiska retailovým klientom – veľmi malé podniky a živnostníci boli poskytované najmä prevádzkové úvery – BusinessÚverTB Expres, BusinessÚverTB Hypo a BusinessÚverTB Variant, firemné kreditné karty (Visa štandard/Visa zlatá) a iné.

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

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

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



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

---

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

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

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

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

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

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

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

	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retailoví klienti	Investičné bankovníctvo a treasury	Spolu za identifikované segmenty	Majetko vé účasti a iné	Spolu
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	96 919	3 658	234 922	(14 507)	320 992	628	321 620
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	28 526	9 994	119 480	(407)	157 593	320	157 913
z bankových prevodov	15 658	2 407	61 659	(45)	79 679	(108)	79 571
z poplatkov za správu úverov	7 701	98	12 855	-	20 654	13	20 667
z operácií s cennými papiermi	191	4 267	10 907	(362)	15 003	37	15 040
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	298	2 949	28 050	-	31 297	331	31 628
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	18	-	6 481	-	6 499	38	6 537
z poplatkov za záruky	4 669	278	303	-	5 250	9	5 259
za ostatné bankové služby	(9)	(5)	(775)	-	(789)	-	(789)
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	223	223	-	223
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	8 670	484	22 624	4 880	36 658	2 387	39 045
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	(55)	874	95	914	(468)	446
Ostatný prevádzkový zisk	-	-	-	-	-	5 739	5 739
Ostatná prevádzková strata	-	-	-	-	-	(4 625)	(4 625)
Všeobecné administratívne náklady	(37 061)	(3 055)	(191 204)	(2 664)	(233 984)	(10 083)	(244 067)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(1 624)	(339)	(6 397)	(1 883)	(10 243)	(985)	(11 228)
Čistý zisk /(strata) z úprav ziskov alebo strát	-	-	-	-	-	(6)	(6)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	10 297	10 297
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	(2 635)	(13)	79	-	(2 569)	96	(2 473)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(13 042)	(50)	(24 117)	(799)	(38 008)	(3 802)	(41 810)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(4 171)	(4 171)
Čistý zisk z neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	4 867	4 867
Zisk pred zdanením	79 753	10 624	156 261	(15 062)	231 576	194	231 770
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(44 995)	(44 995)
Zisk po zdanení	79 753	10 624	156 261	(15 062)	231 576	(44 801)	186 775
Aktíva spolu	4 660 577	574 469	8 614 090	7 399 521	21 248 657	476 158	21 724 815
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 558 075	1 483 327	10 024 614	4 162 632	19 228 648	2 496 167	21 724 815

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

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

	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retailoví klienti	Investičné bankovníctvo a treasury	Spolu za identifikované segmenty	Majetko vé účasti a iné	Spolu
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	77 015	304	187 333	19 509	284 161	15 678	299 839
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	25 790	9 930	119 530	(870)	154 380	306	154 686
z bankových prevodov	14 515	2 163	58 873	(31)	75 520	(77)	75 443
z poplatkov za správu úverov	7 077	91	10 810	-	17 978	309	18 287
z operácií s cennými papiermi	209	4 591	10 101	(413)	14 488	(75)	14 413
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	58	2 899	34 742	-	37 699	288	37 987
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	18	-	5 515	-	5 533	60	5 593
z poplatkov za záruky	3 657	187	286	-	4 130	13	4 143
za ostatné bankové služby	256	(1)	(797)	(426)	(968)	(212)	(1 180)
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	617	617	-	617
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	5 514	186	16 321	3 469	25 490	268	25 758
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(67)	-	462	36	431	-	431
Ostatný prevádzkový zisk	-	-	-	-	-	4 193	4 193
Ostatná prevádzková strata	-	-	-	-	-	(3 010)	(3 010)
Všeobecné administratívne náklady	(35 285)	(2 480)	(181 178)	(2 532)	(221 475)	(8 687)	(230 162)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(520)	(78)	(3 136)	(459)	(4 193)	(6 156)	(10 349)
Čistý zisk /(strata) z uprav ziskov alebo strát	(1)	-	(30)	-	-	-	(31)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	(1 314)	(1 314)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	(2 881)	31	(143)	-	(2 993)	-	(2 993)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(8 978)	(75)	(15 294)	55	(24 292)	-	(24 292)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(281)	(281)
Čistý zisk z neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	(2 790)	(2 790)
Zisk pred zdanením	60 587	7 818	123 865	19 825	212 095	(1 793)	210 302
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(48 248)	(48 248)
Zisk po zdanení	60 587	7 818	123 865	19 825	212 095	(50 041)	162 054
Aktíva spolu	4 235 984	523 944	7 837 838	6 508 744	19 106 510	405 014	19 511 524
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 029 548	453 430	9 573 458	4 242 245	17 298 681	2 212 843	19 511 524

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

#### I V. OSTATNÉ POZNÁMKY

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

	2022	2021
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	343 847	274 088
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	19 669	536
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	292 895	258 031
z finančného prenájmu	10 947	-
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	18 555	13 892
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 781	1 629
Ostatné úrokové výnosy:	7 757	45 871
z finančného prenájmu	-	7 956
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	139	80
z derivátov držaných na obchodovanie	476	134
z finančných záväzkov	7 068	37 621
z iných úrokových výnosov	74	80
Úrokové náklady:	(30 024)	(20 146)
na vklady bánk	(533)	(315)
na vklady klientov	(8 942)	(458)
na podriadené dlhy	(3 324)	(2 546)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(7 982)	(779)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(72)	-
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	(8 156)	(15 207)
na záväzky z prenájmu	(551)	(605)
na iné úrokové náklady	(464)	(236)
Výnosové úroky, netto	<u>321 580</u>	<u>299 813</u>
Výnosy z dividend:	40	26
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	40	26
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	<u>321 620</u>	<u>299 839</u>

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

	2022	2021
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	218 274	206 398
Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:	213 013	202 253
z bankových prevodov	132 445	119 448
z poplatkov za správu úverov	22 575	20 325
z operácií s cennými papiermi	16 779	16 255
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	31 656	38 007
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	6 877	5 989
z ostatných bankových služieb	2 681	2 229
Ostatné výnosy z poplatkov a provízií	5 261	4 145
z poplatkov za záruky	5 261	4 145
Náklady na poplatky a provízie celkom	(60 361)	(51 712)
Náklady na poplatky a provízie týkajúce sa IFRS15:	(60 359)	(51 710)
z bankových prevodov	(52 874)	(44 005)
z poplatkov za správu úverov	(1 908)	(2 038)
z operácií s cennými papiermi	(1 739)	(1 842)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(28)	(20)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(340)	(396)
z ostatných bankových služieb	(3 470)	(3 409)
Ostatné náklady na poplatky a provízie	(2)	(2)
z poplatkov za záruky	(2)	(2)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	<u>157 913</u>	<u>154 686</u>

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

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

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

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

	2022	2021
Úrokové obchody - dlhové cenné papiere:	1 604	2 810
Precenenie na reálnu hodnotu	(127)	1 047
Zisk / (strata) z predaja cenných papierov	1 731	1 763
Úrokové obchody - úvery a preddavky voči klientom:	(354)	354
Precenenie na reálnu hodnotu	(354)	354
Úrokové obchody - deriváty:	3 141	415
Realizovaný zisk / (strata) z derivátov	(1)	(268)
Precenenie na reálnu hodnotu	3 142	683
<b>Čistý zisk / (strata) z účtovania hedžingu:</b>	<b>15</b>	<b>(443)</b>
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovacích nástrojov - úrokových derivátov	(161 512)	(15 330)
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov - dlhových cenných papierov	(18 090)	(3 946)
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov - záväzkov z dlhových cenných papierov	74 112	13 115
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov - úverov voči klientom	(7 874)	-
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov - vkladov voči klientom	113 379	5 718
Menové obchody:	7 275	919
Realizovaný zisk / (strata) z derivátov	6 164	2 516
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	1 111	(1 597)
Kurzové rozdiely	27 364	21 703
<b>Celkom</b>	<b>39 045</b>	<b>25 758</b>

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

	2022	2021
Úrokové obchody – cenné papiere:	914	498
Precenenie na reálnu hodnotu	914	498
Úvery a preddavky	(468)	(67)
Precenenie na reálnu hodnotu	(468)	(67)
<b>Celkom</b>	<b>446</b>	<b>431</b>

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

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

	2022	2021
Výnosy z nebankových činností	3 487	2 321
Ostatné prevádzkové výnosy	2 252	1 872
<b>Ostatný prevádzkový zisk</b>	<b>5 739</b>	<b>4 193</b>
	2022	2021
Čistá strata z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(418)	(632)
Ostatné prevádzkové náklady	(4 207)	(2 378)
<b>Ostatná prevádzková strata</b>	<b>(4 625)</b>	<b>(3 010)</b>

#### 7. Všeobecné administratívne náklady

	2022	2021
<b>Osobné náklady:</b>	<b>(140 718)</b>	<b>(129 309)</b>
Mzdové náklady	(100 162)	(91 917)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(36 052)	(33 265)
Ostatné sociálne náklady	(5 570)	(4 191)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	1 066	64
<b>Ostatné administratívne náklady:</b>	<b>(68 229)</b>	<b>(67 946)</b>
Náklady na užívanie priestorov	(10 931)	(9 997)
Náklady na informačné technológie	(24 232)	(23 281)
Náklady na komunikáciu	(2 170)	(2 151)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(11 241)	(10 896)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(12 749)	(13 807)
Spotreba kancelárskych potrieb	(540)	(606)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(750)	(704)
Cestovné náklady	(1 246)	(750)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(1 999)	(1 530)
Ostatné dane a poplatky	(340)	(398)
Ostatné náklady	(2 031)	(3 826)
<b>Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:</b>	<b>(35 120)</b>	<b>(32 907)</b>
Dlhodobý hmotný majetok	(21 717)	(21 448)
z toho právo na užívanie aktíva	(11 167)	(11 102)
Dlhodobý nehmotný majetok	(13 403)	(11 459)
<b>Celkom</b>	<b>(244 067)</b>	<b>(230 162)</b>

\* „Náklady na právne služby a poradenstvo“ obsahujú náklady na štatutárny audit v sume 319 tisíc € (2021: 315 tisíc) z toho ostatné uisťovacie auditorské služby v sume 46 tisíc € (2021: 46 tisíc €), ktoré sa týkali výkonu auditorských postupov v súvislosti s hláseniami NBS a výkazmi FINREP a COREP, schválených postupov v zmysle Zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách, vypracovanie rozšírenej správy pre Národnú banku Slovenska, iné uisťovacie auditorské služby v sume 73 tisíc € (2021: 0 tisíc €), ktoré sa týkali previerok priebežných účtovných závierok materskej spoločnosti a ostatné neauditorské služby vo výške 0 tisíc € (2021: 11 tisíc €).

