



TATRA BANKA

 *Member of RBI Group*

**Priebežná konsolidovaná účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich sa
30. júna 2023
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**



TATRA BANKA

Member of RBI Group

Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

| Obsah | Strana |
|--|--------|
| Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku | 1 |
| Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii | 2 |
| Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní | 3 |
| Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch | 5 |
| I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE | 7 |
| II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY | 11 |
| III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV | 32 |
| IV. OSTATNÉ POZNÁMKY | 36 |
| 1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto | 36 |
| 2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto | 36 |
| 3. Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | 37 |
| 4. Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov | 37 |
| 5. Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | 37 |
| 6. Ostatný prevádzkový zisk/(strata) | 38 |
| 7. Všeobecné administratívne náklady | 38 |
| 8. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov | 38 |
| 9. Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát | 39 |
| 10. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky | 39 |
| 11. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk | 39 |
| 12. Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát | 39 |
| 13. Opravné položky k nefinančným aktívam | 40 |
| 14. Čistý zisk/(strata) z neobežných aktív držaných na predaj | 40 |
| 15. Daň z príjmov | 40 |
| 16. Základný a zriedený zisk na akciu | 41 |
| 17. Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie | 41 |
| 18. Finančné aktíva držané na obchodovanie | 41 |
| 19. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | 42 |
| 20. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | 42 |
| 21. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | 43 |
| 22. Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií | 49 |
| 23. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a investície do nehnuteľností | 50 |
| 24. Splatná daňová pohľadávka | 53 |
| 25. Odložená daňová pohľadávka | 53 |
| 26. Ostatné aktíva | 53 |
| 27. Neobežné aktíva držané na predaj | 53 |
| 28. Finančné záväzky držané na obchodovanie | 53 |
| 29. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 54 |
| 30. Záväzky zo zabezpečovacích transakcií | 57 |
| 31. Rezervy na záväzky | 57 |
| 32. Splatný daňový záväzok | 58 |
| 33. Odložený daňový záväzok | 58 |
| 34. Ostatné záväzky | 58 |
| 35. Vlastné imanie | 58 |
| 36. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy | 59 |
| 37. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení | 60 |
| 38. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka | 60 |
| 39. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov | 61 |
| 40. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami | 62 |
| 41. Finančné deriváty | 64 |
| 42. Reálna hodnota finančných nástrojov | 65 |
| 43. Riziká | 69 |
| 44. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky | 95 |
| 45. Lízingy ako nájomca (IFRS 16) | 96 |
| 46. Spriaznené osoby | 97 |
| 47. Priemerný počet zamestnancov | 98 |
| 48. Riadenie kapitálu | 98 |
| 49. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje | 100 |
| 50. Schválenie účtovnej zvierky | 100 |

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

| | <i>Pozn.</i> | 30.6.2023 | 30.6.2022 |
|---|--------------|------------------|------------------|
| Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery | | 313 683 | 142 524 |
| Ostatné úrokové výnosy | | 480 | 15 695 |
| Úrokové náklady | | (124 516) | (8 554) |
| Výnosové úroky, netto | (1) | 189 647 | 149 665 |
| Výnosy z dividend | (1) | 40 | 40 |
| Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto | (1) | 189 687 | 149 705 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | | 112 580 | 107 632 |
| Náklady na poplatky a provízie | | (30 644) | (28 332) |
| Výnosy z poplatkov a provízií, netto | (2) | 81 936 | 79 300 |
| Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | (3) | 1 | 196 |
| Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov | (4) | 18 674 | 15 981 |
| Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | (5) | 1 089 | (1 255) |
| Ostatný prevádzkový zisk | (6) | 2 407 | 2 588 |
| Ostatná prevádzková strata | (6) | (2 004) | (2 163) |
| Všeobecné administratívne náklady | (7) | (132 242) | (118 782) |
| Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov | (8) | (7 343) | (11 228) |
| Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát | (9) | - | - |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky | (10) | (150) | 445 |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk | (11) | (286) | (2 600) |
| Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát | (12) | (26 214) | (21 385) |
| Opravné položky k nefinančným aktívam | (13) | 50 | 558 |
| Zisk/(strata) z neobežných aktív držaných na predaj | (14) | - | 276 |
| Zisk pred zdanením | | 125 605 | 91 636 |
| Daň z príjmov | (15) | (28 918) | (21 504) |
| Zisk po zdanení | | 96 687 | 70 132 |
| Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu: | | | |
| Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu | | | |
| Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty | | 3 017 | (11 422) |
| Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu | | (653) | 2 371 |
| Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu | | 2 364 | (9 051) |
| Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu | | | |
| Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty | | 7 | 18 |
| Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu | | (2) | (4) |
| Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu | | 5 | 14 |
| Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu | | 2 369 | (9 037) |
| Súhrnný zisk po zdanení | | 99 056 | 61 095 |
| Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR | (16) | 1 235 | 761 |
| Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR | (16) | 6 175 | 3 805 |
| Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR | (16) | 6,2 | 3,8 |

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

| | Pozn. | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|--|--------------|-------------------|-------------------|
| Aktíva | | | |
| Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie | (17) | 213 167 | 226 348 |
| Pokladničné zostatky v centrálnych bankách | (17) | 3 791 156 | 4 435 285 |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie | (18) | 65 365 | 47 246 |
| Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | (19) | 34 989 | 33 136 |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | (20) | 151 054 | 186 047 |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | (21) | 17 173 229 | 16 527 447 |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií | (22) | 12 605 | 18 489 |
| Dlhodobý hmotný majetok | (23) | 89 580 | 92 815 |
| Dlhodobý nehmotný majetok | (23) | 63 145 | 64 747 |
| Splatná daňová pohľadávka | (24) | 319 | 434 |
| Odložená daňová pohľadávka | (25) | 44 766 | 46 702 |
| Ostatné aktíva | (26) | 70 161 | 45 588 |
| Neobežné aktíva držané na predaj | (27) | 531 | 531 |
| Aktíva spolu | | 21 710 067 | 21 724 815 |
| Závazky a vlastné imanie | | | |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | (28) | 49 780 | 53 705 |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | (29) | 19 993 557 | 19 991 090 |
| Záväzky zo zabezpečovacích transakcií | (30) | 81 913 | 79 209 |
| Rezervy na záväzky | (31) | 55 236 | 60 002 |
| Splatný daňový záväzok | (32) | 5 103 | 7 516 |
| Odložený daňový záväzok | (33) | - | - |
| Ostatné záväzky | (34) | 46 433 | 48 843 |
| Záväzky spolu | | 20 232 022 | 20 240 365 |
| Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok) | (35) | 1 381 358 | 1 297 675 |
| Zisk po zdanení | | 96 687 | 186 775 |
| Vlastné imanie spolu | | 1 478 045 | 1 484 450 |
| Záväzky a vlastné imanie spolu | | 21 710 067 | 21 724 815 |

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

| | Základné imanie | Základné imanie – vlastné akcie | Emisné ážio | Emisné ážio – vlastné akcie | Rezervný fond a ostatné fondy | Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | Nerozdelený zisk | AT1 kapitál | Zisk po zdanení | Spolu |
|---|-----------------|---------------------------------|----------------|-----------------------------|-------------------------------|--|------------------|----------------|------------------|------------------|
| 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 |
| Vplyv implementácie novely IAS 12* | - | - | - | - | - | - | 175 | - | - | 175 |
| Vlastné imanie k 1. januáru 2023 | 64 326 | (136) | 298 447 | (2 271) | 15 366 | (8 877) | 830 995 | 100 000 | 186 775 | 1 484 625 |
| <i>Súhrnný zisk po zdanení</i> | | | | | | | | | | |
| Zisk po zdanení | - | - | - | - | - | - | - | - | 96 687 | 96 687 |
| <i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i> | | | | | | | | | | |
| Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty | - | - | - | - | - | 2 364 | - | - | - | 2 364 |
| Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty | - | - | - | - | - | 5 | - | - | - | - |
| Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu | - | - | - | - | - | 2 369 | - | - | - | 2 364 |
| Súhrnný zisk po zdanení | - | - | - | - | - | 2 369 | - | - | 96 687 | 99 056 |
| <i>Transakcie s vlastními zaznamenané priamo do vlastného imania</i> | | | | | | | | | | |
| <i>Prídel a distribúcia</i> | | | | | | | | | | |
| Rozdelenie zisku z toho: | - | - | - | - | - | - | 80 524 | - | (186 775) | (106 273) |
| <i>prevod do nerozdeleného zisku</i> | - | - | - | - | (22) | - | 179 330 | - | (179 308) | - |
| <i>výplata dividend - kmeňové akcie</i> | - | - | - | - | - | - | (87 584) | - | - | (87 584) |
| <i>výplata dividend - prioritné akcie</i> | - | - | - | - | - | - | (11 222) | - | - | (11 222) |
| <i>výplata výnosu z AT1</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | (7 467) | (7 467) |
| Predaj vlastných akcií | - | 212 | - | 3 577 | - | - | - | - | - | 3 789 |
| Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií | - | - | 198 | - | - | - | - | - | - | 198 |
| Spätné odkúpenie prioritných akcií | - | (181) | - | (3 169) | - | - | - | - | - | (3 350) |
| Celkové transakcie s vlastními | - | 31 | 198 | 408 | - | - | 80 524 | - | (186 775) | (105 636) |
| Vlastné imanie k 30. júnu 2023 | 64 326 | (105) | 298 645 | (1 863) | 15 366 | (6 508) | 911 519 | 100 000 | 96 687 | 1 478 045 |

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

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

prípravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

| | Základné imanie | Základné imanie – vlastné akcie | Emisné ážio | Emisné ážio – vlastné akcie | Rezervný fond a ostatné fondy | Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | Nerozdelený zisk | AT1 kapitál | Zisk po zdanení | Spolu |
|---|-----------------|---------------------------------|----------------|-----------------------------|-------------------------------|--|------------------|----------------|------------------|------------------|
| 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 |
| <i>Súhrnný zisk po zdanení</i> | | | | | | | | | | |
| Zisk po zdanení | - | - | - | - | - | - | - | - | 186 775 | 186 775 |
| <i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i> | | | | | | | | | | |
| Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty | - | - | - | - | - | (12 008) | - | - | - | (12 008) |
| Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty | - | - | - | - | - | 14 | - | - | - | 14 |
| Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu | - | - | - | - | - | (11 994) | - | - | - | (11 994) |
| Súhrnný zisk po zdanení | - | - | - | - | - | (11 994) | - | - | 186 775 | 174 781 |
| <i>Transakcie s vlastníckmi zaznamenané priamo do vlastného imania</i> | | | | | | | | | | |
| <i>Prídel a distribúcia</i> | | | | | | | | | | |
| Rozdelenie zisku z toho: | - | - | - | - | - | - | 40 934 | - | (162 054) | (121 120) |
| <i>prevod do nerozdeleného zisku</i> | - | - | - | - | - | - | 155 961 | - | (155 961) | - |
| <i>výplata dividend - kmeňové akcie</i> | - | - | - | - | - | - | (101 802) | - | - | (101 802) |
| <i>výplata dividend - prioritné akcie</i> | - | - | - | - | - | - | (13 225) | - | - | (13 225) |
| <i>výplata výnosu z AT1</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | (6 093) | (6 093) |
| Predaj vlastných akcií | - | 513 | - | 8 505 | - | - | - | - | - | 9 018 |
| Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií | - | - | 33 | - | - | - | - | - | - | 33 |
| Spätné odkúpenie prioritných akcií | - | (628) | - | (10 440) | - | - | - | - | - | (11 068) |
| Celkové transakcie s vlastníckmi | - | (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 peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

| | <i>Pozn.</i> | 30.6.2023 | 30.6.2022 |
|--|--------------|------------------|------------------|
| Peňažné toky z prevádzkových činností | | | |
| Zisk pred zdanením | | 125 605 | 91 636 |
| Úpravy o nepeňažné operácie | | (154 583) | (142 476) |
| Nákladové úroky | (1) | 124 516 | 8 554 |
| Výnosové úroky | (1) | (314 163) | (158 219) |
| Výnosy z dividend | (1) | (40) | (40) |
| Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto | (10-13) | 18 160 | 11 150 |
| (Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku | (6) | (71) | 139 |
| (Zisk)/strata z predaja neobežných aktív držaných na predaj | (14) | - | 3 243 |
| Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie | (4) | 2 270 | (58 578) |
| Nerealizovaný (zisk) / strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | (5) | (469) | (1 182) |
| Nerealizovaný (zisk)/strata z derivátov na zabezpečenie | (4) | (1 296) | 37 626 |
| Čistý (zisk)/strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | | 1 234 | 752 |
| Odpisy a amortizácia | (7) | 17 204 | 17 586 |
| Prevody do hmotného majetku | | 153 | 735 |
| (Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi | (4) | (2 081) | (4 242) |
| Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu | | | |
| | | (28 978) | (50 840) |
| (Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív: | | | |
| Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska | (17) | 644 129 | 680 566 |
| Úvery poskytnuté bankám a klientom | (21) | (264 303) | (1 075 060) |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie | (18) | (17 473) | 425 |
| Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | (19) | (1 197) | (9 456) |
| Ostatné aktíva | (26) | (24 236) | (32 565) |
| Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov: | | | |
| Vklady klientov a bežné účty bánk | (29) | (422 340) | 485 702 |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | (28) | (3 913) | 13 145 |
| Ostatné záväzky | (33) | (2 409) | (2 262) |
| Peňažné prostriedky (použitý)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu | | | |
| | | (120 720) | 9 655 |
| Platené úroky | (1) | (41 445) | (18 439) |
| Prijaté úroky | (1) | 295 254 | 145 349 |
| Daň z príjmov platená | (15) | (29 935) | (31 950) |
| Peňažné toky z prevádzkových činností, netto | | 103 154 | 104 615 |
| Peňažné toky z investičných činností | | | |
| (Prírastok) dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote | (21) | (532 729) | (175 468) |
| Úbytok dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote | (21) | 135 591 | 61 146 |
| (Prírastok) dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | (20) | - | - |
| Úbytok dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | (20) | 37 350 | 117 154 |
| Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote | (21) | 16 635 | 9 068 |
| Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku | (23) | 128 | 141 |
| Obstaranie goodwillu | (23) | - | - |
| Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku | (23) | (12 577) | (11 909) |
| Akvízia dcérskej spoločnosti, bez nadobudnutých peňažných prostriedkov | | (285) | (65) |
| Prijaté dividendy | (1) | 40 | 40 |
| Peňažné toky z investičnej činnosti, netto | | (355 847) | 107 |

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

| | Pozn. | 30.6.2023 | 30.6.2022 |
|--|--------------|------------------|------------------|
| Peňažné toky z finančných činností | | | |
| (Spätné odkúpenie) prioritných akcií | (35) | (3 349) | (7 552) |
| Predaj prioritných akcií | (35) | 3 985 | 4 391 |
| Prijaté úvery | (29) | 55 239 | 188 719 |
| Splatené úvery | (29) | (446 606) | (155 681) |
| Podriadený dlh | (29) | 277 | 22 |
| Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov | (29) | 802 609 | - |
| Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov | (29) | (59 617) | - |
| Splatenie záväzkov z prenájmu | (29) | (6 770) | (2 968) |
| Vyplatené dividendy | (35) | (106 273) | (121 121) |
| Peňažné toky z finančných činností, netto | | 239 495 | (94 190) |
| Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy | (17) | 19 | 1 204 |
| Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov | | (13 181) | 11 739 |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka | (17) | 226 348 | 167 532 |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka | (17) | 213 167 | 179 271 |

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

Konsolidovaná skupina Tatra banky (ďalej len „skupina“) pozostáva z materskej spoločnosti Tatra banka, a.s., Bratislava, (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) v právnej forme ako „akciová spoločnosť so sídlom v Slovenskej republike, na adrese Hodžovo námestie č. 3, Bratislava a z 6 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:

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

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

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

Akcionári materskej spoločnosti v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

| | 30. júna 2023 | 31. decembra 2022 |
|--|--------------------------|------------------------------|
| Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň | 50 678 | 50 678 |
| Ostatní | 13 648 | 13 648 |
| Celkom | 64 326 | 64 326 |

Materská spoločnosť vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 77 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier a 57 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka. Okrem toho skupina disponuje ďalšími 7 pobočkami Tatra Leasingu.