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

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

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

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

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

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

10. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

	2022	2021
(Tvorba)/rozpustenie k rezervám:	10 297	(1 314)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom	10 297	(1 314)
<b>Celkom</b>	<b>10 297</b>	<b>(1 314)</b>

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

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

	2022	2021
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):	(847)	(3 174)
(Tvorba)/rozpustenie	(847)	(3 174)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):	(1 937)	278
(Tvorba)/rozpustenie	(1 937)	278
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):	311	(97)
(Tvorba)/rozpustenie	311	(97)
<b>Celkom</b>	<b>(2 473)</b>	<b>(2 993)</b>

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

	2022	2021
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	(17 010)	(6 521)
(Tvorba)/rozpustenie	(17 010)	(6 521)
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	(16 971)	3 883
(Tvorba)/rozpustenie	(16 971)	3 883
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	(7 465)	(20 228)
(Tvorba)/rozpustenie	(7 465)	(20 228)
Opravné položky k finančným aktívam (POCI):	(364)	(1 426)
(Tvorba) / rozpustenie	(364)	(1 426)
<b>Celkom</b>	<b>(41 810)</b>	<b>(24 292)</b>

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



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

### 13. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	2022	2021
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotného majetku	902	(30)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotného majetku	(4 652)	-
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	(421)	(251)
<b>Celkom</b>	<b>(4 171)</b>	<b>(281)</b>

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

	2022	2021
Čistý zisk/(strata) z aktív držaných na predaj	3 958	(2 790)
Výsledok dekonsolidácie	909	-
<b>Celkom</b>	<b>4 867</b>	<b>(2 790)</b>

### 15. Daň z príjmov

	2022	2021
Splatný daňový náklad	(51 134)	(49 496)
Odložený daňový (náklad)/výnos	6 139	1 248
<b>Celkom</b>	<b>(44 995)</b>	<b>(48 248)</b>

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

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

	2022	2021
Zisk pred zdanením	231 771	210 303
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 21 % (2021: 21 %)	48 672	44 164
Nezdaniteľné príjmy	(6 541)	(2 212)
Neodpočítateľné náklady	2 569	1 409
Opravné položky a rezervy, netto	(5 094)	3 189
Dodanie minulých období	(638)	(647)
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	237	(173)
Vplyv nedaňových strát	-	632
Vplyv konsolidácie	5 790	1 886
Náklad na daň z príjmov	44 995	48 248
<b>Efektívna daň za účtovné obdobie</b>	<b>19,41%</b>	<b>22,94%</b>

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

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

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Trvalý rozdiel	Dočasný rozdiel	2022	2021
Odložené daňové pohľadávky						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	16 527 447	16 749 528	7 533	214 548	45 055	43 380
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	19 991 090	20 003 660	-	12 570	2 640	276
Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností	157 562	176 782	-	19 220	4 036	1 684
Ostatné aktíva	45 032	49 500	1 077	3 391	712	344
Rezervy na záväzky	60 002	356	22 764	36 882	7 745	8 862
Ostatné záväzky	48 843	15 746	1 944	31 153	6 542	5 799
Celkom					<u>66 730</u>	<u>60 345</u>
Odložené daňové záväzky						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	186 047	197 497	-	11 450	2 405	(722)
Celkom					<u>2 405</u>	<u>(722)</u>
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					69 135	59 623
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky					<u>(22 425)</u>	<u>(22 187)</u>
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					<u>46 710</u>	<u>37 436</u>

K 31. decembru 2022 skupina nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 22 425 tis. EUR (31. december 2021: 22 187 tis. EUR), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek na očakávané straty z úverov. Skupina pravidelne realizuje testovanie odučtovania úverových pohľadávok pri odpise z daňového hľadiska a na základe výsledkov upravuje % odhadu uznateľnosti opravných položiek na straty z úverov.

## 16. Základný a zriadený zisk na akciu

2022	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	132 148 <u>60 616</u>	22 837 <u>2 095</u>	19 943 <u>1 829 528</u>
Základný a zriadený zisk na akciu	<u>2 178</u>	<u>10 890</u>	<u>10,9</u>
2021	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	121 270 <u>60 616</u>	20 957 <u>2 095</u>	18 254 <u>1 824 855</u>
Základný a zriadený zisk na akciu	<u>2 001</u>	<u>10 005</u>	<u>10,0</u>

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

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

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

	2022	2021
Pokladničná hotovosť	213 268	119 607
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 435 285	4 067 786
Ostatné vklady splatné na požiadanie	13 080	47 925
Celkom	<u>4 661 633</u>	<u>4 235 318</u>

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

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

18. Finančné aktíva držané na obchodovanie

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

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

	2022	2021
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	<u>13 919</u>	<u>10 402</u>
Podielové cenné papiere	5 033	-
Dlhové cenné papiere	4 897	8 541
Podielové listy podielových fondov*	3 989	1 861
Úvery a preddavky voči klientom	<u>19 217</u>	<u>6 703</u>
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	19 217	6 703
Celkom	<u>33 136</u>	<u>17 105</u>

\* Skupina mala v uvedenom portfóliu majetkové cenné papiere (podielové listy podielových fondov), pre ktoré nemohla byť využitá možnosť ocenenia v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) z dôvodu, že tieto cenné papiere majú definovanú splatnosť a nespĺňajú definíciu majetkového nástroja v zmysle IAS 32. K 31. decembru 2022 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 894 tis. EUR (31. december 2021: 799 tis. EUR).

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

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

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

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

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

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

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

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

## 21. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	195 011	-	195 011
Operácie na peňažnom trhu	149 782	-	149 782
Obrátené repo obchody	45 224	-	45 224
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	5	-	5
Úvery a preddavky voči klientom	13 981 867	(245 058)	13 736 809
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	1 032 361	(19 501)	1 012 860
Pohľadávky z kreditných kariet	109 190	(4 503)	104 687
Faktoring a úvery kryté zmenkami	66 670	(599)	66 071
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	5 423 611	(35 717)	5 387 894
Americké hypotéky	1 136 710	(8 238)	1 128 472
Spotrebné úvery	1 145 585	(71 511)	1 074 074
Pohľadávky z finančného lízingu*	356 179	(12 490)	343 689
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	4 711 561	(92 499)	4 619 062
Dlhové cenné papiere	2 596 512	(885)	2 595 627
Štátne dlhopisy	2 400 053	(797)	2 399 256
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	176 830	(30)	176 800
Dlhopisy emitované inými sektorom	19 629	(58)	19 571
<b>Celkom</b>	<b>16 773 390</b>	<b>(245 943)</b>	<b>16 527 447</b>

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	74 240	-	74 240
Operácie na peňažnom trhu	5 839	-	5 839
Obrátené repo obchody	68 399	-	68 399
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	2	-	2
Úvery a preddavky voči klientom	12 705 451	(238 757)	12 466 694
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	988 650	(17 349)	971 301
Pohľadávky z kreditných kariet	97 683	(5 035)	92 648
Faktoring a úvery kryté zmenkami	70 960	(1 549)	69 411
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	5 147 770	(34 413)	5 113 357
Americké hypotéky	898 160	(8 455)	889 705
Spotrebné úvery	1 069 541	(62 780)	1 006 761
Pohľadávky z finančného lízingu*	363 357	(15 171)	348 186
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	4 069 330	(94 005)	3 975 325
Dlhové cenné papiere	1 994 026	(67)	1 993 959
Štátne pokladničné poukážky	25 057	(6)	25 051
Štátne dlhopisy	1 848 356	(46)	1 848 310
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	95 854	(8)	95 846
Dlhopisy emitované inými sektorom	24 759	(7)	24 752
<b>Celkom</b>	<b>14 773 717</b>	<b>(238 824)</b>	<b>14 534 893</b>

K 31. decembru 2022 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola skupina, 1 454 711 tis. EUR (31. december 2021: 1 255 143 tis. EUR). Podiel skupiny predstavoval 495 576 tis. EUR (31. december 2021: 445 674 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

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

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Banky	371 841	(30)	371 811
Verejný sektor	2 405 005	(798)	2 404 207
Firemní klienti	5 804 599	(93 749)	5 710 850
Retailoví klienti	8 191 945	(151 366)	8 040 579
<b>Celkom</b>	<b>16 773 390</b>	<b>(245 943)</b>	<b>16 527 447</b>

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Banky	170 094	(8)	170 086
Verejný sektor	1 879 194	(52)	1 879 142
Firemní klienti	5 062 392	(90 606)	4 971 786
Retailoví klienti	7 662 037	(148 158)	7 513 879
<b>Celkom</b>	<b>14 773 717</b>	<b>(238 824)</b>	<b>14 534 893</b>

Prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách je uvedený v poznámke 43 „Riziká“.

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

	K 1. januáru 2022	Tvorba/ (Roz- Pustenie)*	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2022
<b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)</b>	<b>24 066</b>	<b>16 723</b>	-	-	<b>40 789</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	16 101	7 606	-	-	23 707
Retailoví klienti	7 898	8 349	-	-	16 247
Dlhové cenné papiere	67	768	-	-	835
<b>Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)</b>	<b>45 110</b>	<b>16 143</b>	-	-	<b>61 253</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	14 637	4 045	-	-	18 682
Retailoví klienti	30 473	12 048	-	-	42 521
Dlhové cenné papiere	-	50	-	-	50
<b>Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)</b>	<b>165 850</b>	<b>608</b>	<b>(28 063)</b>	<b>184</b>	<b>138 579</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	56 774	(1 311)	(8 133)	54	47 384
Retailoví klienti	109 076	1 919	(19 930)	130	91 195
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)</b>	<b>3 798</b>	<b>1 980</b>	<b>(472)</b>	<b>16</b>	<b>5 322</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 087	1 173	(347)	6	3 919
Retailoví klienti	711	807	(125)	10	1 403
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>238 824</b>	<b>35 454</b>	<b>(28 535)</b>	<b>200</b>	<b>245 943</b>

\* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 164 tis. EUR.

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

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

	K 1. januáru 2021	Konsoli- dačné úpravy	Tvorba/ (Roz- Pustenie)*	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2021
<b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)</b>	17 115	592	7 063	-	(704)	24 066
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	4 955	288	11 562	-	(704)	16 101
Retailoví klienti	12 026	304	(4 432)	-	-	7 898
Dlhové cenné papiere	134	-	(67)	-	-	67
<b>Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2)</b>	47 873	1 743	(5 178)	-	672	45 110
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	21 049	1 325	(8 409)	-	672	14 637
Retailoví klienti	26 824	418	3 231	-	-	30 473
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
<b>Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)</b>	156 545	10 177	19 577	(20 405)	(44)	165 850
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	51 373	4 591	4 920	(3 985)	(125)	56 774
Retailoví klienti	105 172	5 586	14 657	(16 420)	81	109 076
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
<b>Opravná položka k položkám, ktoré sú vykazané ako znehodnotenú pri prvotnom vykázaní (POCI)</b>	2 251	-	1 880	(427)	94	3 798
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	1 196	-	2 035	(237)	93	3 087
Retailoví klienti	1 055	-	(155)	(190)	1	711
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>223 784</b>	<b>12 512</b>	<b>23 342</b>	<b>(20 832)</b>	<b>18</b>	<b>238 824</b>

\* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške (23) tis. EUR.