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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny) k 30. júnu 2023:

Dozorná rada

Predseda: Andrii STEPANENKO
Podpredseda: Johann STROBL

Členovia: Peter LENNKH
Peter GOLHA
Tomáš BOREC
Iveta MEDVEĎOVÁ
Iveta UHRINOVÁ
Hannes MÖSENBACHER
Andreas GSCHWENTER

Predstavenstvo

Predseda: Michal LIDAY

Členovia: Zuzana KOŠTIALOVÁ
Peter MATÚŠ
Natália MAJOR
Bernhard HENHAPPEL
Johannes SCHUSTER (do 30. júna 2023)
Martin KUBÍK

Zmeny v dozornej rade materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 2023:

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

Zmeny v predstavenstve materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 2023:

Johannes Schuster – ukončenie funkcie člena predstavenstva k 30.6.2023.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

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

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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

Definícia konsolidovanej skupiny:

K 30. júnu 2023 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 | sprostredkovateľská činnosť | 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 | sprostredkovateľská činnosť | metóda vlastného imania | Bratislava |

Zmeny v skupine počas roka 2023

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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

Rozdelenie zisku banky za rok 2022 a výplata dividend

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

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

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

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

Vplyv situácie na Ukrajine

Vzhľadom na minimálnu výšku expozície voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny (hrubá účtovná hodnota expozícií k 30. júnu 2023 voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny bola 1 154 tis. EUR, k 31. decembru 2022 bola 874 tis. EUR) skupina neočakáva materiálne negatívny dopad na hospodárske výsledky banky.

Invázia Ruska na Ukrajinu vplýva 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 mnohovrstvový. 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 finančné nástroje v súlade so stanoviskami zverejnenými IFRS pracovnými skupinami.

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

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

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

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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

a) Základ prezentácie

Priebežná konsolidovaná účtovná zavierka skupiny („účtovná zavierka“) za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023 a porovnateľné údaje za rok 2022 a 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

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

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

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

Cieľ zostavenia

Priebežná konsolidovaná účtovná zavierka pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, v znení prijatom Európskou úniou za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023. Priebežná konsolidovaná účtovná zavierka bola vypracovaná s dátumom 7. augusta 2023 a bude zverejnená na webovej stránke banky. Pre účely tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Konsolidovaného výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2022 a položky Konsolidovaného výkazu ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022.

Táto priebežná konsolidovaná účtovná zavierka nie je auditovaná.

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

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

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

Položky

Nederivátové finančné nástroje oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Derivátové finančné nástroje

Dlhové a podielové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty

Vykázané finančné aktíva a finančné záväzky ako zabezpečené položky pri kvalifikovaní zabezpečovacích vzťahov reálnej hodnoty (ktoré by boli inak oceňované v amortizovanej hodnote)

Ocenenie

Reálna hodnota

Reálna hodnota

Reálna hodnota

Amortizovaná hodnota upravená o zisk alebo stratu zo zabezpečenia

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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 2022. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk“ alebo „Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát“.
- Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Uvedená položka je vykázaná v poznámke 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 nejstej 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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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 neprečítava 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 dcérske spoločnosti sa zahrnujú do konsolidovanej účtovnej závierky odo dňa vzniku kontroly do dňa straty kontroly.

III. Menšinové podiely

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

IV. Strata kontroly

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

V. Transakcie eliminované pri konsolidácii

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

VI. Spôsob konsolidácie

Banka posúdila svoje podiely a kontrolu v dcérske 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“.



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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 „Závazky zo zabezpečovacích transakcií“, ak ide o záväzok a vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý / zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“.

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

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

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

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

e) Finančné nástroje

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

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

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

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

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

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

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

Dlhový finančný majetok obstaraný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predať finančné aktíva, pričom zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatených 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 súčiastkach 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

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

Posúdenie obchodného modelu

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

Skupina má nasledovné obchodné modely:

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

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

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

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

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 predáť finančné aktíva), musí posúdiť, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny. Na tento účel sa úrok definuje ako plnenie za časovú hodnotu peňazí, za úverové riziko súvisiace s nesplatenou sumou istiny počas príslušného časového obdobia a za iné základné riziká a náklady úverovania, ako aj ziskovú maržu. Toto posúdenie sa vykonáva samostatne pre jednotlivé nástroje k dátumu prvotného vykázania finančného majetku.

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

Skupina posudzuje:

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

- 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.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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.

Oceňovanie očakávaných úverových strát

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

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

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

Odhadovanie úverovej expozície na účely riadenia rizík je zložitá a vyžaduje použitie modelov. Posúdenie úverového rizika portfólia aktív zahŕňa ďalšie odhady, pokiaľ ide o pravdepodobnosť výskytu zlyhania, súvisiace pomerové ukazovatele straty a korelácie zlyhania medzi protistranami. 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

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

Významné zvýšenie úverového rizika

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 dátumom ocenenia s forwardovou krivkou PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania. Pri odhadovaní krivky PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania sa vychádza z predpokladov o štruktúre krivky PD. Na jednej strane sa v prípade vysoko hodnotených finančných nástrojov (t.j. nástroj s lepším ako priemerným ratingom príslušného portfólia) predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času zhorší. V prípade nízko hodnotených finančných nástrojov sa predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času 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 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

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

- odklad splatnosti
- odborný úsudok

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

Zabezpečenie (backstop)

Zabezpečenie sa uplatňuje, ak úverové riziko finančného nástroja sa významne zvýšilo, ak je dlžník v omeškaní so zmluvnými splátkami viac ako 30 dní. V niektorých obmedzených prípadoch neplatí predpoklad, že finančné aktíva, ktoré sú po splatnosti viac ako 30 dní, sa vykazujú v etape 2. 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,
- 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 regulátornej 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania očistenej od akejkoľvek marže z dôvodu konzervativizmu. Táto pravdepodobnosť zlyhania je vypočítaná samostatne pre každý produktový typ na základe najdlhšej

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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.

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 vávajú 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

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

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

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

| | (%) | 2024 | 2025 | 2026 |
|--------------------------|---------------------|-------|------|------|
| Miera nezamestnanosti | Základný scenár | 5.84 | 5.59 | 5.46 |
| | Pesimistický scenár | 7.68 | 6.20 | 5.87 |
| | Optimistický scenár | 5.22 | 5.38 | 5.32 |
| Úrokové sadzby | Základný scenár | 3.40 | 3.03 | 2.63 |
| | Pesimistický scenár | 4.88 | 3.52 | 2.95 |
| | Optimistický scenár | 2.30 | 2.66 | 2.38 |
| Rast HDP | Základný scenár | 2.42 | 2.47 | 2.47 |
| | Pesimistický scenár | -0.62 | 1.45 | 1.79 |
| | Optimistický scenár | 4.16 | 3.05 | 2.85 |
| Index cien nehnuteľností | Základný scenár | 3.18 | 3.27 | 3.37 |
| | Pesimistický scenár | 2.51 | 2.47 | 2.47 |
| | Optimistický scenár | 3.48 | 3.65 | 3.80 |

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 |

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

Analýza citlivosti

Predpoklady ovplyvňujúce opravnú položku na očakávanú úverovú stratu sú:

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

Odpisovanie úverov

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

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu skupiny (Problem loan committee a Executive committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, dotvorí sa opravná položka do výšky odpisovanej pohľadávky a následne sa odpíše do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe. K 30. júnu 2023 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 32 456 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 33 228 tis. EUR).

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

Zabezpečenie úverov

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

V skupine sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v skupine používajú:

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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.

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 prediť 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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 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 akýmkoľvek zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných aktív alebo záväzkov, ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko. Účtovanie zabezpečovacieho nástroja sa skončí, keď skupina zruší zabezpečovací vzťah, po expirácii zabezpečovacieho nástroja alebo jeho predaji, vypovedaní, resp. realizácii predmetnej zmluvy, alebo keď zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania zabezpečovacieho nástroja.

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

Zabezpečenie peňažných tokov

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



TATRA BANKA

Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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“. Len efektívna časť zo zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu sa vykazuje vo výkaze Ostatných súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“.

Makro zabezpečenie

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

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

6. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Všetky záväzky 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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.

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 opcií na vypovedateľné deriváty. Forwardové menové kontrakty sa oceňujú na základe kótovaných forwardových výmenných kurzov a výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb podľa splatnosti daného kontraktu. Úrokové swapy sa oceňujú súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov odhadovaných a diskontovaných na základe príslušných výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb. Reálna hodnota derivátových nástrojov je upravená o kreditné riziko protistrany.
- Reálna hodnota iného finančného majetku a finančných záväzkov (okrem tých uvedených vyššie) sa určuje v súlade so všeobecne uznávanými oceňovacími modelmi na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov.
- Úroveň 1 - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku,
- Úroveň 2 - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny zahrnuté v rámci Úrovne 1, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien),

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

- 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.

Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

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

i) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

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

Dlhové cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o nákupe a spätnom predaji („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 /*

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

(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.

m) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

K dátumu zostavenia účtovnej zvierky 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 záväzkov z prenájmu. Právo používania sa odpisuje a záväzkov 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



TATRA BANKA

Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

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 30. júnu 2023 mala materská spoločnosť v evidenčnom stave 3 315 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2022: 3 324 zamestnancov).

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

Náklady na zamestnanecké požitky sa odhadujú metódou projektovanej jednotky kreditu s poistnomatematickým ocenením k dátumu zostavenia účtovnej 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,

Tieto poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

ktoré sa vzťahujú na rozdelenie zisku akcionárom.

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

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

1) Úroky, poplatky a provízie úrokového charakteru

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

Prijaté poplatky a provízie úrokového charakteru sú 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



TATRA BANKA

Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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 zavierke na základe podmienok zmluvy a pravdepodobnosti plnenia.

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 obehú 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 zvierky.

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.

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

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.



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

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

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

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

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

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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

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

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

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

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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2023:

| | <i>Firemní klienti</i> | <i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i> | <i>Retailoví klienti</i> | <i>Investičné bankovníctvo a treasury</i> | <i>Spolu za identifikované segmenty</i> | <i>Majetko vé účasti a iné</i> | <i>Spolu</i> |
|---|------------------------|---|--------------------------|---|---|--------------------------------|-------------------|
| Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto | 70 822 | 3 238 | 142 335 | (37 109) | 179 286 | 10 401 | 189 687 |
| Výnosy z poplatkov a provízií, netto | 14 292 | 5 329 | 62 991 | (249) | 82 363 | (427) | 81 936 |
| z bankových prevodov | 7 822 | 1 000 | 35 675 | (16) | 44 481 | (237) | 44 244 |
| z poplatkov za správu úverov | 3 688 | 26 | 4 688 | - | 8 402 | 21 | 8 423 |
| z operácií s cennými papiermi | 185 | 2 764 | 5 045 | (233) | 7 761 | (177) | 7 584 |
| z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov | 23 | 1 340 | 14 348 | - | 15 711 | 32 | 15 743 |
| z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany | 8 | - | 3 878 | - | 3 886 | 17 | 3 903 |
| z poplatkov za záruky | 2 490 | 197 | 142 | - | 2 829 | 5 | 2 834 |
| za ostatné bankové služby | 76 | 2 | (785) | - | (707) | (88) | (795) |
| Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | 1 | - | - | - | 1 | - | 1 |
| Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov | 4 079 | 266 | 11 212 | 3 385 | 18 942 | (268) | 18 674 |
| Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | - | 187 | 708 | - | 895 | 194 | 1 089 |
| Ostatný prevádzkový zisk | - | - | - | - | - | 2 407 | 2 407 |
| Ostatná prevádzková strata | - | - | - | - | - | (2 004) | (2 004) |
| Všeobecné administratívne náklady | (20 112) | (1 792) | (103 369) | (1 715) | (126 988) | (5 254) | (132 242) |
| Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov | (1 062) | (226) | (3 463) | (1 019) | (5 770) | (1 573) | (7 343) |
| Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát | - | - | - | - | - | - | - |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky | - | - | - | - | - | (150) | (150) |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk | 652 | (122) | (816) | - | (286) | - | (286) |
| Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát | 6 120 | (201) | (31 733) | (400) | (26 214) | - | (26 214) |
| Opravné položky k nefinančným aktívam | - | - | - | - | - | 50 | 50 |
| Čistý zisk z neobežných aktív držaných na predaj | - | - | - | - | - | - | - |
| Zisk pred zdanením | 74 792 | 6 679 | 77 865 | (37 107) | 122 229 | 3 376 | 125 605 |
| Daň z príjmov | - | - | - | - | - | (28 918) | (28 918) |
| Zisk po zdanení | 74 792 | 6 679 | 77 865 | (37 107) | 122 229 | (25 542) | 96 687 |
| Aktíva spolu | 4 795 753 | 6 616 415 | 8 671 195 | 7 150 359 | 21 233 722 | 476 345 | 21 710 067 |
| Závazky a vlastné imanie spolu | 3 034 988 | 1 647 347 | 9 902 886 | 4 226 002 | 18 811 223 | 2 898 844 | 21 710 067 |



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | <i>Firemní klienti</i> | <i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i> | <i>Retailoví klienti</i> | <i>Investičné bankovníctvo a treasury</i> | <i>Spolu za identifikované segmenty</i> | <i>Majetko vé účasti a iné</i> | <i>Spolu</i> |
|---|------------------------|---|--------------------------|---|---|--------------------------------|-------------------|
| Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto | 43 791 | 1 138 | 103 294 | (1 155) | 147 068 | 2 637 | 149 705 |
| Výnosy z poplatkov a provízií, netto | 14 768 | 5 176 | 58 534 | (212) | 78 266 | 1 034 | 79 300 |
| <i>z bankových prevodov</i> | 8 444 | 1 235 | 29 449 | (15) | 39 113 | (139) | 38 974 |
| <i>z poplatkov za správu úverov</i> | 3 849 | (82) | 6 958 | - | 10 725 | 557 | 11 282 |
| <i>z operácií s cennými papiermi</i> | 110 | 2 059 | 5 193 | (197) | 7 165 | (42) | 7 123 |
| <i>z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov</i> | 28 | 1 854 | 14 221 | - | 16 103 | 33 | 16 136 |
| <i>z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany</i> | 10 | - | 3 181 | - | 3 191 | (191) | 3 000 |
| <i>z poplatkov za záruky</i> | 2 264 | 110 | 158 | - | 2 532 | 8 | 2 540 |
| <i>za ostatné bankové služby</i> | 63 | - | (626) | - | (563) | 808 | 245 |
| Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | - | - | (47) | 196 | 149 | 47 | 196 |
| Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov | 4 157 | 181 | 10 523 | (386) | 14 475 | 1 506 | 15 981 |
| Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | - | 10 | (778) | - | (768) | (487) | (1 255) |
| Ostatný prevádzkový zisk | - | - | - | - | - | 2 588 | 2 588 |
| Ostatná prevádzková strata | - | - | - | - | - | (2 163) | (2 163) |
| Všeobecné administratívne náklady | (18 452) | (1 460) | (92 654) | (1 304) | (113 870) | (4 912) | (118 782) |
| Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky | (753) | (130) | (3 211) | (1 002) | (5 096) | (6 132) | (11 228) |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslužob a záruk | - | - | - | - | - | 445 | 445 |
| Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát | (1 690) | (3) | (907) | - | (2 600) | - | (2 600) |
| Opravné položky na očakávané straty k nefinančným aktívam | (4 840) | 1 | (17 584) | (103) | (22 526) | 1 141 | (21 385) |
| Čistý zisk z neobežných aktív držaných na predaj | - | - | - | - | - | 558 | 558 |
| Zisk pred zdanením | 36 981 | 4 913 | 57 170 | (3 966) | 95 098 | (3 462) | 91 636 |
| Daň z príjmov | - | - | - | - | - | (21 504) | (21 504) |
| Zisk po zdanení | 36 981 | 4 913 | 57 170 | (3 966) | 95 098 | (24 966) | 70 132 |
| Aktíva spolu | 4 845 960 | 588 319 | 8 011 926 | 6 061 068 | 19 507 273 | 510 276 | 20 017 549 |
| Záväzky a vlastné imanie spolu | 2 825 584 | 666 402 | 9 724 228 | 4 408 579 | 17 624 793 | 2 392 756 | 20 017 549 |



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

| | 30.6.2023 | 30.6.2022 |
|--|------------------|----------------|
| Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery: | 313 683 | 142 524 |
| z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách | 66 171 | 2 201 |
| z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách | 219 853 | 132 534 |
| z finančného prenájmu | 6 289 | - |
| z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách | 20 292 | 7 017 |
| z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | 1 078 | 772 |
| Ostatné úrokové výnosy: | 480 | 15 695 |
| z finančného prenájmu | - | 5 690 |
| z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie | 316 | 74 |
| z derivátov držaných na obchodovanie | 146 | 890 |
| z finančných záväzkov | 2 | 9 008 |
| z iných úrokových výnosov | 16 | 33 |
| Úrokové náklady: | (124 516) | (8 554) |
| na vklady bánk | (41 406) | (107) |
| na vklady klientov | (34 818) | (962) |
| na podriadené dlhy | (3 390) | (1 278) |
| na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách | (44 103) | (1 076) |
| na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | (62) | (31) |
| z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov) | (11) | (4 715) |
| na záväzky z prenájmu | (298) | (278) |
| na iné úrokové náklady | (428) | (107) |
| Výnosové úroky, netto | 189 647 | 149 665 |
| Výnosy z dividend: | 40 | 40 |
| z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | 40 | 40 |
| Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto | 189 687 | 149 705 |

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

| | 30.6.2023 | 30.6.2022 |
|--|-----------------|-----------------|
| Výnosy z poplatkov a provízií celkom | 112 580 | 107 632 |
| Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15: | 109 745 | 105 091 |
| z bankových prevodov | 70 327 | 63 852 |
| z poplatkov za správu úverov | 9 386 | 12 161 |
| z operácií s cennými papiermi | 8 321 | 8 058 |
| z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov | 15 762 | 16 156 |
| z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany | 4 007 | 3 214 |
| za ostatné bankové služby | 1 942 | 1 650 |
| Ostatné výnosy z poplatkov a provízií | 2 835 | 2 541 |
| z poplatkov za záruky | 2 835 | 2 541 |
| Náklady na poplatky a provízie celkom | (30 644) | (28 332) |
| Náklady na poplatky a provízie týkajúce sa IFRS15: | (30 643) | (28 331) |
| z bankových prevodov | (26 083) | (24 878) |
| z poplatkov za správu úverov | (963) | (879) |
| z operácií s cennými papiermi | (737) | (935) |
| z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov | (19) | (20) |
| z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany | (104) | (214) |
| z ostatných bankových služieb | (2 737) | (1 405) |
| Ostatné náklady na poplatky a provízie | (1) | (1) |
| z poplatkov za záruky | (1) | (1) |
| Výnosy z poplatkov a provízií, netto | 81 936 | 79 300 |

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | 30.6.2023 | 30.6.2022 |
|---|-----------|------------|
| Zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote: | 1 | - |
| Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov | - | - |
| Zisk (strata) z predaja úverov a preddavkov | 1 | - |
| Zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty: | - | 196 |
| Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov | - | 196 |
| Celkom | 1 | 196 |

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

| | 30.6.2023 | 30.6.2022 |
|---|---------------|---------------|
| Úrokové obchody - dlhové cenné papiere: | 1 065 | 32 |
| Precenenie na reálnu hodnotu | (258) | 173 |
| Zisk / (strata) z predaja cenných papierov | 1 323 | (141) |
| Úrokové obchody - úvery a preddavky voči klientom: | - | - |
| Precenenie na reálnu hodnotu | - | - |
| Úrokové obchody - deriváty: | (22) | 2 218 |
| Realizovaný zisk / (strata) z derivátov | - | - |
| Precenenie na reálnu hodnotu | (22) | 2 218 |
| Čistý zisk / (strata) z účtovania hedžingu: | (278) | (158) |
| Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovacích nástrojov - úrokových derivátov | 17 668 | (111 081) |
| Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov - dlhových cenných papierov | 1 716 | (9 878) |
| Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov - záväzkov z dlhových cenných papierov | (3 290) | 47 700 |
| Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov - úverov voči klientom | (8 292) | - |
| Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov - vkladov voči klientom | (8 080) | 73 101 |
| Menové obchody: | 1 676 | 900 |
| Realizovaný zisk / (strata) z derivátov | 1 276 | 1 697 |
| Precenenie na reálnu hodnotu derivátov | 400 | (797) |
| Kurzové rozdiely | 16 233 | 12 989 |
| Celkom | 18 674 | 15 981 |

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

| | 30.6.2023 | 30.6.2022 |
|---|--------------|----------------|
| Úrokové obchody - cenné papiere: | 896 | (768) |
| Precenenie na reálnu hodnotu | 896 | (768) |
| Úvery a preddavky | 193 | (487) |
| Precenenie na reálnu hodnotu | 193 | (487) |
| Celkom | 1 089 | (1 255) |

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

6. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)

| | 30.6.2023 | 30.6.2022 |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Výnosy z nebankových činností | 1 774 | 1 376 |
| Ostatné prevádzkové výnosy | 633 | 1 212 |
| Ostatný prevádzkový zisk | 2 407 | 2 588 |

| | 30.6.2023 | 30.6.2022 |
|---|------------------|------------------|
| Čistá strata z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku | (75) | (138) |
| Ostatné prevádzkové náklady | (1 929) | (2 025) |
| Ostatná prevádzková strata | (2 004) | (2 163) |

7. Všeobecné administratívne náklady

| | 30.6.2023 | 30.6.2022 |
|---|------------------|------------------|
| Osobné náklady: | (75 471) | (66 659) |
| Mzdové náklady | (53 613) | (47 677) |
| Náklady na sociálne zabezpečenie | (19 274) | (16 692) |
| Ostatné sociálne náklady | (2 606) | (2 300) |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky | 22 | 10 |
| Ostatné administratívne náklady: | (39 567) | (35 078) |
| Náklady na užívanie priestorov | (5 480) | (4 851) |
| Náklady na informačné technológie | (13 605) | (12 441) |
| Náklady na komunikáciu | (1 282) | (1 109) |
| Náklady na právne služby a poradenstvo* | (5 536) | (6 251) |
| Náklady na reklamu a reprezentáciu | (7 516) | (5 896) |
| Spotreba kancelárskych potrieb | (272) | (271) |
| Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti | (340) | (464) |
| Cestovné náklady | (663) | (534) |
| Náklady na vzdelávanie zamestnancov | (1 395) | (934) |
| Ostatné dane a poplatky | (155) | (156) |
| Ostatné náklady | (3 323) | (2 171) |
| Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku: | (17 204) | (17 045) |
| Dlhodobý hmotný majetok | (10 785) | (10 827) |
| z toho právo na užívanie aktíva | (5 482) | (5 597) |
| Dlhodobý nehmotný majetok | (6 419) | (6 218) |
| Celkom | (132 242) | (118 782) |

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

8. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

| | 30.6.2023 | 30.6.2022 |
|--|------------------|------------------|
| Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov: | | |
| príspevok do rezolučného fondu* | (5 959) | (6 202) |
| príspevok do fondu ochrany vkladov | (1 384) | (5 026) |
| Celkom | (7 343) | (11 228) |

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | 30.6.2023 | 30.6.2022 |
|--|------------------|------------------|
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote: | | |
| Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 1 | - | - |
| Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 2 | - | - |
| Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 3 | - | - |
| Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát – POCI | - | - |
| Celkom | - | - |

10. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

| | 30.6.2023 | 30.6.2022 |
|---|------------------|------------------|
| (Tvorba)/rozpustenie k rezervám: | (150) | 445 |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom | (150) | 445 |
| Celkom | (150) | 445 |

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

| | 30.6.2023 | 30.6.2022 |
|---|------------------|------------------|
| Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1): | (2 612) | (2 618) |
| (Tvorba)/rozpustenie | (2 612) | (2 618) |
| Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2): | 2 304 | 427 |
| (Tvorba)/rozpustenie | 2 304 | 427 |
| Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3): | 22 | (409) |
| (Tvorba)/rozpustenie | 22 | (409) |
| Celkom | (286) | (2 600) |

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

| | 30.6.2023 | 30.6.2022 |
|--|------------------|------------------|
| Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1): | (7 153) | (7 262) |
| (Tvorba)/rozpustenie | (7 153) | (7 262) |
| Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2): | (10 419) | 503 |
| (Tvorba)/rozpustenie | (10 419) | 503 |
| Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3): | (8 293) | (13 563) |
| (Tvorba)/rozpustenie | (8 293) | (13 563) |
| Opravné položky k finančným aktívam (POCI): | (349) | (1 063) |
| (Tvorba) / rozpustenie | (349) | (1 063) |
| Celkom | (26 214) | (21 385) |

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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

13. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

| | 30.6.2023 | 30.6.2022 |
|---|------------------|------------------|
| (Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku | - | 542 |
| (Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku | - | - |
| (Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam | 50 | 16 |
| Celkom | 50 | 558 |

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

| | 30.6.2023 | 30.6.2022 |
|--|------------------|------------------|
| Čistý zisk/(strata) z aktív držaných na predaj | - | 276 |
| Výsledok dekonsolidácie | - | - |
| Celkom | - | 276 |

15. Daň z príjmov

| | 30.6.2023 | 30.6.2022 |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Splatný daňový náklad | (27 461) | (23 656) |
| Odložený daňový (náklad)/výnos | (1 457) | 2 152 |
| Celkom | (28 918) | (21 504) |

Právnické osoby v Slovenskej republike majú povinnosť priznávať zdaniteľný príjem a odvádzať z tohto zdaniteľného príjmu príslušnému daňovému úradu daň z príjmov právnických osôb. V roku 2023 je pre právnické osoby platná 21-percentná sadzba dane z príjmov (2022: 21-percentná).

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

| | Účtovná hodnota | Daňová hodnota | Trvalý rozdiel | Dočasný rozdiel | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|--|------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|------------------|-------------------|
| Odložené daňové pohľadávky | | | | | | |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | 17 173 229 | 17 412 915 | 3 737 | 235 949 | 49 549 | 45 055 |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 19 993 557 | 20 005 521 | - | 11 964 | 2 512 | 2 640 |
| Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností | 152 725 | 166 598 | - | 13 873 | 2 913 | 4 036 |
| Ostatné aktíva | 69 320 | 72 764 | 1 027 | 2 417 | 508 | 712 |
| Rezervy na záväzky | 55 236 | 1 398 | 23 244 | 30 594 | 6 425 | 7 745 |
| Ostatné záväzky | 46 433 | 18 351 | 1 944 | 26 138 | 5 489 | 6 542 |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | 151 054 | 159 388 | - | 8 334 | 1 750 | 2 405 |
| Celkom | | | | | 69 146 | 69 135 |
| Pravdepodobné umorenie prenesených strát | - | 1 745 | - | 1 745 | 366 | - |
| Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto | | | | | 69 512 | 69 135 |
| Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky | | | | | (24 746) | (22 425) |
| Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto | | | | | 44 766 | 46 710 |

K 30. júnu 2023 skupina nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 24 746 tis. EUR (31. december 2022: 22 425 tis. EUR), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek na očakávané straty z úverov. Skupina pravidelne realizuje testovanie odúčtovania úverových



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| 30.6.2023 | 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 | 74 850 60 616 | 12 935 2 095 | 11 271 1 825 558 |
| Základný a zriadený zisk na akciu | 1 235 | 6 175 | 6,2 |

| 30.6.2022 | 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 | 46 140 60 616 | 7 973 2 095 | 6 982 1 834 445 |
| Základný a zriadený zisk na akciu | 761 | 3 805 | 3,8 |

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

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

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|--|------------------|-------------------|
| Pokladničná hotovosť | 191 932 | 213 268 |
| Pokladničné zostatky v centrálnych bankách | 3 791 156 | 4 435 285 |
| Ostatné vklady splatné na požiadanie | 21 235 | 13 080 |
| Celkom | 4 004 323 | 4 661 633 |

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“).

18. Finančné aktíva držané na obchodovanie

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|---|------------------|-------------------|
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie | 40 018 | 42 892 |
| Úrokové obchody | 37 578 | 36 910 |
| Menové obchody | 2 440 | 5 982 |
| Dlhové cenné papiere | 25 347 | 4 354 |
| Štátne dlhopisy | 25 347 | 4 354 |
| Celkom | 65 365 | 47 246 |

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|---|---------------|---------------|
| Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom | 15 031 | 13 919 |
| Podielové cenné papiere | 5 564 | 5 033 |
| Dlhové cenné papiere | 4 897 | 4 897 |
| Podielové listy podielových fondov* | 4 570 | 3 989 |
| Úvery a preddavky voči klientom | 19 958 | 19 217 |
| Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom | 19 958 | 19 217 |
| Celkom | 34 989 | 33 136 |

* Skupina mala v uvedenom portfóliu majetkové cenné papiere (podielové listy podielových fondov), pre ktoré nemohla byť využitá možnosť ocenenia v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) z dôvodu, že tieto cenné papiere majú definovanú splatnosť a nespĺňajú definíciu majetkového nástroja v zmysle IAS 32. K 30. júnu 2023 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 894 tis. EUR (31.december 2022: 894 tis. EUR).