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

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2022:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3	Z etapy 3 do POCI *
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	1 716 157	947 383	6 308	45 531	3 178	20 932	2 954
Firemní klienti	202 617	293 844	59	7 546	158	4 666	2 636
Retailoví klienti	1 513 540	653 539	6 249	37 985	3 020	16 266	318
Dlhové cenné papiere	-	36 503	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	191 002	681 724	111	175	106	480	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	112 679	614 561	9	43	-	432	-
Retailoví klienti	78 323	67 163	102	132	106	48	-
<b>Celkom</b>	<b>1 907 159</b>	<b>1 665 610</b>	<b>6 419</b>	<b>45 706</b>	<b>3 284</b>	<b>21 412</b>	<b>2 954</b>

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (úbytky) opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2022:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3	Z etapy 3 do POCI
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	(18 681)	(4 865)	(4 052)	(3 247)	(1 624)	(173)	(1 528)
Firemní klienti	(3 743)	(2 693)	(47)	(1 093)	(57)	(13)	(1 117)
Retailoví klienti	(14 938)	(2 172)	(4 005)	(2 154)	(1 567)	(160)	(411)
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	(772)	(1 382)	(72)	(1)	(73)	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(421)	(1 332)	-	-	-	-	-
Retailoví klienti	(351)	(50)	(72)	(1)	(73)	-	-
<b>Celkom</b>	<b>(19 453)</b>	<b>(6 247)</b>	<b>(4 124)</b>	<b>(3 248)</b>	<b>(1 697)</b>	<b>(173)</b>	<b>(1 528)</b>

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (prírastky) opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2022:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	5 592	25 682	245	17 836	17	9 635
Firemní klienti	2 280	6 533	12	2 574	-	2 004
Retailoví klienti	3 312	19 149	233	15 262	17	7 631
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	681	2 644	1	26	-	420
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	648	2 259	-	-	-	403
Retailoví klienti	33	385	1	26	-	17
<b>Celkom</b>	<b>6 273</b>	<b>28 326</b>	<b>246</b>	<b>17 862</b>	<b>17</b>	<b>10 055</b>

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

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3	Z etapy 3 do POCl
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	985 786	1 087 895	6 154	54 485	3 299	14 151	1 681
Firemní klienti	709 297	205 409	101	22 675	53	1 044	1 205
Retailoví klienti	276 489	882 486	6 053	31 810	3 246	13 107	476
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	213 598	100 116	78	2 097	96	14 483	-
Banky	700	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	201 603	54 922	-	1 846	-	13 947	-
Retailoví klienti	11 295	45 194	78	251	96	536	-
<b>Celkom</b>	<b>1 199 384</b>	<b>1 188 011</b>	<b>6 232</b>	<b>56 582</b>	<b>3 395</b>	<b>28 634</b>	<b>1 681</b>

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

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3	Z etapy 3 do POCl
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	(13 649)	(5 846)	(2 759)	(3 695)	(1 934)	(188)	(1 398)
Firemní klienti	(7 806)	(951)	(20)	(1 926)	(45)	(7)	(1 012)
Retailoví klienti	(5 843)	(4 895)	(2 739)	(1 769)	(1 889)	(181)	(386)
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	(871)	(228)	(59)	(3)	(49)	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(711)	(185)	-	-	-	-	-
Retailoví klienti	(160)	(43)	(59)	(3)	(49)	-	-
<b>Celkom</b>	<b>(14 520)</b>	<b>(6 074)</b>	<b>(2 818)</b>	<b>(3 698)</b>	<b>(1 983)</b>	<b>(188)</b>	<b>(1 398)</b>

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

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

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	5 005	14 084	165	25 550	19	7 500
Firemní klienti	4 438	3 715	13	9 720	-	389
Retailoví klienti	567	10 369	152	15 830	19	7 111
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	818	546	1	127	-	175
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	807	334	-	-	-	-
Retailoví klienti	11	212	1	127	-	175
<b>Celkom</b>	<b>5 823</b>	<b>14 630</b>	<b>166</b>	<b>25 677</b>	<b>19</b>	<b>7 675</b>

Stav pohľadávok z finančného lízingu k 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021:

	2022	2021
Hodnota investície, brutto	<u>383 117</u>	<u>386 593</u>
Menej ako 3 mesiace	38 081	43 263
3 mesiace až 1 rok	86 809	86 807
1 až 5 rokov	220 753	215 798
Viac ako 5 rokov	37 474	40 725
Nerealizované finančné výnosy	<u>26 938</u>	<u>23 236</u>
Menej ako 3 mesiace	2 728	2 374
3 mesiace až 1 rok	6 728	5 874
1 až 5 rokov	14 758	12 284
Viac ako 5 rokov	2 724	2 704
Hodnota investície, netto	<u>356 179</u>	<u>363 357</u>
Menej ako 3 mesiace	35 353	40 889
3 mesiace až 1 rok	80 081	80 933
1 až 5 rokov	205 995	203 514
Viac ako 5 rokov	34 750	38 021

Majetok prenájomný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	2022	2021
Lízing vozidiel	185 839	187 668
Lízing nehnuteľností	55 532	87 051
Lízing hnutelného majetku	114 808	88 638
<b>Celkom</b>	<b><u>356 179</u></b>	<b><u>363 357</u></b>

## 22. Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií

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

Detailnejší prehľad pohľadávok zo zabezpečovacích transakcií je zobrazený v pozn. 40 Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami.

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

### 23. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a investície do nehnuteľností

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

	Pozemky a budovy – operatívny lízing	Pozemky a budovy – Právo na užívanie aktíva	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena								
1. januára 2022	2 120	74 836	35 195	57 785	16 119	4 751	4 079	194 885
Prírastky	-	-	-	-	-	-	19 055	19 055
Úbytky	(711)	(2 921)	(5 294)	(8 862)	(2 047)	(1 127)	-	(20 962)
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj*	-	-	(603)	-	(157)	-	-	(760)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	-	8 967	2 033	2 216	3 667	851	(17 734)	-
31. decembra 2022	1 409	80 882	31 331	51 139	17 582	4 475	5 400	192 218
Oprávky								
1. januára 2022	(710)	(26 613)	(21 089)	(42 007)	(5 802)	(2 412)	-	(98 633)
Odpisy	(324)	(11 167)	(2 337)	(3 086)	(4 294)	(509)	-	(21 717)
Úbytky	807	2 031	5 570	8 783	1 612	871	-	19 674
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj*	-	-	309	-	62	-	-	371
Opravná položka	-	-	902	-	-	-	-	902
31. decembra 2022	(227)	(35 749)	(16 645)	(36 310)	(8 422)	(2 050)	-	(99 403)
Zostatková hodnota 1. januára 2022	1 410	48 223	14 106	15 778	10 317	2 339	4 079	96 252
Zostatková hodnota 31. decembra 2022	1 182	45 133	14 686	14 829	9 160	2 425	5 400	92 815

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

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

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

	Pozemky a budovy – operatívny lízing	Pozemky a budovy – Právo na užívanie aktíva	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena								
1. januára 2021	-	69 210	69 981	65 504	18 280	4 775	8 893	236 643
Prírastky	-	-	-	-	-	-	21 778	21 778
Konsolidačné úpravy	2 163	-	-	146	150	324	-	2 783
Úbytky	(193)	(4 063)	(2 848)	(14 376)	(8 081)	(551)	-	(30 112)
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj*	-	-	(36 207)	-	-	-	-	(36 207)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	150	9 689	4 269	6 511	5 770	203	(26 592)	-
31. decembra 2021	<u>2 120</u>	<u>74 836</u>	<u>35 195</u>	<u>57 785</u>	<u>16 119</u>	<u>4 751</u>	<u>4 079</u>	<u>194 885</u>
Oprávky								
1. januára 2021	-	(19 347)	(43 304)	(50 743)	(11 140)	(2 238)	-	(126 772)
Odpisy	(133)	(11 102)	(2 304)	(5 482)	(1 909)	(518)	-	(21 448)
Konsolidačné úpravy	(686)	-	-	(110)	(126)	(164)	-	(1 086)
Úbytky	109	3 836	2 060	14 328	7 373	508	-	28 214
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj*	-	-	22 489	-	-	-	-	22 489
Opravná položka	-	-	(30)	-	-	-	-	(30)
31. decembra 2021	<u>(710)</u>	<u>(26 613)</u>	<u>(21 089)</u>	<u>(42 007)</u>	<u>(5 802)</u>	<u>(2 412)</u>	<u>-</u>	<u>(98 633)</u>
Zostatková hodnota 1. januára 2021	-	49 863	26 677	14 761	7 140	2 537	8 893	109 871
Zostatková hodnota 31. decembra 2021	<u>1 410</u>	<u>48 223</u>	<u>14 106</u>	<u>15 778</u>	<u>10 317</u>	<u>2 339</u>	<u>4 079</u>	<u>96 252</u>

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

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

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2022:

	Softvér	Goodwill	Ostatný nehmotný majetok	Nedok. Nehmotné investície	Spolu
Obstarávacia cena					
1. januára 2022	180 867	12 876	4 367	5 158	203 268
Prírastky	-	-	-	17 228	17 228
Úbytky	(59 150)	-	-	-	(59 150)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	12 433	-	-	(12 433)	-
31. decembra 2022	134 150	12 876	4 367	9 953	161 346
Oprávky					
1. januára 2022	(136 943)	-	(554)	-	(137 497)
Odpisy	(12 039)	-	(1 364)	-	(13 403)
Úbytky	58 953	-	-	-	58 953
Opravná položka	(3 206)	-	(1 446)	-	(4 652)
31. decembra 2022	(93 235)	-	(3 364)	-	(96 599)
Zostatková hodnota 1. 1. 2022	43 924	12 876	3 813	5 158	65 771
Zostatková hodnota 31. 12. 2022	40 915	12 876	1 003	9 953	64 747

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2021:

	Softvér	Goodwill	Ostatný nehmotný majetok	Nedok. Nehmotné investície	Spolu
Obstarávacia cena					
1. januára 2021	167 872	12 220	3 372	4 996	188 460
Prírastky	-	-	-	14 927	14 927
Úbytky	1 003	656	4 367	-	6 026
Konsolidačné úpravy	(2 773)	-	(3 372)	-	(6 145)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	14 765	-	-	(14 765)	-
31. decembra 2021	180 867	12 876	4 367	5 158	203 268
Oprávky					
1. januára 2021	(128 133)	-	(3 062)	-	(131 195)
Odpisy	(10 595)	-	(864)	-	(11 459)
Konsolidačné úpravy	(732)	-	-	-	(732)
Úbytky	2 517	-	3 372	-	5 889
Opravná položka	-	-	-	-	-
31. decembra 2021	(136 943)	-	(554)	-	(137 497)
Zostatková hodnota 1. 1. 2021	39 739	12 220	310	4 996	57 265
Zostatková hodnota 31. 12. 2021	43 924	12 876	3 813	5 158	65 771

Vývoj goodwillu v jednotlivých obdobiach:

	2022	2021
K 1. januáru	12 875	12 220
Prírastky	-	655
Opravná položka	-	-
<b>Účtovná hodnota</b>	<b>12 875</b>	<b>12 875</b>

Skupine vznikol goodwill z titulu akvizície Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a. s. V roku 2006 vo výške 9 021 tis. EUR a akvizície 51,5 % majetkovej účasti v spoločnosti Tatra-Leasing s.r.o. v roku 2015 vo výške 3 199 tis. EUR.

Goodwill v Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. vznikol ako výsledok podnikovej kombinácie najmä z očakávaných budúcich príjmov z riadenia dôchodkových fondov, ako aj očakávaných synergii z integrácie spoločnosti do štruktúry skupiny. Tieto úžitky nie sú vykazované samostatne, keďže z nich vyplývajúce budúce ekonomické úžitky nie je možné samostatne spoľahlivo merať.

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

V roku 2021 skupina obstarala 100% podiel v spoločnosti IMPULS-LEASING Slovakia s. r. o., z tejto akvizície skupine vznikol goodwill vo výške 655 tis. EUR.

Skupina posúdila návratnú hodnotu goodwillu k dátumu účtovnej závierky a neidentifikovala jeho znehodnotenie.

#### Poistné krytie

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

#### 24. Splatná daňová pohľadávka

	2022	2021
Daňová pohľadávka – splatná	434	309
Celkom	<u>434</u>	<u>309</u>

#### 25. Odložená daňová pohľadávka

	2022	2021
Daňová pohľadávka – odložená	46 702	38 159
Celkom	<u>46 702</u>	<u>38 159</u>

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

#### 26. Ostatné aktíva

	2022	2021
Preddavky a položky časového rozlíšenia	31 203	19 509
Pohľadávky voči servisnej spoločnosti	-	42 921
Zásoby	891	941
Preddavky súvisiace s leasingom	11 471	4 313
Ostatné aktíva	2 023	1 245
Celkom	<u>45 588</u>	<u>68 929</u>

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

#### 27. Neobežné aktíva držané na predaj

	2022	2021
Neobežné aktíva na predaj	531	15 257
Celkom	<u>531</u>	<u>15 257</u>

Skupina v priebehu roka 2022 preklasifikovala časť nehnuteľností z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj v účtovnej hodnote 399 tis. EUR. V priebehu roka 2022 banka realizovala predaj nehnuteľností v zostatkovej hodnote 14 771 tis. EUR.



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

## 28. Finančné záväzky držané na obchodovanie

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

## 29. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	2022	2021
Vklady voči bankám	3 324 862	3 481 524
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	3 211	15 496
Operácie na peňažnom trhu	11 842	-
Prijaté úvery	3 173 957	3 330 657
Podriadené dlhy	135 852	135 371
Vklady voči klientom	15 447 584	13 473 856
Bežné účty a zúčtovanie	12 828 664	12 441 351
Termínované vklady	2 618 351	926 424
Sporiace účty	310	105 447
Prijaté úvery	259	634
Záväzky z dlhových cenných papierov	1 161 538	871 379
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	432 074	451 188
Vydané dlhové cenné papiere - ostatné dlhopisy	729 464	420 191
Ostatné finančné záväzky	57 106	66 796
Z toho: Záväzky z prenájmu	46 955	49 888
<b>Celkom</b>	<b>19 991 090</b>	<b>17 893 555</b>

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

	2022	2021
Banky	3 324 862	3 481 524
Verejný sektor	457 329	421 402
Firmní klienti	5 442 726	3 917 770
Retailoví klienti	9 547 529	9 134 684
<b>Celkom</b>	<b>18 772 446</b>	<b>16 955 380</b>

Materská spoločnosť v rámci programu TLTRO (cieľené dlhodobé refinančné operácie) prijala 4 úvery od centrálnej banky v celkovej výške 3 137 000 tis. EUR. K 31. decembru 2022 predstavovali nesplatené pôžičky zahrnuté v súvahe v rámci tretej série programu cieľených dlhodobějších refinančných operácií (TLTRO-III) centrálnej banke 3 127 000 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté obchody materská spoločnosť poskytla nakúpené cenné papiere a vlastný emitovaný krytý dlhopis, ktorý je zabezpečený poskytnutými hypotekárnymi úvermi, úvermi na bývanie a bezúčelovými úvermi zaručených nehnuteľnosťou v celkovej sume 4 182 042 tis. EUR.

Materská spoločnosť k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 analyzovala, či očakáva splnenie úverových cieľov na základe svojich súčasných objemov úverov a prognóz a verí, že má primeranú istotu, že tieto ciele splní.

Operácie TLTRO sú jedným z kľúčových opatrení centrálnej banky na zmierňovanie hospodárskych následkov krízy. Počas pandémie COVID-19 centrálna banka ešte viac zatraktívnila podmienky a vďaka možnosti získať atraktívnu úrokovú sadzbu na tieto operácie centrálna banka motivovala komerčné banky k úverovaniu. V roku 2022 materská spoločnosť predčasne splatila operácie TLTRO v objeme 10 000 tis. EUR.

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

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

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

Prijaté úvery a podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Typ úrokovej sadzby	Začiatok čerpania úveru	Zmluvná splatnosť	2022	2021
Úvery prijaté od bánk:							
- národná banka	EUR	dlhodobý	2,0%	jún 2020	jún 2023	431 201	441 963
- národná banka	EUR	dlhodobý	2,0%	december 2020	december 2023	443 256	444 150
- národná banka	EUR	dlhodobý	2,0%	marec 2021	marec 2024	2 173 290	2 177 389
- národná banka	EUR	dlhodobý	2,0%	december 2021	december 2024	36 908	36 900
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	2,0%	január 2022	január 2027	19 068	-
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	3,33%	jún 2021	máj 2026	14 754	25 688
- banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	3,37%	máj 2014	august 2028	55 480	48 886
Prijaté repo úvery od bánk:							
- komerčné banky	-	-	-	-	-	-	155 681
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2019	november 2029	135 852	135 371
Celkom						<u>3 309 809</u>	<u>3 466 028</u>

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

Skupina vydala kryté a nekryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

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

Materská spoločnosť okrem uvedených krytých dlhopisov vydala krytý dlhopis (nominálna hodnota 1 480 000 tis. EUR, účtovná hodnota 1 357 856 tis. EUR), ktorý materská spoločnosť nepredala, ale poskytla ako zabezpečenie v rámci programu TLTRO.

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

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

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

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

### 30. Závazky zo zabezpečovacích transakcií

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

Detailnejší prehľad záväzkov zo zabezpečovacích transakcií je zobrazovaný v pozn. 40 Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami.

### 31. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2022:

	K 1. januára 2022	Tvorba/(Roz-pustenie)	Použitie	K 31. decembru 2022
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	6 252	847	-	7 099
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	2 867	1 937	-	4 804
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	878	(311)	-	567
Súdne spory (pozn. 44)	33 681	(10 046)	(1 273)	22 362
Rezervy na zamestnanecké požitky	5 377	(869)	(19)	4 489
Zamestnanecké rezervy	19 796	8 247	(7 666)	20 377
Ostatné rezervy	9 535	(9 231)	-	304
<b>Celkom</b>	<b>78 386</b>	<b>(9 426)</b>	<b>(8 958)</b>	<b>60 002</b>

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2021:

	K 1. januára 2021	Konsolidačné úpravy	Tvorba/(Roz-pustenie)	Použitie	K 31. decembru 2021
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	3 078	9	3 165	-	6 252
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	3 144	-	(277)	-	2 867
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	782	-	96	-	878
Súdne spory (pozn. 44)	32 235	-	1 505	(59)	33 681
Rezervy na zamestnanecké požitky	5 362	1	33	(19)	5 377
Zamestnanecké rezervy	19 233	421	7 130	(6 988)	19 796
Ostatné rezervy	6 905	-	2 630	-	9 535
<b>Celkom</b>	<b>70 739</b>	<b>431</b>	<b>14 282</b>	<b>(7 066)</b>	<b>78 386</b>

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

Ročná diskontná sadzba	4,06 %
Budúci skutočný ročný nárast miez	2,00 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	3,5 % – 9,0 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy

Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky sa vypočítali podľa platných úmrtnostných tabuliek vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky.

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

Skupina nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poistné na sociálne poistenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu. Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

### 32. Splatný daňový záväzok

	2022	2021
Daňový záväzok – splatný	7 516	13 211
Celkom	<u>7 516</u>	<u>13 211</u>

### 33. Odložený daňový záväzok

	2022	2021
Daňový záväzok – odložený	-	723
Celkom	<u>-</u>	<u>723</u>

### 34. Ostatné záväzky

	2022	2021
Nevyfakturované záväzky a ostatné	37 027	28 060
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	303	32
Záväzky sociálneho fondu	1 727	998
Záväzky voči zamestnancom	7 430	5 539
Ostatné záväzky	2 356	2 998
Celkom	<u>48 843</u>	<u>37 627</u>

### 35. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	2022	2021
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(2 407)	(357)
Ážiový fond	298 447	298 414
Rezervný fond a ostatné fondy	15 366	15 366
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(8 877)	3 117
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	830 820	789 886
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	<u>1 297 675</u>	<u>1 270 752</u>

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

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

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

Opis práv:

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

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

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

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

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

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

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

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

### 36. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

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

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

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

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie materská spoločnosť v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 31. decembru 2022 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 466 073 tis. EUR (31. december 2021: 1 947 282 tis. EUR). Zároveň skupina prostredníctvom správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. spravuje 30 otvorených podielových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 2 578 696 tis. EUR (31.12.2021: 2 862 011 tis. EUR) a prostredníctvom Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. spravuje 6 doplnkových dôchodkových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 965 210 tis. EUR (31.12.2021: 977 183 tis. EUR).

### 37. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

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

	2022	2021
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	-	155 681
Celkom	-	155 681
	2022	2021
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	45 224	68 399
Celkom	45 224	68 399

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

### 38. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami skupiny:

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

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

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

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	2022	2021
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	64 656	164 820
Celkom	64 656	164 820

Materská spoločnosť určila k 31. decembru 2022 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 2 281 128 tis. EUR (31. december 2021: 1 241 222 tis. EUR).

Skupina si ako zábezpeku otvorila maržové účty ako kolaterál pre derivátové obchody, ktoré uskutočňuje. Skupina udržiava na uvedených účtoch peňažné prostriedky vo výške závislej



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

od objemu a rizika obchodov. Výška peňažných prostriedkov uložených na uvedených účtoch sa rovná výške aktív poskytnutých ako zábezpeka a vykazaných v položke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

Skupina z dôvodu prijatého TLTRO úveru založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 2 046 152 tis. EUR (31. december 2021: 1 632 701 tis. EUR). Skupina za založené cenné papiere nemá možnosť čerpať vnútrodenný úver (31. december 2021: tiež nemala možnosť čerpania). S výnimkou TLTRO úveru skupina k 31. decembru 2022 nečerpá žiadne iné financovanie z centrálnej banky (31. december 2021: tiež žiadne čerpanie).