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

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Dlhové cenné papiere | 150 938 | 185 938 |
| Štátne dlhopisy | 54 047 | 53 496 |
| Dlhopisy emitované bankovým sektorom | 61 986 | 74 792 |
| Dlhopisy emitované inými sektormi | 34 905 | 57 650 |
| Nástroje vlastného imania | 116 | 109 |
| Podielové cenné papiere | 116 | 109 |
| Celkom | 151 054 | 186 047 |

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

| | Hrubá účtovná hodnota | Opravné položky | Čistá účtovná hodnota |
|--------------------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------------|
| Dlhové cenné papiere | 151 015 | (77) | 150 938 |
| Štátne dlhopisy | 54 062 | (15) | 54 047 |
| Dlhopisy emitované bankovým sektorom | 62 024 | (38) | 61 986 |
| Dlhopisy emitované inými sektorom | 34 929 | (24) | 34 905 |
| Celkom | 151 015 | (77) | 150 938 |

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

21. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2023:

| | Hrubá účtovná hodnota | Opravné položky | Čistá účtovná hodnota |
|---|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| Úvery a preddavky voči bankám | 188 871 | - | 188 871 |
| Operácie na peňažnom trhu | 155 147 | - | 155 147 |
| Obrátené repo obchody | 33 715 | - | 33 715 |
| Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám | 9 | - | 9 |
| Úvery a preddavky voči klientom | 14 254 182 | (267 686) | 13 986 496 |
| Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov | 1 012 203 | (23 038) | 989 165 |
| Pohľadávky z kreditných kariet | 112 369 | (5 941) | 106 428 |
| Faktoring a úvery kryté zmenkami | 50 569 | (457) | 50 112 |
| Hypotekárne úvery a úvery na bývanie | 5 461 893 | (37 060) | 5 424 833 |
| Americké hypotéky | 1 141 887 | (8 576) | 1 133 311 |
| Spotrebné úvery | 1 218 837 | (94 270) | 1 124 567 |
| Pohľadávky z finančného lízingu* | 350 983 | (12 181) | 338 802 |
| Investičné, prevádzkové a ostatné úvery | 4 905 441 | (86 163) | 4 819 278 |
| Dlhové cenné papiere | 2 999 172 | (1 310) | 2 997 862 |
| Štátne dlhopisy | 2 820 794 | (1 108) | 2 819 686 |
| Dlhopisy emitované bankovým sektorom | 158 938 | (94) | 158 844 |
| Dlhopisy emitované inými sektorom | 19 440 | (108) | 19 332 |
| Celkom | 17 442 225 | (268 996) | 17 173 229 |

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 |
| Celkom | 16 773 390 | (245 943) | 16 527 447 |

K 30. júnu 2023 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola skupina, 1 421 248 tis. EUR (31. december 2022: 1 454 711 tis. EUR). Podiel skupiny predstavoval 496 065 tis. EUR (31. december 2022: 495 576 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | <i>Hrubá účtovná hodnota</i> | <i>Opravné položky na očakávané straty</i> | <i>Čistá účtovná hodnota</i> |
|-------------------|---|---|---|
| Banky | 347 809 | (94) | 347 715 |
| Verejný sektor | 2 825 413 | (1 109) | 2 824 304 |
| Firemní klienti | 5 958 858 | (86 189) | 5 872 669 |
| Retailoví klienti | 8 310 145 | (181 604) | 8 128 541 |
| Celkom | 17 442 225 | (268 996) | 17 173 229 |

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

| | <i>Hrubá účtovná hodnota</i> | <i>Opravné položky na očakávané straty</i> | <i>Čistá účtovná hodnota</i> |
|-------------------|---|---|---|
| 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 |
| Celkom | 16 773 390 | (245 943) | 16 527 447 |

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | K 1. januáru 2023 | Tvorba/ (Roz- Pustenie)* | Použitie | Prevody, kurzové rozdiely | K 30. júnu 2023 |
|--|------------------------------|---|-----------------|--|----------------------------|
| Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1) | 40 789 | 7 365 | - | 4 | 48 158 |
| Banky | - | - | - | - | - |
| Firemní klienti | 23 707 | 2 189 | - | - | 25 896 |
| Retailoví klienti | 16 247 | 4 828 | - | - | 21 075 |
| Dlhové cenné papiere | 835 | 348 | - | 4 | 1 187 |
| Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2) | 61 253 | 10 265 | - | (4) | 71 514 |
| Banky | - | - | - | - | - |
| Firemní klienti | 18 682 | (3 801) | - | - | 14 881 |
| Retailoví klienti | 42 521 | 13 989 | - | - | 56 510 |
| Dlhové cenné papiere | 50 | 77 | - | (4) | 123 |
| Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3) | 138 579 | 8 593 | (3 529) | 213 | 143 856 |
| Banky | - | - | - | - | - |
| Firemní klienti | 47 384 | (4 734) | (1 700) | 96 | 41 046 |
| Retailoví klienti | 91 195 | 13 327 | (1 829) | 117 | 102 810 |
| Dlhové cenné papiere | - | - | - | - | - |
| Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotenú pri prvotnom vykázaní (POCI) | 5 322 | 1 183 | (436) | (601) | 5 468 |
| Banky | - | - | - | - | - |
| Firemní klienti | 3 919 | 1 276 | (403) | (533) | 4 259 |
| Retailoví klienti | 1 403 | (93) | (33) | (68) | 1 209 |
| Dlhové cenné papiere | - | - | - | - | - |
| Celkom | 245 943 | 27 406 | (3 965) | (388) | 268 996 |

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 244 tis. EUR.



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

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

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

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

| | Z etapy 2 do etapy 1 | Z etapy 1 do etapy 2 | Z etapy 3 do etapy 2 | Z etapy 2 do etapy 3 | Z etapy 3 do etapy 1 | Z etapy 1 do etapy 3 | Z etapy 3 do POCI* |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Úvery a preddavky voči bankám | - | 9 | - | - | - | - | - |
| Úvery a preddavky voči klientom | 446 628 | 531 202 | 3 579 | 44 467 | 780 | 9 663 | 801 |
| Firemní klienti | 199 264 | 129 721 | 1 172 | 21 069 | - | 732 | 748 |
| Retailoví klienti | 247 364 | 401 481 | 2 407 | 23 398 | 780 | 8 931 | 53 |
| Dlhové cenné papiere | - | 28 574 | - | - | - | - | - |
| Poskytnuté prísluby a finančné záruky | 390 308 | 135 854 | 514 | 587 | 3 | 167 | - |
| Banky | - | 3 381 | - | - | - | - | - |
| Firemní klienti | 374 274 | 103 546 | 507 | 538 | - | 50 | - |
| Retailoví klienti | 16 034 | 28 927 | 7 | 49 | 3 | 117 | - |
| Celkom | 836 936 | 695 639 | 4 093 | 45 054 | 783 | 9 830 | 801 |

*V skupine takéto úvery môžu vzniknúť kúpou takého úveru do vlastných kníh (napr. úver kúpený s veľkým diskontom, ktorý predstavuje kreditné riziko) alebo najčastejšie modifikáciou existujúceho úveru na základe žiadosti klienta, rozhodnutia v rámci

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

zákonnej reštrukturalizácie, alebo dohody (standstill) medzi bankami, pričom došlo k významnej zmene a sú naplnené kvalitatívne a kvantitatívne kritériá.

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

| | Z etapy 2 do etapy 1 | Z etapy 1 do etapy 2 | Z etapy 3 do etapy 2 | Z etapy 2 do etapy 3 | Z etapy 3 do etapy 1 | Z etapy 1 do etapy 3 | Z etapy 3 do POCI |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|
| Úvery a preddavky voči bankám | - | - | - | - | - | - | - |
| Úvery a preddavky voči klientom | (9 803) | (3 126) | (914) | (3 923) | (333) | (222) | (714) |
| Firemní klienti | (2 830) | (928) | (36) | (1 512) | (23) | (1) | (598) |
| Retailoví klienti | (6 973) | (2 198) | (878) | (2 411) | (310) | (221) | (116) |
| Dlhové cenné papiere | - | (5) | - | - | - | - | - |
| Poskytnuté prísluby a finančné záruky | (1 911) | (243) | (3) | (1) | (4) | - | - |
| Banky | - | - | - | - | - | - | - |
| Firemní klienti | (1 777) | (194) | - | - | - | - | - |
| Retailoví klienti | (134) | (49) | (3) | (1) | (4) | - | - |
| Celkom | (11 714) | (3 374) | (917) | (3 924) | (337) | (222) | (714) |

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

| | Z etapy 2 do etapy 1 | Z etapy 1 do etapy 2 | Z etapy 3 do etapy 2 | Z etapy 2 do etapy 3 | Z etapy 3 do etapy 1 | Z etapy 1 do etapy 3 |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Úvery a preddavky voči bankám | - | - | - | - | - | - |
| Úvery a preddavky voči klientom | 2 274 | 20 306 | 158 | 12 231 | 7 | 4 210 |
| Firemní klienti | 1 270 | 2 333 | 21 | 2 384 | - | 40 |
| Retailoví klienti | 1 004 | 17 973 | 137 | 9 847 | 7 | 4 170 |
| Dlhové cenné papiere | - | 67 | - | - | - | - |
| Poskytnuté prísluby a finančné záruky | 1 304 | 548 | - | 24 | - | 84 |
| Banky | - | - | - | - | - | - |
| Firemní klienti | 1 287 | 204 | - | - | - | - |
| Retailoví klienti | 17 | 344 | - | 24 | - | 84 |
| Celkom | 3 578 | 20 921 | 158 | 12 255 | 7 | 4 294 |

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | <i>Z etapy 2 do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1 do etapy 2</i> | <i>Z etapy 3 do etapy 2</i> | <i>Z etapy 2 do etapy 3</i> | <i>Z etapy 3 do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1 do etapy 3</i> | <i>Z etapy 3 do POCI</i> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| 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 prísluby 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 | - |
| Celkom | 1 907 159 | 1 665 610 | 6 419 | 45 706 | 3 284 | 21 412 | 2 954 |

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:

| | <i>Z etapy 2 do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1 do etapy 2</i> | <i>Z etapy 3 do etapy 2</i> | <i>Z etapy 2 do etapy 3</i> | <i>Z etapy 3 do etapy 1</i> | <i>Z etapy 1 do etapy 3</i> | <i>Z etapy 3 do POCI</i> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| 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 prísluby a finančné záruky | (772) | (1 382) | (72) | (1) | (73) | - | - |
| Banky | - | - | - | - | - | - | - |
| Firemní klienti | (421) | (1 332) | - | - | - | - | - |
| Retailoví klienti | (351) | (50) | (72) | (1) | (73) | - | - |
| Celkom | (19 453) | (6 247) | (4 124) | (3 248) | (1 697) | (173) | (1 528) |

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (prírastky) opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 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 prísluby a finančné záruky | 681 | 2 644 | 1 | 26 | - | 420 |
| Banky | - | - | - | - | - | - |
| Firemní klienti | 648 | 2 259 | - | - | - | 403 |
| Retailoví klienti | 33 | 385 | 1 | 26 | - | 17 |
| Celkom | 6 273 | 28 326 | 246 | 17 862 | 17 | 10 055 |

Stav pohľadávok z finančného lízingu k 30. júnu 2023 a 31. decembru 2022:

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|
| Hodnota investície, brutto | 381 964 | 383 117 |
| Menej ako 3 mesiace | 41 860 | 38 081 |
| 3 mesiace až 1 rok | 85 274 | 86 809 |
| 1 až 5 rokov | 219 814 | 220 753 |
| Viac ako 5 rokov | 35 016 | 37 474 |
| Nerealizované finančné výnosy | 30 981 | 26 938 |
| Menej ako 3 mesiace | 3 087 | 2 728 |
| 3 mesiace až 1 rok | 7 762 | 6 728 |
| 1 až 5 rokov | 17 224 | 14 758 |
| Viac ako 5 rokov | 2 908 | 2 724 |
| Hodnota investície, netto | 350 983 | 356 179 |
| Menej ako 3 mesiace | 38 773 | 35 353 |
| 3 mesiace až 1 rok | 77 512 | 80 081 |
| 1 až 5 rokov | 202 590 | 205 995 |
| Viac ako 5 rokov | 32 108 | 34 750 |

Majetok prenajímaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------------|------------------|-------------------|
| Lízing vozidiel | 183 720 | 185 839 |
| Lízing nehnuteľností | 52 312 | 55 532 |
| Lízing hnutelného majetku | 114 951 | 114 808 |
| Celkom | 350 983 | 356 179 |

22. Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|--|------------------|-------------------|
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika | 28 772 | 26 363 |
| Úrokové obchody | 28 772 | 26 363 |
| Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika | (16 167) | (7 874) |
| Úvery a preddavky voči klientom | (16 167) | (7 874) |
| Celkom | 12 605 | 18 489 |

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho 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 30. júnu 2023:

| | <i>Pozemky a budovy – operatívny lízing</i> | <i>Pozemky a budovy – Právo na užívanie aktíva</i> | <i>Pozemky a budovy</i> | <i>Stroje a zariadenia</i> | <i>Ostatný dlhodobý majetok</i> | <i>Dopravné prostriedky</i> | <i>Nedokončené investície</i> | <i>Spolu</i> |
|---|---|--|-------------------------|----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|------------------|
| Obstarávacia cena | | | | | | | | |
| 1. januára 2023 | 1 409 | 80 882 | 31 331 | 51 139 | 17 582 | 4 475 | 5 400 | 192 218 |
| Prírastky | - | - | - | - | - | - | 7 760 | 7 760 |
| Úbytky | (41) | (434) | (97) | (1 073) | (37) | (288) | - | (1 970) |
| Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prevod z nedokončených hmotných investícií | - | 3 764 | 1 848 | 2 220 | 570 | 525 | (8 927) | - |
| 30. júna 2023 | 1 368 | 84 212 | 33 082 | 52 286 | 18 115 | 4 712 | 4 233 | 198 008 |
| Oprávky | | | | | | | | |
| 1. januára 2023 | (227) | (35 749) | (16 645) | (36 310) | (8 422) | (2 050) | - | (99 403) |
| Odpisy | (156) | (5 482) | (1 103) | (2 937) | (832) | (275) | - | (10 785) |
| Úbytky | 24 | 298 | 18 | 1 065 | 39 | 316 | - | 1 760 |
| Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Opravná položka | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30. júna 2023 | (359) | (40 933) | (17 730) | (38 182) | (9 215) | (2 009) | - | (108 428) |
| Zostatková hodnota 1. januára 2023 | 1 182 | 45 133 | 14 686 | 14 829 | 9 160 | 2 425 | 5 400 | 92 815 |
| Zostatková hodnota 30. júna 2023 | 1 009 | 43 279 | 15 352 | 14 104 | 8 900 | 2 703 | 4 233 | 89 580 |

*pozri pozn. 27. Neobežné aktíva držané na predaj

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | <i>Pozemky a budovy – operatívny lízing</i> | <i>Pozemky a budovy – Právo na užívanie aktíva</i> | <i>Pozemky a budovy</i> | <i>Stroje a zariadenia</i> | <i>Ostatný dlhodobý majetok</i> | <i>Dopravné prostriedky</i> | <i>Nedokončené investície</i> | <i>Spolu</i> |
|---|---|--|-------------------------|----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------|
| 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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2023:

| | <i>Softvér</i> | <i>Goodwill</i> | <i>Ostatný nehmotný majetok</i> | <i>Nedok. Nehmotné investície</i> | <i>Spolu</i> |
|--|-----------------|-----------------|---------------------------------|-----------------------------------|-----------------|
| Obstarávacia cena | | | | | |
| 1. januára 2023 | 134 150 | 12 876 | 4 367 | 9 953 | 161 346 |
| Prírastky | - | - | - | 4 876 | 4 876 |
| Konsolidačné úpravy | - | - | - | (59) | (59) |
| Úbytky | (5 518) | - | - | - | (5 518) |
| Prevod z nedokončených nehmotných investícií | 5 827 | - | - | (5 827) | - |
| 30. júna 2023 | 134 459 | 12 876 | 4 367 | 8 943 | 160 645 |
| Oprávky | | | | | |
| 1. januára 2023 | (93 235) | - | (3 364) | - | (96 599) |
| Odpisy | (5 750) | - | (669) | - | (6 419) |
| Konsolidačné úpravy | - | - | - | - | - |
| Úbytky | 5 518 | - | - | - | 5 518 |
| Opravná položka | - | - | - | - | - |
| 30. júna 2023 | (93 467) | - | (4 033) | - | (97 500) |
| Zostatková hodnota 1.1.2023 | 40 915 | 12 876 | 1 003 | 9 953 | 64 747 |
| Zostatková hodnota 30.6.2023 | 40 992 | 12 876 | 334 | 8 943 | 63 145 |

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2022:

| | <i>Softvér</i> | <i>Goodwill</i> | <i>Ostatný nehmotný majetok</i> | <i>Nedok. Nehmotné investície</i> | <i>Spolu</i> |
|--|------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| 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 |

Vývoj goodwillu v jednotlivých obdobiach:

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|------------------------|------------------|-------------------|
| K 1. januáru | 12 875 | 12 875 |
| Prírastky | - | - |
| Opravná položka | - | - |
| Účtovná hodnota | 12 875 | 12 875 |

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.



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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 zavierky a neidentifikovala jeho znehodnotenie.

24. Splatná daňová pohľadávka

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|-----------------------------|------------|------------|
| Daňová pohľadávka – splatná | 319 | 434 |
| Celkom | 319 | 434 |

25. Odložená daňová pohľadávka

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Daňová pohľadávka – odložená | 44 766 | 46 702 |
| Celkom | 44 766 | 46 702 |

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

26. Ostatné aktíva

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|---|---------------|---------------|
| Preddavky a položky časového rozlíšenia | 25 174 | 31 203 |
| Zásoby | 1 133 | 891 |
| Preddavky súvisiace s leasingom | 39 455 | 11 471 |
| Ostatné aktíva | 4 399 | 2 023 |
| Celkom | 70 161 | 45 588 |

27. Neobežné aktíva držané na predaj

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------------|------------|------------|
| Neobežné aktíva na predaj | 531 | 531 |
| Celkom | 531 | 531 |

28. Finančné záväzky držané na obchodovanie

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|--|---------------|---------------|
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie | 45 082 | 48 989 |
| Úrokové obchody | 35 608 | 35 076 |
| Menové obchody | 9 474 | 13 913 |
| Záväzky z dlhových CP na obchodovanie | 4 698 | 4 716 |
| Celkom | 49 780 | 53 705 |

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

29. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| Vklady voči bankám | 2 978 006 | 3 324 862 |
| Bežné účty a medzibankové zúčtovanie | 12 616 | 3 211 |
| Operácie na peňažnom trhu | 608 | 11 842 |
| Prijaté úvery | 2 828 653 | 3 173 957 |
| Podriadené dlhy | 136 129 | 135 852 |
| Vklady voči klientom | 15 007 505 | 15 447 584 |
| Bežné účty a zúčtovanie | 11 970 416 | 12 828 664 |
| Termínované vklady | 3 036 651 | 2 618 351 |
| Sporiace účty | 245 | 310 |
| Prijaté úvery | 193 | 259 |
| Záväzky z dlhových cenných papierov | 1 928 138 | 1 161 538 |
| Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy | 878 715 | 432 074 |
| Vydané dlhové cenné papiere - ostatné dlhopisy | 1 049 423 | 729 464 |
| Ostatné finančné záväzky | 79 908 | 57 106 |
| <i>Z toho: Záväzky z prenájmu</i> | <i>45 169</i> | <i>46 955</i> |
| Celkom | 19 993 557 | 19 991 090 |

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

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Banky | 2 978 006 | 3 324 862 |
| Verejný sektor | 473 369 | 457 329 |
| Firemní klienti | 5 070 462 | 5 442 726 |
| Retailoví klienti | 9 463 674 | 9 547 529 |
| Celkom | 17 985 511 | 18 772 446 |

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 30. júnu 2023 predstavovali nesplatené pôžičky zahrnuté v súvahe v rámci tretej série programu cieľných dlhodobějších refinančných operácií (TLTRO-III) centrálnej banke 2 690 718 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté obchody materská spoločnosť poskytla nakúpené cenné papiere a vlastný emitovaný krytý dlhopis, ktorý je zabezpečený poskytnutými hypotekárnymi úvermi, úvermi na bývanie a bezúčelovými úvermi zaručených nehnuteľnosťou v celkovej sume 3 591 775 tis. EUR.

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

Operácie TLTRO sú jedným z kľúčových opatrení centrálnej banky na zmiernenie hospodárskych následkov krízy. Počas pandémie COVID-19 centrálna banka ešte viac zatraktívnila podmienky a vďaka možnosti získať atraktívnu úrokovú sadzbu na tieto operácie centrálna banka motivovala komerčné banky k úverovaniu. V roku 2022 materská spoločnosť predčasne splatila operácie TLTRO v objeme 10 000 tis. EUR a v roku 2023 v objeme 440 000 tis. EUR

Na základe analýzy pozorovateľných podmienok porovnateľne kolateralizovaných zdrojov refinancovania dostupných na trhu 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 zosúladiení metodiky s materskou spoločnosťou zmenila spôsob vykazovania podľa IFRS 9.



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| <i>Druh úveru</i> | <i>Mena</i> | <i>Druh úveru podľa splatnosti</i> | <i>Typ úrokovej sadzby</i> | <i>Začiatok čerpania úveru</i> | <i>Zmluvná splatnosť</i> | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|-----------------------------|-------------|------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------|-------------------|
| Úvery prijaté od bánk: | | | | | | | |
| - národná banka | EUR | - | - | - | - | - | 431 201 |
| - národná banka | EUR | dlhodobý | 3,5% | december 2020 | december 2023 | 449 497 | 443 256 |
| - národná banka | EUR | dlhodobý | 3,5% | marec 2021 | marec 2024 | 2 203 800 | 2 173 290 |
| - národná banka | EUR | dlhodobý | 3,5% | december 2021 | december 2024 | 37 421 | 36 908 |
| - komerčná banka | EUR | dlhodobý | 2,0% | január 2022 | január 2027 | 17 442 | 19 068 |
| - komerčná banka | EUR | dlhodobý | 3,33% | jún 2021 | máj 2026 | 9 773 | 14 754 |
| - komerčná banka | EUR | dlhodobý | 4,3% | marec 2023 | január 2028 | 14 279 | - |
| - banka pre obnovu a rozvoj | EUR | dlhodobý | 4,28% | máj 2014 | máj 2030 | 72 635 | 55 480 |
| Prijaté repo úvery od bánk: | | | | | | | |
| - komerčná banka | EUR | krátkodobý | 3,43% | jún 2023 | júl 2023 | 23 806 | - |
| Podriadené dlhy od bánk: | | | | | | | |
| - komerčné banky | EUR | dlhodobý | 3M EURIBOR + 2,4 % | november 2019 | november 2029 | 136 129 | 135 852 |
| Celkom | | | | | | 2 964 782 | 3 309 809 |



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho 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 | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|-------------------------------|----------------|------|--|--|--------------|------------------|---------------------------------|------------------|------------------|
| | | | | | | | | | |
| Kryté dlhopisy | | | | | | | | | |
| HZL 068 | 5,00 % | EUR | 1 000 | 10 000 | 14.10.2011 | 14.10.2031 | ročne | 10 288 | 10 037 |
| HZL 083 | 1,11 % | EUR | 500 | 100 000 | 29.4.2015 | 29.4.2025 | ročne | 47 049 | 47 131 |
| HZL 086 | 0,75 % | EUR | 600 | 100 000 | 15.2.2016 | 15.2.2023 | ročne | - | 60 387 |
| HZL 088 | 1,00 % | EUR | 500 | 100 000 | 16.11.2016 | 16.11.2026 | ročne | 45 542 | 45 232 |
| HZL 089 | 0,90 % | EUR | 280 | 100 000 | 10.2.2017 | 10.2.2024 | ročne | 27 497 | 27 384 |
| TATSK FVHDG | 0,13 % | EUR | 2 500 | 100 000 | 1.7.2019 | 1.7.2026 | ročne | 224 468 | 223 213 |
| TATSK KD4 | 0,125% | EUR | 200 | 100 000 | 5.3.2021 | 5.3.2025 | ročne | 18 973 | 18 690 |
| TATSK KD5 | 3,375% | EUR | 5 000 | 100 000 | 31.1.2023 | 31.1.2026 | ročne | 504 898 | - |
| Nekryté dlhopisy | | | | | | | | | |
| TB FLOAT1 | 6M EUR EURIBOR | EUR | 1 000 | 100 000 | 26.10.2020 | 26.10.2027 | polročne | 103 338 | 103 328 |
| TB FIX1 | 0,50% | EUR | 250 | 100 000 | 26.10.2020 | 26.10.2027 | ročne | 24 702 | 24 597 |
| TB GREEN FVHDG | 0,50% | EUR | 3 000 | 100 000 | 23.4.2021 | 23.4.2028 | ročne | 260 096 | 258 709 |
| TB FIX2 | 3,20% | EUR | 70 981 | 1 000 | 10.10.2022 | 9.10.2026 | ročne | 72 527 | 71 388 |
| TB GREEN | 5,50% | EUR | 2 000 | 100 000 | 25.10.2022 | 25.10.2025 | ročne | 207 335 | 201 880 |
| TB FIX3 | 3,60% | EUR | 50 000 | 1 000 | 28.10.2022 | 28.10.2025 | ročne | 51 189 | 50 295 |
| TB GREEN FVHDG2 | 7,50% | USD | 200 | 100 000 | 10.11.2022 | 10.11.2029 | polročne | 18 739 | 19 267 |
| TB GREEN2 | 5,95% | EUR | 3 000 | 100 000 | 17.2.2023 | 17.2.2026 | ročne | 305 609 | - |
| TB ZERO | 0,00% | EUR | 7 000 | 1 000 | 26.5.2023 | 11.5.2026 | bez kupónu | 5 888 | - |
| Vydané dlhopisy celkom | | | | | | | | 1 928 138 | 1 161 538 |

Materská spoločnosť okrem uvedených krytých dlhopisov vydala krytý dlhopis (nominálna hodnota 1 480 000 tis. EUR, účtovná hodnota 1 365 089 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.



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

30. Závazky zo zabezpečovacích transakcií

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|---|------------------|------------------|
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika | 190 939 | 196 315 |
| Úrokové obchody | 190 939 | 196 315 |
| Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika | (109 026) | (117 106) |
| Vklady voči klientom | (109 026) | (117 106) |
| Celkom | 81 913 | 79 209 |

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

31. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2023:

| | K 1. januáru 2023 | Tvorba/(Rozpustenie) | Použitie | K 30. júnu 2023 |
|---|-------------------|----------------------|----------------|-----------------|
| Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1) | 7 099 | 2 612 | - | 9 711 |
| Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2) | 4 804 | (2 304) | - | 2 500 |
| Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3) | 567 | (22) | - | 545 |
| Súdne spory (pozn. 44) | 22 362 | 577 | (54) | 22 885 |
| Rezervy na zamestnanecké požitky | 4 489 | - | (22) | 4 467 |
| Zamestnanecké rezervy | 20 377 | 3 144 | (8 650) | 14 871 |
| Ostatné rezervy | 304 | (47) | - | 257 |
| Celkom | 60 002 | 3 960 | (8 726) | 55 236 |

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2022:

| | K 1. januáru 2022 | Tvorba/(Rozpustenie) | Použitie | K 31. decembru 2022 |
|---|-------------------|----------------------|----------------|---------------------|
| Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1) | 6 252 | 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 |
| Celkom | 78 386 | (9 426) | (8 958) | 60 002 |

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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|--------------------------|------------------|-------------------|
| Daňový záväzok – splatný | 5 103 | 7 516 |
| Celkom | 5 103 | 7 516 |

33. Odložený daňový záväzok

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------------|------------------|-------------------|
| Daňový záväzok – odložený | - | - |
| Celkom | - | - |

34. Ostatné záväzky

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|--|------------------|-------------------|
| Nevyfakturované záväzky a ostatné | 32 343 | 37 027 |
| Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu | 1 007 | 303 |
| Záväzky sociálneho fondu | 1 529 | 1 727 |
| Záväzky voči zamestnancom | 8 426 | 7 430 |
| Ostatné záväzky | 3 128 | 2 356 |
| Celkom | 46 433 | 48 843 |

35. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|--|------------------|-------------------|
| Základné imanie – kmeňové akcie | 56 873 | 56 873 |
| Základné imanie – prioritné akcie | 7 453 | 7 453 |
| Vlastné akcie | (1 968) | (2 407) |
| Ážiový fond | 298 645 | 298 447 |
| Rezervný fond a ostatné fondy | 15 344 | 15 366 |
| Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | (6 508) | (8 877) |
| Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok) | 911 519 | 830 820 |
| AT1 kapitál | 100 000 | 100 000 |
| Celkom | 1 381 358 | 1 297 675 |

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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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 ážiový fond.

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

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

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

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|
| Hodnoty prevzaté do úschovy | 17 856 | 19 802 |
| Tovarové a skladiskové záložné listy | 14 271 | 16 273 |
| Zlato | 3 585 | 3 529 |
| Celkom | 17 856 | 19 802 |

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.



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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 30. júnu 2023 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 417 638 tis. EUR (31. december 2022: 1 466 073 tis. EUR). Zároveň skupina prostredníctvom správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. spravuje 29 otvorených podielových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 2 711 856 tis. EUR (31.12.2022: 2 578 696 tis. EUR) a prostredníctvom Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. spravuje 6 doplnkových dôchodkových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 1 046 747 tis. EUR (31.12.2022: 965 210 tis. EUR).

37. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

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

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|-----------------------|---------------|------------|
| Repo obchody (dlžník) | | |
| Vklady bánk | 23 806 | - |
| Celkom | 23 806 | - |

Skupina ako zabezpečenie za prijaté repo obchody poskytla dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote 25 681 tis. EUR z portfólia finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Obrátené repo obchody (veriteľ) | | |
| Úvery a preddavky poskytnuté bankám | 33 715 | 45 224 |
| Celkom | 33 715 | 45 224 |

Skupina v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 32 874 tis. EUR.

38. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami skupiny:

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|---|------------------|------------------|
| Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery od NBS | 2 690 718 | 3 084 655 |
| Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery - repo obchody | 23 806 | - |
| Závazky z dlhových cenných papierov | 878 715 | 432 074 |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie | 589 | 777 |
| Závazok zo zapožičaných cenných papierov | 4 698 | 4 715 |
| Celkom | 3 598 526 | 3 522 221 |

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

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|---|------------------|------------------|
| Ostatné vklady splatné na požiadanie | 702 | 1 831 |
| Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote | 3 012 101 | 2 674 859 |
| Dlhové cenné papiere na obchodovanie | - | 4 354 |
| Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | 144 828 | 130 540 |
| Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote | 1 543 544 | 1 989 446 |
| Celkom | 4 701 175 | 4 801 030 |

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|--|----------------|---------------|
| Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote | 726 376 | 64 656 |
| Celkom | 726 376 | 64 656 |

Materská spoločnosť určila k 30. júnu 2023 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 1 864 722 tis. EUR (31. december 2022: 2 281 128 tis. EUR).