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

	2022 Nominálna hodnota	2021 Účtovná hodnota
Štátne dlhopisy	2 456 172	2 453 301
Dlhopisy vydané inými sektormi	315 185	303 942
Úvery a preddavky voči klientom	189 110	189 172
Celkom	<u>2 960 467</u>	<u>2 946 415</u>

### 39. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov

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

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

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

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

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

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

#### 40. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja	Závazky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja	Účtovná hodnota zabezpečovacieho nástroja	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia
Dlhové cenné papiere	114 428	-	114 182	(1 075)	(3 946)
Vklady voči klientom	-	331 000	331 000	3 728	5 717
Vydané dlhové cenné papiere	-	675 635	678 000	(912)	13 115
Zabezpečované finančné nástroje	114 428	1 006 635	1 123 182	1 741	14 886

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

#### 41. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2022:

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

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2021:

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

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

#### 42. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

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

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné aktíva držané na obchodovanie	4 354	42 892	-	47 246
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	42 892	-	42 892
Dlhové cenné papiere	4 354	-	-	4 354
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	9 930	23 206	33 136
Podielové cenné papiere	-	5 033	-	5 033
Dlhové cenné papiere	-	4 897	-	4 897
Podielové listy podielových fondov	-	-	3 989	3 989
Úvery poskytnuté klientom	-	-	19 217	19 217
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	129 136	56 802	109	186 047
Nástroje vlastného imania	-	-	109	109
Dlhové cenné papiere	129 136	56 802	-	185 938
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií	-	26 363	-	26 363
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	26 363	-	26 363
<b>Celkom</b>	<b>133 490</b>	<b>135 987</b>	<b>23 315</b>	<b>292 792</b>
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	4 716	48 989	-	53 705
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	48 989	-	48 989
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	4 716	-	-	4 716
Záväzky zo zabezpečovacích transakcií	-	196 315	-	196 315
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	196 315	-	196 315
<b>Celkom</b>	<b>4 716</b>	<b>245 304</b>	<b>-</b>	<b>250 020</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 záväzkov, ktoré nie sú založené na pozorovateľných trhových údajoch.

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

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné aktíva držané na obchodovanie	37 286	40 585	12 408	90 279
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	30 302	-	30 302
Dlhové cenné papiere	37 286	10 283	-	47 569
Úvery poskytnuté klientom	-	-	12 408	12 408
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	8 541	8 564	17 105
Dlhové cenné papiere	-	8 541	-	8 541
Podielové listy podielových fondov	-	-	1 861	1 861
Úvery poskytnuté klientom	-	-	6 703	6 703
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	260 418	80 694	91	341 203
Nástroje vlastného imania	-	-	91	91
Dlhové cenné papiere	260 418	80 694	-	341 112
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií	-	4 322	-	4 322
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	4 322	-	4 322
<b>Celkom</b>	<b>297 704</b>	<b>134 142</b>	<b>21 063</b>	<b>452 909</b>
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	24 333	22 380	-	46 713
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	22 380	-	22 380
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	24 333	-	-	24 333
Záväzky zo zabezpečovacích transakcií	-	8 503	-	8 503
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	8 503	-	8 503
<b>Celkom</b>	<b>24 333</b>	<b>30 883</b>	<b>-</b>	<b>55 216</b>

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

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

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

#### Pohyby medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2

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

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

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

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

	K 31. decem- bru 2021	Zvýšenie/ Zníženie	Precenenie: Zisk/strata	Precenenie: Ostatné súčasti ziskov a strát	K 31. decembru 2022
Podielové listy podielových fondov	1 861	2 099	29	-	3 989
Podielové cenné papiere	91	-	-	18	109
Úvery a preddavky	19 111	928	(822)	-	19 217
Celkom	<u>21 063</u>	<u>3 027</u>	<u>(793)</u>	<u>18</u>	<u>23 315</u>

### Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

Finančného nástroja	Oceňovacia metóda	Reálna hodnota	Významné nepozoro- vateľné vstupy	Rozsah nepozoro- vateľných vstupov	Positívna citlivosť*	Negatívna citlivosť*
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	3 989	zrážka	20 – 50 %	399	(399)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	109	-	-	11	(11)
Úvery a preddavky		<u>19 217</u>	kreditná a likvidná prirážka	0 – 10 %	<u>1 922</u>	<u>(961)</u>
Celkom		<u>23 315</u>			<u>2 332</u>	<u>(1 371)</u>

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

### Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

	Reálna hodnota 2022	Zostatková hodnota 2022	Rozdiel 2022	Reálna hodnota 2021	Zostatková hodnota 2021	Rozdiel 2021
<b>Aktíva</b>						
<b>Finančné aktíva</b>						
oceňované v amortizovanej hodnote	15 807 933	16 527 447	(719 514)	14 751 974	14 536 199	215 775
Úvery a preddavky voči bankám	195 011	195 011	-	74 240	74 240	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	195 011	195 011	-	74 240	74 240	-
Úvery a preddavky voči klientom	13 253 250	13 736 809	(483 559)	12 597 212	12 468 000	129 212
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	13 253 250	13 736 809	(483 559)	12 597 212	12 468 000	129 212
Dlhové cenné papiere	2 359 672	2 595 627	(235 955)	2 080 522	1 993 959	86 563
z toho Úroveň 1	2 187 705	2 418 797	(231 092)	1 575 419	1 501 235	74 184
z toho Úroveň 2	171 967	176 830	(4 863)	505 103	492 724	12 379
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
<b>Závazky</b>						
<b>Finančné záväzky</b>						
oceňované v amortizovanej hodnote	19 823 336	19 991 090	(167 754)	17 908 204	17 894 326	13 878
Vklady voči bankám	3 324 892	3 324 857	35	3 482 239	3 481 877	362
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	3 324 892	3 324 857	35	3 482 239	3 481 877	362
Vklady voči klientom	15 314 649	15 447 589	(132 940)	13 475 173	13 474 275	898
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	15 314 649	15 447 589	(132 940)	13 475 173	13 474 275	898
Závazky z dlhových cenných papierov	1 126 689	1 161 538	(34 849)	883 997	871 379	12 618
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	1 126 689	1 161 538	(34 849)	883 997	871 379	12 618
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	57 106	57 106	-	66 795	66 795	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	57 106	57 106	-	66 795	66 795	-

#### 43. Riziká

##### Úverové riziko

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	2022	2021
Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	226 348	167 532
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 435 285	4 067 786
Finančné aktíva držané na obchodovanie	47 246	90 279
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	33 136	17 105
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	186 047	341 203
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	16 527 447	14 534 893
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií	18 489	8 049
Ostatné aktíva	31 203	62 430
<b>Celkom</b>	<b>21 505 201</b>	<b>19 289 277</b>
	2022	2021
Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	605 215	479 417
Z neodvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	1 224 549	1 178 378
Z odvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	2 142 983	2 026 660
<b>Celkom</b>	<b>3 972 747</b>	<b>3 684 455</b>

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2022:

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Účtovná hodnota – POCI ****	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky - etapa 3	Opravné položky - POCI	Čistá účtovná hodnota
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>16 773 387</b>	<b>14 213 733</b>	<b>2 326 711</b>	<b>223 219</b>	<b>9 724</b>	<b>40 786</b>	<b>61 253</b>	<b>138 579</b>	<b>5 322</b>	<b>16 527 447</b>
Úvery a preddavky voči bankám	195 011	195 011	-	-	-	-	-	-	-	195 011
Úvery a preddavky voči klientom	13 981 864	11 434 378	2 314 543	223 219	9 724	39 951	61 203	138 579	5 322	13 736 809
Verejný sektor	4 995	4 743	226	26	-	16	2	26	-	4 951
Firemní klienti	5 784 924	4 665 339	1 041 545	72 854	5 186	23 688	18 680	47 358	3 919	5 691 279
Retailoví klienti	8 191 945	6 764 296	1 272 772	150 339	4 538	16 247	42 521	91 195	1 403	8 040 579
Dlhové cenné papiere	2 596 512	2 584 344	12 168	-	-	835	50	-	-	2 595 627
Banky	176 830	176 830	-	-	-	30	-	-	-	176 800
Verejný sektor	2 400 053	2 400 053	-	-	-	797	-	-	-	2 399 256
Firemní klienti	19 629	7 461	12 168	-	-	8	50	-	-	19 571
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>186 108</b>	<b>161 086</b>	<b>25 022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>106</b>	<b>64</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>185 938</b>
Dlhové cenné papiere	186 108	161 086	25 022	-	-	106	64	-	-	185 938
Banky	74 804	74 804	-	-	-	12	-	-	-	74 792
Verejný sektor	53 517	53 517	-	-	-	21	-	-	-	53 496
Firemní klienti	57 787	32 765	25 022	-	-	73	64	-	-	57 650
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 972 747	2 906 206	1 063 435	3 106	-	7 099	4 804	567	-	3 960 277

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

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

\*\*\* etapa 3 – úverovo znehodnotenú.

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

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

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

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Účtovná hodnota – POCI ****	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky - etapa 3	Opravné položky - POCI	Čistá účtovná hodnota
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	14 795 342	11 376 593	3 178 062	233 933	6 754	24 066	45 110	165 850	3 798	14 556 518
Úvery a preddavky voči bankám	95 865	95 865	-	-	-	-	-	-	-	95 865
Úvery a preddavky voči klientom	12 705 451	9 286 702	3 178 062	233 933	6 754	23 999	45 110	165 850	3 798	12 466 694
Verejný sektor	5 811	5 222	561	28	-	-	4	26	-	5 781
Firemní klienti	5 037 603	4 187 754	763 183	82 300	4 366	16 101	14 633	56 748	3 087	4 947 034
Retailoví klienti	7 662 037	5 093 726	2 414 318	151 605	2 388	7 898	30 473	109 076	711	7 513 879
Dlhové cenné papiere	1 994 026	1 994 026	-	-	-	67	-	-	-	1 993 959
Banky	95 854	95 854	-	-	-	8	-	-	-	95 846
Verejný sektor	1 873 413	1 873 413	-	-	-	52	-	-	-	1 873 361
Firemní klienti	24 759	24 759	-	-	-	7	-	-	-	24 752
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	341 512	314 341	27 171	-	-	19	381	-	-	341 112
Dlhové cenné papiere	341 512	314 341	27 171	-	-	19	381	-	-	341 112
Banky	103 375	103 375	-	-	-	8	-	-	-	103 367
Verejný sektor	168 696	168 696	-	-	-	3	-	-	-	168 693
Firemní klienti	69 441	42 270	27 171	-	-	8	381	-	-	69 052
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	3 684 455	3 279 656	386 664	18 135	-	6 252	2 867	878	-	3 674 458

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

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

\*\*\* etapa 3 – úverovo znehodnotenú.

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

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

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

	Etapa 1 ≤ 30 dní	Etapa 1 > 30 dní ≤ 90 dní	Etapa 1 > 90 dní	Etapa 2 ≤ 30 dní	Etapa 2 > 30 dní ≤ 90 dní	Etapa 2 > 90 dní	Etapa 3 ≤ 30 dní	Etapa 3 > 30 dní ≤ 90 dní	Etapa 3 > 90 dní	POCI ≤ 30 dní	POCI > 30 dní ≤ 90 dní	POCI > 90 dní
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	118 010	1 123	81	111 788	13 810	1 719	9 139	11 197	36 890	596	263	1 194
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	81 802	13	-	54 010	2 044	165	2 129	347	7 801	149	15	682
Retailoví klienti	36 208	1 110	81	57 778	11 766	1 554	7 010	10 850	29 089	447	248	512
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>118 010</b>	<b>1 123</b>	<b>81</b>	<b>111 788</b>	<b>13 810</b>	<b>1 719</b>	<b>9 139</b>	<b>11 197</b>	<b>36 890</b>	<b>596</b>	<b>263</b>	<b>1 194</b>

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

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

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

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

	Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)	Opravné položky (etapa 3)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Banky	-	-	-
Firemní klienti	78 065	51 300	22 836
Retailoví klienti	154 878	92 601	50 865
Celkom	232 943	143 901	73 701

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

	Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)	Opravné položky (etapa 3)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Banky	-	-	-
Firemní klienti	86 761	59 930	24 236
Retailoví klienti	153 926	109 718	52 337
Celkom	240 687	169 648	76 573

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

	2022	2021
Na krytie poskytnutých úverov		
Peňažné prostriedky	30 127	31 911
Garancie	247 797	260 780
Cenné papiere	50 795	91 502
Nehnutelnosti	7 374 322	6 538 290
Hnutelné predmety	473 867	460 482
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	163 112	183 999
Celkom	<u>8 340 020</u>	<u>7 566 964</u>

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

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



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

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

	2022		2021	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Úvery a preddavky voči bankám	195 011	-	95 865	-
Minimálne riziko	1 130	-	460	-
Výborné úverové hodnotenie	193 881	-	76 111	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	-	-	19 294	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	11 326 948	2 193 513	9 204 671	3 075 151
z toho verejný sektor:	4 743	226	5 222	561
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	7	5	3	1
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 174	39	4 917	135
Dobré úverové hodnotenie	1 778	38	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	34	-	103	-
Obyčajné úverové hodnotenie	9	90	11	11
Slabé úverové hodnotenie	741	54	180	414
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	8	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	3 149 206	865 461	3 021 439	591 295
Minimálne riziko	9 198	11	9 118	10
Výborné úverové hodnotenie	189 278	141 616	241 892	746
Veľmi dobré úverové hodnotenie	458 337	27 832	497 820	11 551
Dobré úverové hodnotenie	847 719	80 298	705 178	12 398
Priemerné úverové hodnotenie	917 601	85 407	823 337	31 111
Obyčajné úverové hodnotenie	529 309	198 176	598 641	146 367
Slabé úverové hodnotenie	189 577	118 597	133 071	119 360
Veľmi slabé úverové hodnotenie	8 095	189 706	9 288	249 199
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	32	23 818	70	20 433
Zlyhané	60	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	3 024	120
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	1 439 413	126 435	1 116 255	130 932
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	717 954	-	827 004	9
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	721 459	66 414	289 108	108 223
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	47 615	143	10 023
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	12 406	-	12 677
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	6 733 586	1 201 391	5 061 755	2 352 363
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 650 328	38 805	304 352	173 375
Dobré úverové hodnotenie	3 974 903	572 203	4 192 837	1 786 373
Uspokojujúce úverové hodnotenie	880 841	299 027	362 096	307 758
Podpriemerné úverové hodnotenie	142 682	271 643	12 499	64 294
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	84 832	19 713	189 971	20 563
Dlhové cenné papiere	2 584 344	12 168	1 994 026	-
Minimálne riziko	101 864	-	102 620	-
Výborné úverové hodnotenie	2 116 969	-	1 625 469	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	306 137	12 168	260 850	-
Dobré úverové hodnotenie	59 374	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	5 087	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>14 106 303</b>	<b>2 205 681</b>	<b>11 294 562</b>	<b>3 075 151</b>

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

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

	2022		2021	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	115 532	125	105 108	-
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	96 618	120	53 250	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	18 806	5	36 510	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	15 348	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	108	-	-	-
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom</b>	<b>2 790 673</b>	<b>1 063 311</b>	<b>3 174 546</b>	<b>386 666</b>
z toho verejný sektor:	1 655	399	5 118	352
Minimálne riziko	-	17	-	17
Výborné úverové hodnotenie	49	141	4 753	175
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 167	241	365	74
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	266	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	173	-	-	86
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	1 584 625	877 734	2 122 502	156 282
Minimálne riziko	4 611	1 667	10 238	46
Výborné úverové hodnotenie	211 755	40 255	478 844	2 018
Veľmi dobré úverové hodnotenie	438 918	241 844	359 311	18 891
Dobré úverové hodnotenie	417 516	211 310	609 815	5 716
Priemerné úverové hodnotenie	230 157	169 433	421 142	6 943
Obyčajné úverové hodnotenie	230 165	143 733	202 713	65 861
Slabé úverové hodnotenie	49 622	52 318	37 231	25 569
Veľmi slabé úverové hodnotenie	1 843	12 840	2 570	24 841
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	37	4 330	-	6 373
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	1	4	638	24
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	431 748	6 758	326 611	3 550
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	230 097	-	245 402	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	201 651	6 037	81 209	3 535
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	711	-	5
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	10	-	10
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	772 645	178 420	720 315	226 482
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	59 398	4 178	38 711	4 224
Dobré úverové hodnotenie	532 403	119 029	479 456	187 076
Uspokojujúce úverové hodnotenie	51 799	29 653	10 582	13 054
Podpriemerné úverové hodnotenie	4 984	8 043	533	1 135
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	124 061	17 517	191 033	20 993
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>2 906 205</b>	<b>1 063 436</b>	<b>3 279 654</b>	<b>386 666</b>

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

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

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

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

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

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

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

	2022	2021
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	260 234	231 860
B. Ťažba a dobývanie	17 762	6 106
C. Priemyselná výroba	794 248	769 783
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	492 543	383 940
E. Dodávka vody	63 184	59 870
F. Stavebníctvo	548 264	400 000
G. Veľkoobchod a maloobchod	874 782	769 301
H. Doprava a skladovanie	424 205	525 976
I. Ubytovacie a stravovacie služby	67 855	67 876
J. Informácie a komunikácia	300 212	241 026
K. Finančné a poisťovacie činnosti	434 356	245 285
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 429 338	1 263 231
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	250 989	243 669
N. Administratívne a podporné služby	189 515	164 896
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	6 516	7 258
P. Vzdelávanie	13 958	16 822
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	138 257	151 308
R. Umenie, zábava a rekreácia	30 394	35 331
S. Ostatné činnosti služieb	26 830	16 788
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	7 568 378	6 962 233
Celkom	<u>13 931 820</u>	<u>12 562 559</u>

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

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

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

	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky na očakávané straty - etapa 3	Opravné položky - POCI	Celkom
K 1. januáru 2022	23 999	45 110	165 850	3 798	238 757
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(570)	18 806	18 737	3 334	40 307
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	24 065	10 509	-	-	34 574
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(7 543)	(13 222)	(18 129)	(1 354)	(40 248)
Odpisy	-	-	(28 063)	(472)	(28 535)
Unwinding	-	-	148	16	164
Kurzové rozdiely	-	-	36	-	36
K 31. decembru 2022	39 951	61 203	138 579	5 322	245 055

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

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

	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky na očakávané straty - etapa 3	Opravné položky - POCI	Celkom
K 1. januáru 2021	16 981	47 873	156 545	2 251	223 650
Konsolidačné úpravy	592	1 743	10 177	-	12 512
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(8 050)	(2 619)	38 576	2 216	30 123
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	17 729	10 516	22	-	28 267
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(3 253)	(12 403)	(18 990)	(336)	(34 982)
Odpisy	-	-	(20 405)	(427)	(20 832)
Unwinding	-	-	(117)	94	(23)
Kurzové rozdiely	-	-	42	-	42
K 31. decembru 2021	23 999	45 110	165 850	3 798	238 757

#### Analýza citlivosti opravných položiek

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

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

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

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

#### Problémové expozície (NPE)

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

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

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

	Hrubá účtovná hodnota	Podiel problémových expozícií	% krytia problémových expozícií
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	231 280	1,65%	62,17%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	77 963	1,35%	65,63%
Retailoví klienti	153 317	1,87%	60,39%
Dlhové cenné papiere	901	0,03%	100,00%
<b>Celkom</b>	<b>232 181</b>	<b>1,08%</b>	<b>62,32%</b>

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

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

	Hrubá účtovná hodnota	Podiel problémových expozícií	% krytia problémových expozícií
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	239 634	1,89%	70,79%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	86 694	1,72%	130,02%
Retailoví klienti	152 940	2,00%	37,20%
Dlhové cenné papiere	901	0,04%	100,00%
Celkom	<u>240 535</u>	<u>1,25%</u>	<u>70,90%</u>

Expozície s odloženou splatnosťou (forborne exposure)

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

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

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

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

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

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

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

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	162 984	(41 297)	121 687
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	124 605	(28 956)	95 649
Retailoví klienti	38 379	(12 341)	26 038
<b>Celkom</b>	<b>162 984</b>	<b>(41 297)</b>	<b>121 687</b>

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	162 716	(47 407)	115 309
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	117 921	(32 972)	84 949
Retailoví klienti	44 795	(14 435)	30 360
<b>Celkom</b>	<b>162 716</b>	<b>(47 407)</b>	<b>115 309</b>

#### Zlyhané úverové portfólio (NPL)

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva. Ekvivalent pre zlyhané úvery skupina používa aj úverovo znehodnotené úvery.