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

Skupina z dôvodu prijatého TLTRO úveru založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 1 655 224 tis. EUR (31. december 2022: 2 046 152 tis. EUR). Skupina za založené cenné papiere nemá možnosť čerpať vnútrodenný úver (31. december 2022: tiež nemala možnosť čerpania). S výnimkou TLTRO úveru skupina k 30. júnu 2023 nečerpá žiadne iné financovanie z centrálnej banky (31. december 2022: 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:

| | 30.6.2023 Nominálna hodnota | 30.6.2023 Účtovná hodnota |
|--------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| Štátne dlhopisy | 2 902 152 | 2 890 805 |
| Dlhopisy vydané inými sektormi | 284 685 | 275 331 |
| Celkom | 3 186 837 | 3 166 136 |

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 vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 30. júnu 2023:

| | Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii | Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii: Finančný nástroj | Čistá hodnota |
|---|---|--|----------------|
| Aktíva: | | | |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie | 68 476 | 68 453 | 23 |
| Aktíva celkom | 68 476 | 68 453 | 23 |
| Záväzky: | | | |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie | 201 102 | 68 453 | 132 649 |
| Záväzky celkom | 201 102 | 68 453 | 132 649 |

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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 30. júnu 2023 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 17 668 tis. EUR. K 30. júnu 2022 skupina vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu 111 081 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 30. júnu 2023 hodnotu 1 573 tis. EUR. K 30. júnu 2022 skupina vykázala čistý zisk 37 882 tis. EUR. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“.

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích transakcií k 30. júnu 2023:

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

| | <i>Do 3 mesiacov</i> | <i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i> | <i>Od 1 do 5 rokov</i> | <i>Viac ako 5 rokov</i> |
|---|----------------------|------------------------------------|------------------------|-------------------------|
| Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty | - | 28 000 | 1 744 890 | 1 396 766 |
| Úrokové obchody spolu | - | 28 000 | 1 744 890 | 1 396 766 |

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

| | <i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i> | <i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i> | <i>Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i> | <i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i> |
|--|--|---|---|--|
| Úrokové riziko | 1 147 766 | 16 859 | 79 721 | 1 296 |
| Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty | 1 147 766 | 16 859 | 79 721 | 1 296 |
| Úrokové riziko | 2 021 890 | 11 913 | 111 218 | 16 372 |
| Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty | 2 021 890 | 11 913 | 111 218 | 16 372 |

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

| | <i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i> | <i>Záväzky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i> | <i>Účtovná hodnota zabezpečovací eho nástroja</i> | <i>Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i> | <i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i> |
|--|---|---|---|--|--|
| Dlhové cenné papiere | 419 362 | - | 449 766 | (13 226) | 1 716 |
| Úvery a preddavky | 860 000 | - | 860 000 | (16 167) | (8 292) |
| Vklady voči klientom | - | 301 890 | 1 161 890 | (109 026) | (8 080) |
| Vydané dlhové cenné papiere | - | 623 391 | 698 000 | (71 770) | (3 290) |
| Zabezpečované finančné nástroje | 1 279 362 | 925 281 | 3 169 656 | (210 189) | (17 946) |



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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:

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

41. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 2023:

| | <i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i> | | | | <i>Reálne hodnoty</i> | |
|---|--|------------------------|--------------------|------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| | <i>Do 1 roka</i> | <i>Od 1 do 5 rokov</i> | <i>Nad 5 rokov</i> | <i>Celkom</i> | <i>Kladné (pozn. 18 a pozn. 22)</i> | <i>Záporné (pozn. 28 a pozn. 30)</i> |
| a) Úrokové obchody na zabezpečenie | 28 000 | 1 744 890 | 1 396 766 | 3 169 656 | 28 772 | (190 939) |
| Produkty OTC: | | | | | | |
| Úrokové swapy | 28 000 | 1 744 890 | 1 396 766 | 3 169 656 | 28 772 | (190 939) |
| b) Úrokové obchody na obchodovanie | 226 337 | 836 395 | 163 213 | 1 225 945 | 37 578 | (35 607) |
| Produkty OTC: | | | | | | |
| Úrokové swapy | 221 226 | 713 475 | 154 953 | 1 089 654 | 33 768 | (33 343) |
| Úrokové opcie – kúpené | 943 | 73 828 | 4 130 | 78 901 | 3 810 | - |
| Úrokové opcie – predané | 168 | 49 092 | 4 130 | 53 390 | - | (2 264) |
| Produkty burzové: | | | | | | |
| Úrokové futures | 4 000 | - | - | 4 000 | - | - |
| c) Menové obchody na obchodovanie | 555 739 | 19 978 | - | 575 717 | 2 440 | (9 475) |
| Produkty OTC: | | | | | | |
| Menové swapy | 457 601 | - | - | 457 601 | 1 196 | (8 110) |
| Menovo-úrokové swapy | 37 949 | - | - | 37 949 | 799 | (801) |
| Menové forwardy | 51 063 | - | - | 51 063 | 113 | (238) |
| Menové opcie – kúpené | 4 364 | 10 000 | - | 14 364 | 332 | - |
| Menové opcie – predané | 4 762 | 9 978 | - | 14 740 | - | (326) |
| Celkom | 810 076 | 2 601 263 | 1 559 979 | 4 971 318 | 68 790 | (236 021) |

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2022:

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

42. Reálna hodnota finančných nástrojov
Finančné nástroje vykazané v reálnej hodnote

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 30. júnu 2023:

| Finančné aktíva v reálnej hodnote | Úroveň 1* | Úroveň 2** | Úroveň 3*** | Celkom |
|---|------------------|-------------------|--------------------|----------------|
| Finančné aktíva držané na obchodovanie | 13 435 | 51 930 | - | 65 365 |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie | - | 40 018 | - | 40 018 |
| Dlhové cenné papiere | 13 435 | 11 912 | - | 25 347 |
| Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | - | 10 461 | 24 528 | 34 989 |
| Podielové cenné papiere | - | 5 564 | - | 5 564 |
| Dlhové cenné papiere | - | 4 897 | - | 4 897 |
| Podielové listy podielových fondov | - | - | 4 570 | 4 570 |
| Úvery poskytnuté klientom | - | - | 19 958 | 19 958 |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | 94 334 | 56 604 | 116 | 151 054 |
| Nástroje vlastného imania | - | - | 116 | 116 |
| Dlhové cenné papiere | 94 334 | 56 604 | - | 150 938 |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií | - | 28 772 | - | 28 772 |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty | - | 28 772 | - | 28 772 |
| Celkom | 107 769 | 147 767 | 24 644 | 280 180 |
| Finančné záväzky v reálnej hodnote | Úroveň 1* | Úroveň 2** | Úroveň 3*** | Celkom |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | 4 698 | 45 082 | - | 49 780 |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie | - | 45 082 | - | 45 082 |
| Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom | 4 698 | - | - | 4 698 |
| Záväzky zo zabezpečovacích transakcií | - | 190 939 | - | 190 939 |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty | - | 190 939 | - | 190 939 |
| Celkom | 4 698 | 236 021 | - | 240 719 |

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do 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 |
| Pohl'adávkvy zo zabezpečovacích transakcií | - | 26 363 | - | 26 363 |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty | - | 26 363 | - | 26 363 |
| Celkom | 133 490 | 135 987 | 23 315 | 292 792 |
| Finančné záväzky v reálnej hodnote | Úroveň 1* | Úroveň 2** | Úroveň 3*** | Celkom |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | 4 716 | 48 989 | - | 53 705 |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie | - | 48 989 | - | 48 989 |
| Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom | 4 716 | - | - | 4 716 |
| Záväzky zo zabezpečovacích transakcií | - | 196 315 | - | 196 315 |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty | - | 196 315 | - | 196 315 |
| Celkom | 4 716 | 245 304 | - | 250 020 |

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

Pohyby finančných nástrojov v Úrovni 3 v reálnej hodnote

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

| | K 1. januá- ru 2023 | Zvýšenie/ Zníženie | Precenenie: Zisk/strata | Precenenie: Ostatné súčasti ziskov a strát | K 30. júnu 2023 |
|------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|---|----------------------------|
| Podielové listy podielových fondov | 3 989 | 394 | 187 | - | 4 570 |
| Podielové cenné papiere | 109 | - | - | 7 | 116 |
| Úvery a preddavky | 19 217 | 548 | 193 | - | 19 958 |
| Celkom | 23 315 | 942 | 380 | 7 | 24 644 |

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 | 4 570 | zrážka | 20 – 50 % | 457 | (457) |
| Podielové cenné papiere | Trhová hodnota | 116 | - | - | 12 | (12) |
| Úvery a preddavky | | 19 958 | kreditná a likvidná prirážka | 0 – 10 % | 1 996 | (998) |
| Celkom | | 24 644 | | | 2 465 | (1 467) |

*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 krochov:

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

Závazky voči bankám alebo klientom s pevným úrokom sa preцениli 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 30.6.2023 | Zostatková hodnota 30.6.2023 | Reálna hodnota 31.12.2022 | Zostatková hodnota 31.12.2022 |
|---|-------------------------------------|---|--------------------------------------|--|
| Aktíva | | | | |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | 16 593 128 | 17 173 229 | 15 807 933 | 16 527 447 |
| Úvery a preddavky voči bankám | 188 871 | 188 871 | 195 011 | 195 011 |
| z toho Úroveň 1 | - | - | - | - |
| z toho Úroveň 2 | - | - | - | - |
| z toho Úroveň 3 | 188 871 | 188 871 | 195 011 | 195 011 |
| Úvery a preddavky voči klientom | 13 622 502 | 13 986 495 | 13 253 250 | 13 736 809 |
| z toho Úroveň 1 | - | - | - | - |
| z toho Úroveň 2 | - | - | - | - |
| z toho Úroveň 3 | 13 622 502 | 13 986 495 | 13 253 250 | 13 736 809 |
| Dlhové cenné papiere | 2 781 755 | 2 997 863 | 2 359 672 | 2 595 627 |
| z toho Úroveň 1 | 2 493 472 | 2 704 693 | 2 187 705 | 2 418 797 |
| z toho Úroveň 2 | 288 283 | 293 170 | 171 967 | 176 830 |
| z toho Úroveň 3 | - | - | - | - |
| Závazky | | | | |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 19 870 008 | 19 993 557 | 19 823 336 | 19 991 090 |
| Vklady voči bankám | 2 980 966 | 2 978 006 | 3 324 892 | 3 324 857 |
| z toho Úroveň 1 | - | - | - | - |
| z toho Úroveň 2 | - | - | - | - |
| z toho Úroveň 3 | 2 980 966 | 2 978 006 | 3 324 892 | 3 324 857 |
| Vklady voči klientom | 14 928 552 | 15 007 504 | 15 314 649 | 15 447 589 |
| z toho Úroveň 1 | - | - | - | - |
| z toho Úroveň 2 | - | - | - | - |
| z toho Úroveň 3 | 14 928 552 | 15 007 504 | 15 314 649 | 15 447 589 |
| Závazky z dlhových cenných papierov | 1 880 581 | 1 928 138 | 1 126 689 | 1 161 538 |
| z toho Úroveň 1 | - | - | - | - |
| z toho Úroveň 2 | 1 880 581 | 1 928 138 | 1 126 689 | 1 161 538 |
| z toho Úroveň 3 | - | - | - | - |
| Ostatné finančné záväzky | 79 909 | 79 909 | 57 106 | 57 106 |
| z toho Úroveň 1 | - | - | - | - |
| z toho Úroveň 2 | - | - | - | - |
| z toho Úroveň 3 | 79 909 | 79 909 | 57 106 | 57 106 |

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| <i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i> | | |
| Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie | 213 167 | 226 348 |
| Pokladničné zostatky v centrálnych bankách | 3 791 156 | 4 435 285 |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie | 65 365 | 47 246 |
| Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | 34 989 | 33 136 |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | 151 054 | 186 047 |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | 17 173 229 | 16 527 447 |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií | 12 605 | 18 489 |
| Ostatné aktíva | 25 174 | 31 203 |
| Celkom | 21 466 739 | 21 505 201 |
| <i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i> | | |
| Budúce záväzky zo záruk a akreditívov | 616 803 | 605 215 |
| Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility" | 1 098 477 | 1 224 549 |
| Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility" | 2 209 221 | 2 142 983 |
| Celkom | 3 924 501 | 3 972 747 |



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | Účtovná hodnota | Účtovná hodnota – etapa 1 * | Účtovná hodnota – etapa 2 ** | Účtovná hodnota – etapa 3 *** | Účtovná hodnota – POCI **** | Opravné položky na očakávané straty – etapa 1 | Opravné položky na očakávané straty – etapa 2 | Opravné položky – etapa 3 | Opravné položky – POCI | Čistá účtovná hodnota |
|---|-------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|---|---|---------------------------|------------------------|-----------------------|
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | 17 451 917 | 14 943 316 | 2 258 079 | 240 019 | 10 503 | 48 158 | 71 514 | 143 856 | 5 468 | 17 182 921 |
| Úvery a preddavky voči bankám | 198 563 | 198 554 | 9 | - | - | - | - | - | - | 198 563 |
| Úvery a preddavky voči klientom | 14 254 182 | 11 779 723 | 2 223 937 | 240 019 | 10 503 | 46 971 | 71 391 | 143 856 | 5 468 | 13 986 496 |
| <i>Verejný sektor</i> | 4 668 | 4 346 | 236 | 86 | - | 14 | 2 | 34 | - | 4 618 |
| <i>Firemní klienti</i> | 5 939 369 | 4 967 444 | 887 848 | 77 326 | 6 751 | 25 882 | 14 879 | 41 012 | 4 259 | 5 853 337 |
| <i>Retailoví klienti</i> | 8 310 145 | 6 807 933 | 1 335 853 | 162 607 | 3 752 | 21 075 | 56 510 | 102 810 | 1 209 | 8 128 541 |
| Dlhové cenné papiere | 2 999 172 | 2 965 039 | 34 133 | - | - | 1 187 | 123 | - | - | 2 997 862 |
| <i>Banky</i> | 158 938 | 136 867 | 22 071 | - | - | 45 | 49 | - | - | 158 844 |
| <i>Verejný sektor</i> | 2 820 794 | 2 820 794 | - | - | - | 1 108 | - | - | - | 2 819 686 |
| <i>Firemní klienti</i> | 19 440 | 7 378 | 12 062 | - | - | 34 | 74 | - | - | 19 332 |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | 151 015 | 144 513 | 6 502 | - | - | 59 | 18 | - | - | 150 938 |
| Dlhové cenné papiere | 151 015 | 144 513 | 6 502 | - | - | 59 | 18 | - | - | 150 938 |
| <i>Banky</i> | 62 024 | 55 522 | 6 502 | - | - | 20 | 18 | - | - | 61 986 |
| <i>Verejný sektor</i> | 54 062 | 54 062 | - | - | - | 15 | - | - | - | 54 047 |
| <i>Firemní klienti</i> | 34 929 | 34 929 | - | - | - | 24 | - | - | - | 34 905 |
| Budúce záväzky a iné podsúvahové položky | 3 924 501 | 3 230 956 | 690 892 | 2 653 | - | 9 711 | 2 500 | 545 | - | 3 911 745 |

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

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotenú.

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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | Účtovná hodnota | Účtovná hodnota – etapa 1 * | Účtovná hodnota – etapa 2 ** | Účtovná hodnota – etapa 3 *** | Účtovná hodnota – POCI **** | Opravné položky na očakávané straty – etapa 1 | Opravné položky na očakávané straty – etapa 2 | Opravné položky – etapa 3 | Opravné položky – POCI | Čistá účtovná hodnota |
|---|-------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|---|---|---------------------------|------------------------|-----------------------|
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | 16 773 387 | 14 213 733 | 2 326 711 | 223 219 | 9 724 | 40 786 | 61 253 | 138 579 | 5 322 | 16 527 447 |
| 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 |
| <i>Verejný sektor</i> | 4 995 | 4 743 | 226 | 26 | - | 16 | 2 | 26 | - | 4 951 |
| <i>Firemní klienti</i> | 5 784 924 | 4 665 339 | 1 041 545 | 72 854 | 5 186 | 23 688 | 18 680 | 47 358 | 3 919 | 5 691 279 |
| <i>Retailoví klienti</i> | 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 |
| <i>Banky</i> | 176 830 | 176 830 | - | - | - | 30 | - | - | - | 176 800 |
| <i>Verejný sektor</i> | 2 400 053 | 2 400 053 | - | - | - | 797 | - | - | - | 2 399 256 |
| <i>Firemní klienti</i> | 19 629 | 7 461 | 12 168 | - | - | 8 | 50 | - | - | 19 571 |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | 186 108 | 161 086 | 25 022 | - | - | 106 | 64 | - | - | 185 938 |
| Dlhové cenné papiere | 186 108 | 161 086 | 25 022 | - | - | 106 | 64 | - | - | 185 938 |
| <i>Banky</i> | 74 804 | 74 804 | - | - | - | 12 | - | - | - | 74 792 |
| <i>Verejný sektor</i> | 53 517 | 53 517 | - | - | - | 21 | - | - | - | 53 496 |
| <i>Firemní klienti</i> | 57 787 | 32 765 | 25 022 | - | - | 73 | 64 | - | - | 57 650 |
| Budúce záväzky a iné podsúvahové položky | 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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | <i>Etapa 1</i> ≤ 30 dní | <i>Etapa 1</i> > 30 dní ≤ 90 dní | <i>Etapa 1</i> > 90 dní | <i>Etapa 2</i> ≤ 30 dní | <i>Etapa 2</i> > 30 dní ≤ 90 dní | <i>Etapa 2</i> > 90 dní | <i>Etapa 3</i> ≤ 30 dní | <i>Etapa 3</i> > 30 dní ≤ 90 dní | <i>Etapa 3</i> > 90 dní | <i>POCI</i> ≤ 30 dní | <i>POCI</i> > 30 dní ≤ 90 dní | <i>POCI</i> > 90 dní |
|--|----------------------------|--|----------------------------|----------------------------|--|----------------------------|----------------------------|--|----------------------------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| Úvery a preddavky voči bankám | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Úvery a preddavky voči klientom | 117 702 | 1 566 | 54 | 103 821 | 16 681 | 1 063 | 24 955 | 13 918 | 35 575 | 535 | 116 | 642 |
| Verejný sektor | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Firemní klienti | 73 388 | 908 | - | 38 557 | 3 325 | 1 | 18 231 | 2 283 | 6 796 | 59 | 44 | 315 |
| Retailoví klienti | 44 314 | 658 | 54 | 65 264 | 13 356 | 1 062 | 6 724 | 11 635 | 28 779 | 476 | 72 | 327 |
| Dlhové cenné papiere | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Banky | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Verejný sektor | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Firemní klienti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Celkom | 117 702 | 1 566 | 54 | 103 821 | 16 681 | 1 063 | 24 955 | 13 918 | 35 575 | 535 | 116 | 642 |

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

| | <i>Etapa 1</i> ≤ 30 dní | <i>Etapa 1</i> > 30 dní ≤ 90 dní | <i>Etapa 1</i> > 90 dní | <i>Etapa 2</i> ≤ 30 dní | <i>Etapa 2</i> > 30 dní ≤ 90 dní | <i>Etapa 2</i> > 90 dní | <i>Etapa 3</i> ≤ 30 dní | <i>Etapa 3</i> > 30 dní ≤ 90 dní | <i>Etapa 3</i> > 90 dní | <i>POCI</i> ≤ 30 dní | <i>POCI</i> > 30 dní ≤ 90 dní | <i>POCI</i> > 90 dní |
|--|----------------------------|--|----------------------------|----------------------------|--|----------------------------|----------------------------|--|----------------------------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Celkom | 118 010 | 1 123 | 81 | 111 788 | 13 810 | 1 719 | 9 139 | 11 197 | 36 890 | 596 | 263 | 1 194 |

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | Hrubá účtovná hodnota (etapa 3) | Opravné položky (etapa 3) | Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení |
|-------------------|--|----------------------------------|--|
| Banky | - | - | - |
| Firemní klienti | 84 120 | 45 302 | 36 209 |
| Retailoví klienti | 166 402 | 104 022 | 49 075 |
| Celkom | 250 522 | 149 324 | 85 284 |

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 |

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

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|
| Na krytie poskytnutých úverov | | |
| Peňažné prostriedky | 21 481 | 30 127 |
| Garancie | 287 284 | 247 797 |
| Cenné papiere | 40 410 | 50 795 |
| Nehnutelnosti | 7 551 194 | 7 374 322 |
| Hnuteľné predmety | 461 890 | 473 867 |
| Pohľadávky a ostatné zabezpečenia | 184 505 | 163 112 |
| Celkom | 8 546 764 | 8 340 020 |

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

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|---|------------------|-------------------|
| Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek | | |
| Peňažné prostriedky | 38 691 | 42 361 |
| Garancie | 88 072 | 115 263 |
| Cenné papiere | 10 202 | 10 717 |
| Nehnutelnosti | 261 196 | 298 585 |
| Hnuteľné predmety | 392 | 333 |
| Pohľadávky a ostatné zabezpečenia | 112 482 | 117 299 |
| Celkom | 511 035 | 584 558 |



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | 30.6.2023 | | 31.12.2022 | |
|--|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | Etapa 1 | Etapa 2 | Etapa 1 | Etapa 2 |
| Úvery a preddavky voči bankám | 198 554 | 9 | 195 011 | - |
| Minimálne riziko | - | - | 1 130 | - |
| Výborné úverové hodnotenie | 500 | - | 193 881 | - |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie | 198 054 | 9 | - | - |
| 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 | 11 678 554 | 2 113 740 | 11 326 948 | 2 193 513 |
| z toho verejný sektor: | 4 346 | 236 | 4 743 | 226 |
| Minimálne riziko | - | - | - | - |
| Výborné úverové hodnotenie | - | - | 7 | 5 |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie | 1 677 | 16 | 2 174 | 39 |
| Dobré úverové hodnotenie | 1 638 | 98 | 1 778 | 38 |
| Priemerné úverové hodnotenie | 222 | - | 34 | - |
| Obyčajné úverové hodnotenie | 507 | 65 | 9 | 90 |
| Slabé úverové hodnotenie | 302 | 44 | 741 | 54 |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie | - | 13 | - | - |
| Pochybné/vysoké riziko zlyhania | - | - | - | - |
| Zlyhané | - | - | - | - |
| Bez stanovenia ratingu | - | - | - | - |
| z toho firemní klienti bez projektového financovania: | 3 340 404 | 779 198 | 3 149 206 | 865 461 |
| Minimálne riziko | 8 882 | 66 | 9 198 | 11 |
| Výborné úverové hodnotenie | 85 331 | 878 | 189 278 | 141 616 |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie | 646 014 | 163 079 | 458 337 | 27 832 |
| Dobré úverové hodnotenie | 899 257 | 58 458 | 847 719 | 80 298 |
| Priemerné úverové hodnotenie | 1 011 910 | 99 225 | 917 601 | 85 407 |
| Obyčajné úverové hodnotenie | 527 552 | 136 827 | 529 309 | 198 176 |
| Slabé úverové hodnotenie | 151 499 | 104 332 | 189 577 | 118 597 |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie | 9 889 | 185 971 | 8 095 | 189 706 |
| Veľká pravdepodobnosť zlyhania | 70 | 30 362 | 32 | 23 818 |
| Zlyhané | - | - | 60 | - |
| Bez stanovenia ratingu | - | - | - | - |
| z toho firemní klienti - projektové financovanie: | 1 561 059 | 80 058 | 1 439 413 | 126 435 |
| Výborné hodnotenie profilu projektového financovania | 781 090 | 5 374 | 717 954 | - |
| Dobré hodnotenie profilu projektového financovania | 779 969 | 28 781 | 721 459 | 66 414 |
| Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania | - | 32 548 | - | 47 615 |
| Slabé hodnotenie profilu projektového financovania | - | 13 355 | - | 12 406 |
| Zlyhané | - | - | - | - |
| z toho retailoví klienti | 6 772 745 | 1 254 248 | 6 733 586 | 1 201 391 |
| Výborné úverové hodnotenie | - | - | - | - |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie | 1 824 600 | 30 907 | 1 650 328 | 38 805 |
| Dobré úverové hodnotenie | 3 916 158 | 606 458 | 3 974 903 | 572 203 |
| Uspokojujúce úverové hodnotenie | 850 318 | 326 103 | 880 841 | 299 027 |
| Podpriemerné úverové hodnotenie | 135 589 | 290 535 | 142 682 | 271 643 |
| Zlyhané | - | - | - | - |
| Bez stanovenia ratingu | 46 080 | 245 | 84 832 | 19 713 |
| Dlhové cenné papiere | 2 965 037 | 34 135 | 2 584 344 | 12 168 |
| Minimálne riziko | 130 781 | - | 101 864 | - |
| Výborné úverové hodnotenie | 148 316 | - | 2 116 969 | - |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie | 2 651 148 | 22 072 | 306 137 | 12 168 |
| Dobré úverové hodnotenie | 34 792 | 12 063 | 59 374 | - |
| Priemerné úverové hodnotenie | - | - | - | - |
| Obyčajné úverové hodnotenie | - | - | - | - |
| Slabé úverové hodnotenie | - | - | - | - |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie | - | - | - | - |
| Pochybné/vysoké riziko zlyhania | - | - | - | - |
| Zlyhané | - | - | - | - |
| Bez stanovenia ratingu | - | - | - | - |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | 14 842 145 | 2 147 884 | 14 106 303 | 2 205 681 |



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | 30.6.2023 | | 31.12.2022 | |
|---|------------------|----------------|-------------------|------------------|
| | Etapa 1 | Etapa 2 | Etapa 1 | Etapa 2 |
| Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám | 110 495 | 3 419 | 115 532 | 125 |
| Minimálne riziko | - | - | - | - |
| Výborné úverové hodnotenie | 390 | - | 96 618 | 120 |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie | 109 955 | 3 419 | 18 806 | 5 |
| Dobré úverové hodnotenie | 150 | - | - | - |
| Priemerné úverové hodnotenie | - | - | - | - |
| Obyčajné úverové hodnotenie | - | - | - | - |
| Slabé úverové hodnotenie | - | - | - | - |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie | - | - | - | - |
| Pochybné/vysoké riziko zlyhaní | - | - | - | - |
| Zlyhané | - | - | - | - |
| Bez stanovenia ratingu | - | - | 108 | - |
| Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom | 3 120 464 | 687 470 | 2 790 673 | 1 063 311 |
| z toho verejný sektor: | 1 427 | 251 | 1 655 | 399 |
| Minimálne riziko | - | 17 | - | 17 |
| Výborné úverové hodnotenie | - | - | 49 | 141 |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie | 1 349 | 234 | 1 167 | 241 |
| Dobré úverové hodnotenie | - | - | - | - |
| Priemerné úverové hodnotenie | 78 | - | 266 | - |
| Obyčajné úverové hodnotenie | - | - | - | - |
| Slabé úverové hodnotenie | - | - | 173 | - |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie | - | - | - | - |
| Pochybné/vysoké riziko zlyhaní | - | - | - | - |
| Zlyhané | - | - | - | - |
| Bez stanovenia ratingu | - | - | - | - |
| z toho firemní klienti bez projektového financovania: | 2 012 633 | 521 234 | 1 584 625 | 877 734 |
| Minimálne riziko | 10 595 | 1 207 | 4 611 | 1 667 |
| Výborné úverové hodnotenie | 80 633 | 8 327 | 211 755 | 40 255 |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie | 696 926 | 208 221 | 438 918 | 241 844 |
| Dobré úverové hodnotenie | 537 211 | 104 243 | 417 516 | 211 310 |
| Priemerné úverové hodnotenie | 345 206 | 72 892 | 230 157 | 169 433 |
| Obyčajné úverové hodnotenie | 277 284 | 68 336 | 230 165 | 143 733 |
| Slabé úverové hodnotenie | 61 597 | 34 659 | 49 622 | 52 318 |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie | 3 181 | 14 043 | 1 843 | 12 840 |
| Veľká pravdepodobnosť zlyhaní | - | 2 857 | 37 | 4 330 |
| Zlyhané | - | - | - | - |
| Bez stanovenia ratingu | - | 6 449 | 1 | 4 |
| z toho firemní klienti - projektové financovanie: | 405 113 | 523 | 431 748 | 6 758 |
| Výborné hodnotenie profilu projektového financovania | 180 619 | - | 230 097 | - |
| Dobré hodnotenie profilu projektového financovania | 224 494 | 513 | 201 651 | 6 037 |
| Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania | - | - | - | 711 |
| Slabé hodnotenie profilu projektového financovania | - | 10 | - | 10 |
| Zlyhané | - | - | - | - |
| z toho retailoví klienti | 701 291 | 165 462 | 772 645 | 178 420 |
| Výborné úverové hodnotenie | - | - | - | - |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie | 62 488 | 1 729 | 59 398 | 4 178 |
| Dobré úverové hodnotenie | 508 088 | 111 304 | 532 403 | 119 029 |
| Uspokojujúce úverové hodnotenie | 56 031 | 28 253 | 51 799 | 29 653 |
| Podpriemerné úverové hodnotenie | 4 833 | 8 422 | 4 984 | 8 043 |
| Zlyhané | - | - | - | - |
| Bez stanovenia ratingu | 69 851 | 15 754 | 124 061 | 17 517 |
| Budúce záväzky a iné podsúvahové položky | 3 230 959 | 690 889 | 2 906 205 | 1 063 436 |

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | 30.6.2023 | | 31.12.2022 | |
|---|------------------|--------------|-------------------|---------------|
| | Etapa 1 | Etapa 2 | Etapa 1 | Etapa 2 |
| Dlhové cenné papiere | 144 513 | 6 502 | 161 086 | 25 022 |
| Minimálne riziko | - | - | - | - |
| Výborné úverové hodnotenie | 8 226 | - | 118 434 | - |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie | 136 287 | 6 502 | 42 652 | - |
| Dobré úverové hodnotenie | - | - | - | - |
| Priemerné úverové hodnotenie | - | - | - | - |
| Obyčajné úverové hodnotenie | - | - | - | 25 022 |
| Slabé úverové hodnotenie | - | - | - | - |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie | - | - | - | - |
| Pochybné/vysoké riziko zlyhaní | - | - | - | - |
| Zlyhané | - | - | - | - |
| Bez stanovenia ratingu | - | - | - | - |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | 144 513 | 6 502 | 161 086 | 25 022 |