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

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

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

	Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)	Opravné položky k zlyhaným úverom	Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom
Úvery a preddavky	231 057	143 782	87 275	72 903
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	77 963	51 198	26 765	23 158
Retailoví klienti	153 094	92 584	60 510	49 745
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 091	569	2 522	586
Firemní klienti	2 642	402	2 240	397
Retailoví klienti	449	167	282	189
<b>Celkom</b>	<b>234 148</b>	<b>144 351</b>	<b>89 797</b>	<b>73 489</b>

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

	Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)	Opravné položky k zlyhaným úverom	Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom
Úvery a preddavky	239 255	169 634	69 621	75 300
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	86 694	59 862	26 832	24 236
Retailoví klienti	152 561	109 772	42 789	51 064
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	18 002	812	17 190	1 027
Firemní klienti	16 533	-	16 533	445
Retailoví klienti	1 469	812	657	582
<b>Celkom</b>	<b>257 257</b>	<b>170 446</b>	<b>86 811</b>	<b>76 327</b>

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	2022	2021
<b>Aktíva</b>	<b>1 413 893</b>	<b>906 353</b>
z toho Rakúska republika	387 830	200 173
z toho Česká republika	236 723	140 022
z toho Spojené štáty americké	10 722	9 287
z toho Poľská republika	171 468	159 766
z toho Holandské kráľovstvo	43 933	20 165
z toho Veľká Británia	28 102	35 007
z toho Nemecko	78 073	72 343
z toho Španielske kráľovstvo	12 541	27 884
z toho Bulharsko	61 904	54 155
z toho Maďarská republika	88 296	12 217
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	294 301	175 334
<b>Záväzky</b>	<b>1 919 098</b>	<b>1 551 773</b>
z toho Rakúska republika	1 008 848	796 453
z toho Maďarská republika	57 424	51 927
z toho Luxembursko	56 641	49 110
z toho Česká republika	255 023	94 678
z toho Nemecko	49 902	54 278
z toho Ukrajina	178 975	57 927
z toho Rumunsko	2 347	157 178
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	309 938	290 222



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

## Trhové riziko

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

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

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

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

## Menové riziko

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

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

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

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

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

## Položky v cudzích menách

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

	2022	2021
Aktíva	158 338	326 600
z toho: USD	37 788	150 989
z toho: CZK	84 912	98 068
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	35 638	77 543
Záväzky	554 170	420 616
z toho: USD	388 633	223 248
z toho: CZK	65 413	84 526
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	100 124	112 842

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

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

	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2022	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2021
USD	(350 845)	(72 259)
CZK	19 499	13 542
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(64 486)	(35 299)
<b>Čistá devízová súvahová pozícia, celkom</b>	<b>(395 832)</b>	<b>(94 016)</b>
USD	354 115	73 842
CZK	(18 210)	(11 968)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	60 298	36 318
<b>Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom</b>	<b>396 203</b>	<b>98 192</b>
<b>Čistá devízová pozícia, celkom</b>	<b>371</b>	<b>4 176</b>

#### Riziko úrokovej sadzby

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

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

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

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

Limit skupiny na úrokové riziko bankovej knihy je stanovený vo forme limitov citlivosti celkovej pozície na posun výnosovej krivky (BPV). Stanovené sú aj limity na koncentráciu pozície v jednom časovom koši a v jednej mene.

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

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

Úrokové pozície sa v prípade prekročenia stanovených limitov uzatvárajú prostredníctvom bilančných a derivátových finančných nástrojov.

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

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

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

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpecifi- kované	Celkom
<b>Aktíva</b>						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	13 080	-	-	-	213 268	226 348
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 435 285	-	-	-	-	4 435 285
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	3	4 351	-	42 892	47 246
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	2 344	16 873	-	-	13 919	33 136
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	37 922	39 372	69 740	38 904	109	186 047
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	4 767 263	1 904 166	6 768 101	2 950 705	137 212	16 527 447
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií	-	-	-	-	18 489	18 489
Ostatné aktíva	-	-	-	-	45 588	45 588
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2022	<u>9 255 894</u>	<u>1 960 414</u>	<u>6 842 192</u>	<u>2 989 609</u>	<u>471 477</u>	<u>21 519 586</u>
<b>Záväzky</b>						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	53 705	53 705
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	6 561 278	3 118 922	7 094 696	3 074 876	141 318	19 991 090
Záväzky zo zabezpečovacích transakcií	-	-	-	-	79 209	79 209
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	60 002	60 002
Ostatné záväzky	-	-	-	-	48 843	48 843
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2022	<u>6 561 278</u>	<u>3 118 922</u>	<u>7 094 696</u>	<u>3 074 876</u>	<u>383 077</u>	<u>20 232 849</u>
<b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2022</b>	<u>2 694 616</u>	<u>(1 158 508)</u>	<u>(252 504)</u>	<u>(85 267)</u>	<u>88 400</u>	<u>1 286 737</u>

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

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

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

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpecifi- kované	Celkom
<b>Aktíva</b>						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	47 925	-	-	-	119 607	167 532
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 067 786	-	-	-	-	4 067 786
Finančné aktíva držané na obchodovanie	12 408	25 841	-	21 728	30 302	90 279
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 102	125 320	165 155	49 535	91	341 203
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 843 895	2 057 061	6 822 066	1 672 547	139 324	14 534 893
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií	-	-	-	-	8 049	8 049
Ostatné aktíva	-	-	-	-	68 929	68 929
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2021	<u>7 973 116</u>	<u>2 208 222</u>	<u>6 987 221</u>	<u>1 743 810</u>	<u>366 302</u>	<u>19 278 671</u>
<b>Záväzky</b>						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	46 713	46 713
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	5 836 401	1 395 221	8 018 512	2 525 601	117 820	17 893 555
Záväzky zo zabezpečovacích transakcií	-	-	-	-	8 503	8 503
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	78 386	78 386
Ostatné záväzky	-	-	-	-	37 627	37 627
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2021	<u>5 836 401</u>	<u>1 395 221</u>	<u>8 018 512</u>	<u>2 525 601</u>	<u>289 049</u>	<u>18 064 784</u>
<b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2021</b>	<u>2 136 715</u>	<u>813 001</u>	<u>(1 031 291)</u>	<u>(781 791)</u>	<u>77 253</u>	<u>1 213 887</u>

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

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

#### Akciové riziko

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

#### Komoditné riziko

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

#### Analýza citlivosti trhových rizík

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pozícia skupiny v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 31. december 2022 je nulová,  
k 31. decembru 2021 bola taktiež nulová. Z uvedeného dôvodu skupina danú citlivosť na expozície voči  
akciovému riziku nevykazuje.

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

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

#### Riziko likvidity

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

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

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

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

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

Skupina sleduje krátkodobé, stredno aj dlhodobé riziko likvidity zostavovaním likviditného a krízového  
likviditného gapu (3 krízové scenáre: kríza trhu, kríza mena a kombinovaný scenár) zostavovaného  
na báze pravidiel a predpokladov stanovených materskou spoločnosťou RBI. Interné limity likvidity

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

schvaľuje vedenie skupiny prostredníctvom ročnej aktualizácie stratégie riadenia likvidity. Skupina taktiež sleduje regulatorne koeficienty stanovené NBS a ECB ako aj koeficienty a limity stanovené interne resp. materskou spoločnosťou RBI.

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

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifi- kované	Celkom
<b>Aktíva</b>				
Peňažné prostriedky- a Ostatné vklady splatné na požiadanie	226 348	-	-	226 348
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 435 285	-	-	4 435 285
Finančné aktíva držané na obchodovanie <sup>3)</sup>	3	4 351	42 892	47 246
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	19 217	-	13 919	33 136
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	77 294	108 644	109	186 047
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 235 064	12 997 526	294 857	16 527 447
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií <sup>3)</sup>	-	-	18 489	18 489
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	92 815	92 815
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	64 747	64 747
Splatná daňová pohľadávka	-	-	434	434
Odložená daňová pohľadávka	-	-	46 702	46 702
Ostatné aktíva	-	-	45 588	45 588
Neobežné aktíva držané na predaj	-	-	531	531
<b>Aktíva spolu</b>	<b>7 993 211</b>	<b>13 110 521</b>	<b>621 083</b>	<b>21 724 815</b>
<b>Záväzky</b>				
Finančné záväzky držané na obchodovanie <sup>3)</sup>	-	-	53 705	53 705
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote <sup>1)</sup>	4 833 367	15 067 568	90 155	19 991 090
Záväzky zo zabezpečovacích transakcií <sup>3)</sup>	-	-	79 209	79 209
Rezervy na záväzky	-	-	60 002	60 002
Splatný daňový záväzok	-	-	7 516	7 516
Ostatné záväzky	-	-	48 843	48 843
<b>Záväzky spolu</b>	<b>4 833 367</b>	<b>15 067 568</b>	<b>339 430</b>	<b>20 240 365</b>
Súvahová pozícia, netto	3 159 844	(1 957 047)	281 653	1 484 450
Podsúvahová pozícia, netto <sup>2)</sup>	(3 371 664)	(127)	4 031 845	660 054
<b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>	<b>(211 820)</b>	<b>(1 957 174)</b>	<b>4 313 498</b>	<b>2 144 504</b>

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

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

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

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

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

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifi- kované	Celkom
<b>Aktíva</b>				
Peňažné prostriedky- a Ostatné vklady splatné na požiadanie	167 532	-	-	167 532
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 067 786	-	-	4 067 786
Finančné aktíva držané na obchodovanie <sup>3)</sup>	27 181	32 796	30 302	90 279
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	6 703	-	10 402	17 105
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	126 422	214 690	91	341 203
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 717 783	11 520 923	296 187	14 534 893
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií <sup>3)</sup>	-	-	8 049	8 049
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	96 252	96 252
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	65 771	65 771
Splatná daňová pohľadávka	-	-	309	309
Odložená daňová pohľadávka	-	-	38 159	38 159
Ostatné aktíva	-	-	68 929	68 929
Neobežné aktíva držané na predaj	-	-	15 257	15 257
<b>Aktíva spolu</b>	<b>7 113 407</b>	<b>11 768 409</b>	<b>629 708</b>	<b>19 511 524</b>
<b>Záväzky</b>				
Finančné záväzky držané na obchodovanie <sup>3)</sup>	-	-	46 713	46 713
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote <sup>1)</sup>	2 295 222	15 534 546	63 787	17 893 555
Záväzky zo zabezpečovacích transakcií <sup>3)</sup>	-	-	8 503	8 503
Rezervy na záväzky	-	-	78 386	78 386
Splatný daňový záväzok	-	-	13 211	13 211
Odložené daňové záväzky	-	-	723	723
Ostatné záväzky	-	-	37 627	37 627
<b>Záväzky spolu</b>	<b>2 295 222</b>	<b>15 534 546</b>	<b>248 950</b>	<b>18 078 718</b>
Súvahová pozícia, netto	4 818 185	(3 766 137)	380 758	1 432 806
Podsúvahová pozícia, netto <sup>2)</sup>	(3 206 702)	(186)	(479 001)	(3 685 889)
<b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>	<b>1 611 483</b>	<b>(3 766 323)</b>	<b>(98 243)</b>	<b>(2 253 083)</b>

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

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

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



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

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
<b>Nederivátové finančné aktíva:</b>						
Peňažné prostriedky	213 268	213 268	213 268	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 435 285	4 435 285	4 435 285	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	13 080	13 080	13 080	-	-	-
Úvery a preddavky	13 951 037	14 811 899	5 136 965	2 719 153	5 403 597	1 552 184
Dlhové cenné papiere	2 799 838	3 058 649	154 012	409 365	1 064 093	1 431 179
<b>Derivátové finančné aktíva:</b>						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	42 892	609 343	278 479	290 833	34 334	5 697
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	26 363	126 119	4 812	18 695	66 870	35 742

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
<b>Nederivátové finančné aktíva:</b>						
Peňažné prostriedky	119 607	119 607	119 607	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 067 786	4 067 786	4 067 786	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	47 925	47 925	47 925	-	-	-
Úvery a preddavky	12 547 637	14 001 125	2 122 747	1 891 087	4 372 251	5 615 040
Dlhové cenné papiere	2 393 042	2 458 785	122 112	299 789	919 526	1 117 358
<b>Derivátové finančné aktíva:</b>						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	30 302	494 825	221 526	198 885	57 110	17 304
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	4 322	35 168	1 321	5 035	24 129	4 683

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

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
<b>Nederivátové finančné záväzky:</b>						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	4 716	4 716	4 716	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	19 991 090	20 375 491	15 060 070	764 698	4 262 420	288 303
z toho Vklady	18 772 446	18 986 101	14 913 043	678 440	3 246 080	148 538
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	1 161 538	1 332 284	135 360	78 838	989 751	128 335
z toho Ostatné finančné záväzky	57 106	57 106	11 667	7 420	26 589	11 430
Rezervy na záväzky	60 002	60 002	60 002	-	-	-
Ostatné záväzky	48 843	48 843	48 843	-	-	-
<b>Derivátové finančné záväzky:</b>						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	48 989	620 886	272 499	300 104	42 497	5 786
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	196 315	283 866	5 776	40 213	181 320	56 557

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:</b>						
Budúce záväzky zo záruk	601 852	601 852	601 852	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	3 363	3 363	3 363	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 224 549	1 224 549	1 224 549	-	-	-

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

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
<b>Nederivátové finančné záväzky:</b>						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	24 333	24 333	24 333	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	17 893 555	17 979 141	13 487 115	307 977	3 610 976	573 073
z toho Vklady	16 955 380	17 009 541	13 464 793	242 378	3 158 858	143 512
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	871 379	902 804	2 570	58 452	426 609	415 173
z toho Ostatné finančné záväzky	66 796	66 796	19 752	7 147	25 509	14 388
Rezervy na záväzky	78 386	78 386	78 386	-	-	-
Ostatné záväzky	37 627	37 627	37 627	-	-	-
<b>Derivátové finančné záväzky:</b>						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	22 380	484 576	220 404	191 904	54 426	17 842
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	8 503	11 348	518	1 570	6 999	2 261

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:</b>						
Budúce záväzky zo záruk	479 001	479 001	479 001	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	416	416	416	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísľubov	1 178 378	1 178 378	1 178 378	-	-	-

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

---

## Operačné riziko

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

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

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

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

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

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

## Ostatné riziká

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

## Basel III

V súlade s prijatými legislatívnymi normami známymi ako Basel III (Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré je priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch od 1. januára 2015 a Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami) skupina uplatňuje 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 skupiny a celého bankového prostredia.

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

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

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

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

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

## OSTATNÉ ZVEREJNENIA

### 44. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	2022	2021
Budúce záväzky:	<u>605 215</u>	<u>479 417</u>
zo záruk	601 852	479 001
z akreditívov	3 363	416
Prísľuby:	<u>3 367 532</u>	<u>3 205 038</u>
z neodvolateľných úverových prisľubov:	1 224 549	1 178 378
do 1 roka	263 915	869 577
dlhšie než 1 rok	960 634	308 801
z odvolateľných úverových prisľubov:	2 142 983	2 026 660
do 1 roka	1 106 437	807 035
dlhšie než 1 rok	1 036 546	1 219 625
Celkom	<u><u>3 972 747</u></u>	<u><u>3 684 455</u></u>

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

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

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými prisľubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému skupina poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. decembru 2022 vytvorila skupina na uvedené riziká rezervy vo výške 12 470 tis. EUR (31. december 2021: 9 997 tis. EUR), poznámka 31 „Rezervy na záväzky“. Ostatné podmienené záväzky k 31. decembru 2022 sú v hodnote 105 tis. EUR (31. december 2021: 105 tis. EUR).

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 43 „Riziká“.

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

## Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je skupina účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov skupiny. V prípade významných súdnych sporov skupina spolupracuje s externými právnikmi a predstavenstvo banky je pravidelne informované o zmenách v súdnych sporoch. V roku 2022 skupina neevduje nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch skupina zaznamenala priaznivý vývoj. Zasadou skupiny je nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch v prípadoch, keď by takéto zverejnenie mohlo viesť k predčasným úsudkom. Táto zásada je v súlade s IAS 37.92.

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

Skupina k 31. decembru 2022 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov v sume 3 669 tis. EUR (31. december 2021: 3 673 tis. EUR).

Ak je pravdepodobné, že skupina bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, skupina vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 22 362 tis. EUR (31. december 2021: 33 681 tis. EUR), poznámka 31 „Rezervy na záväzky“. Skupina pri určení výšky rezerv vykonáva profesionálny odhad a spolieha sa na rady právneho poradcu, pričom berie do úvahy všetky okolnosti prípadu a zohľadňuje všetky dostupné faktory vrátane aplikovania verejne dostupných informácií ohľadom súdnych sporov v Slovenskej republike z minulosti. Ohľadom významných účtovných odhadov vid' bod II poznámok.

## 45. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)

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

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

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

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

	2022	2021
Náklady súvisiace s prenájomom:	<u>(708)</u>	<u>(862)</u>
Náklady na krátkodobý nájom	(57)	(177)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(651)	(685)

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

	2022	2021
Nediskontované záväzky z prenájmu:	<u>49 611</u>	<u>52 148</u>
Menej ako 1 rok	10 635	11 112
1 až 5 rokov	27 795	26 238
Viac ako 5 rokov	11 181	14 798

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

#### 46. Spriaznené osoby

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

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

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

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	143 052	56 958	1 369	1 946	203 325
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	68 848	-	-	-	68 848
Ostatné aktíva	663	843	-	-	1 506
Vklady a bežné účty bánk a klientov	1 690	5 049	1 252	1 368	9 359
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	208 586	-	-	-	208 586
Podriadené dlhy	135 852	-	-	-	135 852
Ostatné záväzky	6 249	1 161	-	-	7 410
Vystavené záruky	8 801	546	-	-	9 347
Úverové prísluby	37 000	5 541	118	1 421	44 080

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Vrátane členov predstavenstva RBI

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2021:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	11 122	70 826	1 663	3 041	86 652
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	29 118	1	-	-	29 119
Ostatné aktíva	153	639	-	-	792
Vklady a bežné účty bánk a klientov	762	158 338	2 094	1 027	162 221
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	28 742	-	-	-	28 742
Podriadené dlhy	135 371	-	-	-	135 371
Ostatné záväzky	2 933	1 131	-	-	4 064
Vystavené záruky	5 593	10 546	-	-	16 139
Úverové prísluby	37 000	3 107	142	1 025	41 274

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Vrátane členov predstavenstva RBI

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

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	31 471	5 410	11	62	36 954
Výnosy z poplatkov a provízií	805	1 050	-	-	1 855
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(135 822)	-	-	-	(135 822)
Prevádzkové výnosy	925	49	-	-	974
Úrokové náklady	(33 884)	(55)	-	(7)	(33 946)
Náklady na poplatky a provízie	(856)	(8 217)	-	-	(9 073)
Všeobecné administratívne náklady	(9 858)	(461)	(5 183)**	-	(15 502)
<b>Celkom</b>	<b>(147 219)</b>	<b>(2 224)</b>	<b>(5 172)</b>	<b>55</b>	<b>(154 560)</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

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

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

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	8 606	1 525	13	55	10 199
Výnosy z poplatkov a provízií	781	948	-	-	1 729
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	9 983	(27)	-	-	9 956
Prevádzkové výnosy	474	328	-	-	802
Úrokové náklady	(8 627)	(72)	-	(1)	(8 700)
Náklady na poplatky a provízie	(713)	(8 299)	-	-	(9 012)
Všeobecné administratívne náklady	(8 447)	(781)	(4 894)**	-	(14 122)
<b>Celkom</b>	<b>2 057</b>	<b>(6 378)</b>	<b>(4 881)</b>	<b>54</b>	<b>(9 148)</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

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

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

Členovia štatutárneho orgánu vlastnia prioritné akcie Tatra banky. Podmienky prioritných akcií sú popísané v poznámke 35 Vlastné imanie.

#### 47. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	2022	2021
Zamestnanci skupiny	3 463	3 488
z toho: členovia predstavenstva	7	7
<b>Celkom</b>	<b>3 463</b>	<b>3 488</b>

#### 48. Riadenie kapitálu

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

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

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje je tvorený vlastným kapitálom Tier 1, dodatočným kapitálom Tier 1 a kapitálom Tier 2. Regulatórny kapitál slúži na krytie kreditného rizika z činností v bankovej knihe, rizika protistrany vyplývajúceho z činností v obchodnej knihe, trhových rizik (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 regulatórne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky skupiny sú uvedené v poznámke 43 „Riziká“ časť „BASEL III“.



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

V priebehu roka 2022 skupina dodržiavala stanovené limity minimálnej kapitálovej primeranosti.

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

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

Na pokrytie rizík, na ktoré sa nevzťahuje alebo nedostatočne vzťahuje požiadavka na vlastné zdroje podľa prvého piliera, je určená dodatočná požiadavka na vlastné zdroje, tzv. „Pillar 2 requirement“ (P2R). Jej hodnotu určuje materskej spoločnosti bankový dohľad na základe hodnotenia SREP od 1.1.2020 na úrovni 1,5%.

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

	2022	2021
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	1 244 259	1 170 750
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(136)	(21)
Emisné ážio	298 447	298 414
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(2 271)	(336)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	15 366	15 366
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	877 403	789 884
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	(8 876)	3 117
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(59 835)	(58 829)
(-) Nehmotný majetok	(46 960)	(45 954)
(-) Goodwill	(12 875)	(12 875)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	165 610	150 011
Podriadené dlhy	135 000	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	30 610	15 011
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(9 329)	(9 255)
(-) od základných vlastných zdrojov	(9 329)	(9 255)
Celkové vlastné zdroje	1 440 705	1 352 677
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	18,66	19,04
Vlastné zdroje	1 440 705	1 352 677
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	7 721 787	7 102 836
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	6 914 975	6 291 816
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	9 085	42 541
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	797 727	768 479

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

---

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

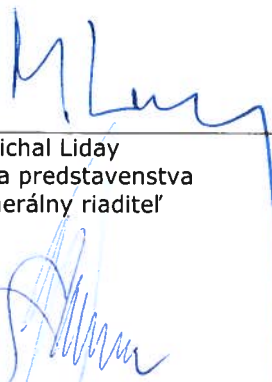
Medzi dátumom, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a dátumom jej schválenia na vydanie sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.

**50. Schválenie účtovnej závierky**

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2021) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 3. marca 2022.


Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 17. februára 2023 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán



---


Michal Liday  
Predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ



---

Johannes Schuster  
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky



---

Ľubica Jurkovičová  
Riaditeľka odboru účtovníctva,  
reportingu a daní