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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov | 270 473 | 260 234 |
| B. Ťažba a dobývanie | 35 220 | 17 762 |
| C. Priemyselná výroba | 804 886 | 794 248 |
| D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu | 470 354 | 492 543 |
| E. Dodávka vody | 68 686 | 63 184 |
| F. Stavebníctvo | 581 299 | 548 264 |
| G. Veľkoobchod a maloobchod | 858 329 | 874 782 |
| H. Doprava a skladovanie | 415 722 | 424 205 |
| I. Ubytovacie a stravovacie služby | 66 910 | 67 855 |
| J. Informácie a komunikácia | 307 685 | 300 212 |
| K. Finančné a poisťovacie činnosti | 532 568 | 434 356 |
| L. Činnosti v oblasti nehnuteľností | 1 408 560 | 1 429 338 |
| M. Odborné, vedecké a technické činnosti | 323 962 | 250 989 |
| N. Administratívne a podporné služby | 199 424 | 189 515 |
| O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie | 5 552 | 6 516 |
| P. Vzdelávanie | 14 701 | 13 958 |
| Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc | 154 725 | 138 257 |
| R. Umenie, zábava a rekreácia | 28 591 | 30 394 |
| S. Ostatné činnosti služieb | 28 877 | 26 830 |
| T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom | 7 608 535 | 7 568 378 |
| Celkom | 14 185 059 | 13 931 820 |

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

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|
| Štátne dlhopisy bez kupónov | 76 004 | 75 543 |
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám | 3 791 172 | 4 435 295 |
| Úvery poskytnuté klientom | 352 868 | 279 505 |
| Dlhové cenné papiere | 2 546 063 | 2 197 753 |
| Celkom | 6 766 107 | 6 988 096 |

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

| | 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 2023 | 39 951 | 61 203 | 138 579 | 5 322 | 245 055 |
| Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | 767 | 10 747 | 17 302 | 1 626 | 30 442 |
| Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím | 11 337 | 8 112 | - | - | 19 449 |
| Zníženie spôsobené ukončením vykazovania | (5 084) | (8 671) | (8 709) | (443) | (22 907) |
| Odpisy | - | - | (3 529) | (436) | (3 965) |
| Unwinding | - | - | 222 | 22 | 244 |
| Kurzové rozdiely | - | - | (9) | (623) | (632) |
| K 30. júnu 2023 | 46 971 | 71 391 | 143 856 | 5 468 | 267 686 |

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

Analýza citlivosti opravných položiek

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

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

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

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

Problémové expozície (NPE)

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

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

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

| | Hrubá účtovná hodnota | Podiel problémových expozícií | % krytia problémových expozícií |
|--|------------------------------|--------------------------------------|--|
| Úvery a preddavky voči bankám | - | - | - |
| Úvery a preddavky voči klientom | 248 816 | 1,75% | 60,00% |
| Verejný sektor | - | - | - |
| Firemní klienti | 84 139 | 1,42% | 53,80% |
| Retailoví klienti | 164 677 | 1,98% | 63,15% |
| Dlhové cenné papiere | 901 | 0,03% | 100,00% |
| Celkom | 249 717 | 1,17% | 60,14% |

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | <i>Hrubá účtovná hodnota</i> | <i>Podiel problémových expozícií</i> | <i>% krytia problémových expozícií</i> |
|--|------------------------------|--------------------------------------|--|
| 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% |
| Celkom | 232 181 | 1,08% | 62,32% |

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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | <i>Hrubá účtovná hodnota</i> | <i>Opravné položky na očakávané straty</i> | <i>Čistá účtovná hodnota</i> |
|--|------------------------------|--|------------------------------|
| Úvery a preddavky voči bankám | - | - | - |
| Úvery a preddavky voči klientom | 145 928 | (37 203) | 108 725 |
| Verejný sektor | - | - | - |
| Firemní klienti | 109 722 | (23 666) | 86 056 |
| Retailoví klienti | 36 206 | (13 537) | 22 669 |
| Celkom | 145 928 | (37 203) | 108 725 |

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

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

Zlyhané úverové portfólio (NPL)

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota) | Opravné položky k zlyhaným úverom | Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota) | Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom |
|---|--|--|--|--|
| Úvery a preddavky | 248 666 | 149 283 | 99 383 | 84 155 |
| Banky | - | - | - | - |
| Firemní klienti | 84 139 | 45 302 | 38 837 | 36 209 |
| Retailoví klienti | 164 527 | 103 981 | 60 546 | 47 946 |
| Budúce záväzky a iné podsúvahové položky | 2 642 | 548 | 2 094 | 886 |
| Firemní klienti | 2 182 | 359 | 1 823 | 727 |
| Retailoví klienti | 460 | 189 | 271 | 159 |
| Celkom | 251 308 | 149 831 | 101 477 | 85 041 |

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

| | Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota) | Opravné položky k zlyhaným úverom | Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota) | Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom |
|---|--|--|--|--|
| Úvery a preddavky | 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 |
| Celkom | 234 148 | 144 351 | 89 797 | 73 489 |

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|--|------------------|-------------------|
| Aktíva | 1 435 861 | 1 413 893 |
| z toho Rakúska republika | 398 121 | 387 830 |
| z toho Česká republika | 235 250 | 236 723 |
| z toho Spojené štáty americké | 12 342 | 10 722 |
| z toho Poľská republika | 170 801 | 171 468 |
| z toho Holandské kráľovstvo | 36 306 | 43 933 |
| z toho Veľká Británia | 3 034 | 28 102 |
| z toho Nemecko | 92 800 | 78 073 |
| z toho Španielske kráľovstvo | 5 | 12 541 |
| z toho Bulharsko | 61 958 | 61 904 |
| z toho Maďarská republika | 103 434 | 88 296 |
| z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie) | 321 810 | 294 301 |
| Záväzky | 2 578 732 | 1 919 098 |
| z toho Rakúska republika | 1 743 343 | 1 008 848 |
| z toho Maďarská republika | 68 242 | 57 424 |
| z toho Luxembursko | 76 924 | 56 641 |
| z toho Česká republika | 121 969 | 255 023 |
| z toho Nemecko | 73 610 | 49 902 |
| z toho Ukrajina | 187 462 | 178 975 |
| z toho Rumunsko | 1 929 | 2 347 |
| z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie) | 305 253 | 309 938 |



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

Trhové riziko

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

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

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

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

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

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:

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|--|----------------|----------------|
| Aktíva | 130 136 | 158 338 |
| z toho: USD | 38 705 | 37 788 |
| z toho: CZK | 79 583 | 84 912 |
| z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné) | 11 848 | 35 638 |
| Záväzky | 541 769 | 554 170 |
| z toho: USD | 369 194 | 388 633 |
| z toho: CZK | 71 813 | 65 413 |
| z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné) | 100 762 | 100 124 |

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | Čistá devízová pozícia k 30. júnu 2023 | Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2022 |
|---|---|---|
| USD | (330 489) | (350 845) |
| CZK | 7 770 | 19 499 |
| Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné) | (88 914) | (64 486) |
| Čistá devízová súvahová pozícia, celkom | (411 633) | (395 832) |
| USD | 336 936 | 354 115 |
| CZK | (7 480) | (18 210) |
| Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné) | 88 291 | 60 298 |
| Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom | 417 747 | 396 203 |
| Čistá devízová pozícia, celkom | 6 114 | 371 |

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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

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

| | <i>Do 3 mesiacov vrátane</i> | <i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i> | <i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i> | <i>Viac ako 5 rokov vrátane</i> | <i>Nešpecifikované</i> | <i>Celkom</i> |
|--|------------------------------|--|--------------------------------|---------------------------------|------------------------|-------------------|
| Aktíva | | | | | | |
| Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie | 21 234 | - | - | - | 191 933 | 213 167 |
| Pokladničné zostatky v centrálnych bankách | 3 791 156 | - | - | - | - | 3 791 156 |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie | - | 149 | 4 392 | 20 806 | 40 018 | 65 365 |
| Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | 2 499 | 17 459 | - | - | 15 031 | 34 989 |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | 27 | 54 278 | 96 633 | - | 116 | 151 054 |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | 4 791 381 | 2 514 433 | 6 569 744 | 3 191 744 | 105 927 | 17 173 229 |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií | - | - | - | - | 12 605 | 12 605 |
| Ostatné aktíva | - | - | - | - | 70 161 | 70 161 |
| Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2023 | 8 606 297 | 2 586 319 | 6 670 769 | 3 212 550 | 435 791 | 21 511 726 |
| Záväzky | | | | | | |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | - | - | - | - | 49 780 | 49 780 |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote* | 6 606 347 | 4 522 913 | 5 972 809 | 2 718 544 | 172 944 | 19 993 557 |
| Záväzky zo zabezpečovacích transakcií | - | - | - | - | 81 913 | 81 913 |
| Rezervy na záväzky | - | - | - | - | 55 236 | 55 236 |
| Ostatné záväzky | - | - | - | - | 46 433 | 46 433 |
| Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2023 | 6 606 347 | 4 522 913 | 5 972 809 | 2 718 544 | 406 306 | 20 226 919 |
| Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2023 | 1 999 950 | (1 936 594) | 697 960 | 494 006 | 29 485 | 1 284 807 |

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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | <i>Do 3 mesiacov vrátane</i> | <i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i> | <i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i> | <i>Viac ako 5 rokov vrátane</i> | <i>Nešpecifi- kované</i> | <i>Celkom</i> |
|--|--------------------------------------|--|--|---|------------------------------|-------------------|
| Aktíva | | | | | | |
| 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 | 9 255 894 | 1 960 414 | 6 842 192 | 2 989 609 | 471 477 | 21 519 586 |
| Záväzky | | | | | | |
| 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 | 6 561 278 | 3 118 922 | 7 094 696 | 3 074 876 | 383 077 | 20 232 849 |
| Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2022 | 2 694 616 | (1 158 508) | (252 504) | (85 267) | 88 400 | 1 286 737 |

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

Akciové riziko

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

Komoditné riziko

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

Analýza citlivosti trhových rizík

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

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech skupiny k 30. júnu 2023 (v tis. EUR):

| | Aktuálna hodnota výmenného kurzu | Výmenný kurz v scenári citlivosti | Pozícia banky v danej mene | Ekonomická strata banky pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie |
|---------------|---|--|-----------------------------------|--|
| USD | 1,0866 | 1,1409 | 6 434 | (322) |
| HUF | 371,9300 | 353,3335 | (3 918) | (196) |
| JPY | 157,1600 | 165,0180 | 1 942 | (97) |
| PLN | 4,4388 | 4,6607 | 1 309 | (65) |
| CAD | 1,4415 | 1,3694 | (356) | (18) |
| Celkom | | | 5 411 | (698) |

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 | | | (40) | (534) |

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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | <i>Posun výnosovej krivky</i> | <i>Strata skupiny z posunu výnosovej krivky</i> |
|---------------|---------------------------------------|---|
| EUR | +100 BPV | (63 107) |
| USD | -100 BPV | (863) |
| Celkom | | (63 969) |

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

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

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

Pozícia skupiny v obchodnej knihe na komodity je k 30. júnu 2023 nevýznamná, k 31. decembru 2022 bola nevýznamná. Z uvedeného dôvodu skupina danú citlivosť na expozície voči komoditnému riziku nevykazuje.

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

Riziko likvidity

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

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

Skupina je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe 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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

na báze pravidiel a predpokladov stanovených materskou spoločnosťou RBI. Interné limity likvidity schvaľuje vedenie skupiny prostredníctvom ročnej aktualizácie stratégie riadenia likvidity. Skupina taktiež sleduje regulačné 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 30. júnu 2023:

| | Do 12 mesiacov | Nad 12 mesiacov | Nešpecifi- kované | Celkom |
|--|---------------------------|----------------------------|------------------------------|-------------------|
| Aktíva | | | | |
| Peňažné prostriedky a Ostatné vklady splatné na požiadanie | 213 167 | - | - | 213 167 |
| Pokladničné zostatky v centrálnych bankách | 3 791 156 | - | - | 3 791 156 |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾ | 149 | 25 198 | 40 018 | 65 365 |
| Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | 19 958 | - | 15 031 | 34 989 |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty | 54 305 | 96 633 | 116 | 151 054 |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | 3 441 062 | 13 444 996 | 287 171 | 17 173 229 |
| Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií ³⁾ | - | - | 12 605 | 12 605 |
| Dlhodobý hmotný majetok | - | - | 89 580 | 89 580 |
| Dlhodobý nehmotný majetok | - | - | 63 145 | 63 145 |
| Splatná daňová pohľadávka | - | - | 319 | 319 |
| Odložená daňová pohľadávka | - | - | 44 766 | 44 766 |
| Ostatné aktíva | - | - | 70 161 | 70 161 |
| Neobežné aktíva držané na predaj | - | - | 531 | 531 |
| Aktíva spolu | 7 519 797 | 13 566 827 | 623 443 | 21 710 067 |
| Záväzky | | | | |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾ | - | - | 49 780 | 49 780 |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾ | 7 028 766 | 12 841 064 | 123 727 | 19 993 557 |
| Záväzky zo zabezpečovacích transakcií ³⁾ | - | - | 81 913 | 81 913 |
| Rezervy na záväzky | - | - | 55 236 | 55 236 |
| Splatný daňový záväzok | - | - | 5 103 | 5 103 |
| Ostatné záväzky | - | - | 46 433 | 46 433 |
| Záväzky spolu | 7 028 766 | 12 841 064 | 362 192 | 20 232 022 |
| Súvahová pozícia, netto | 491 031 | 725 763 | 261 251 | 1 478 045 |
| Podsúvahová pozícia, netto ²⁾ | (3 312 878) | (16 700) | 4 118 437 | 788 859 |
| Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia | (2 821 847) | 709 063 | 4 379 688 | 2 266 904 |

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | Do 12 mesiacov | Nad 12 mesiacov | Nešpecifi- kované | Celkom |
|--|---------------------------|----------------------------|------------------------------|-------------------|
| Aktíva | | | | |
| 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 ³⁾ | 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 ³⁾ | - | - | 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 |
| Aktíva spolu | 7 993 211 | 13 110 521 | 621 083 | 21 724 815 |
| Záväzky | | | | |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾ | - | - | 53 705 | 53 705 |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾ | 4 833 367 | 15 067 568 | 90 155 | 19 991 090 |
| Záväzky zo zabezpečovacích transakcií ³⁾ | - | - | 79 209 | 79 209 |
| Rezervy na záväzky | - | - | 60 002 | 60 002 |
| Splatný daňový záväzok | - | - | 7 516 | 7 516 |
| Ostatné záväzky | - | - | 48 843 | 48 843 |
| Záväzky spolu | 4 833 367 | 15 067 568 | 339 430 | 20 240 365 |
| Súvahová pozícia, netto | 3 159 844 | (1 957 047) | 281 653 | 1 484 450 |
| Podsúvahová pozícia, netto ²⁾ | (3 371 664) | (127) | 4 031 845 | 660 054 |
| Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia | (211 820) | (1 957 174) | 4 313 498 | 2 144 504 |

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2023 (v nediskontovanej hodnote):

| | Účtovná hodnota | Zmluvné peňažné toky | Do 3 mesiacov vrátane | Zostatková splatnosť | | |
|--|-----------------|----------------------|-----------------------|---------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| | | | | Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane | Od 1 do 5 rokov vrátane | Viac ako 5 rokov vrátane |
| Nederivátové finančné aktíva: | | | | | | |
| Peňažné prostriedky | 191 932 | 191 932 | 191 932 | - | - | - |
| Pokladničné zostatky v centrálnych bankách | 3 791 156 | 3 791 156 | 3 791 156 | - | - | - |
| Ostatné vklady splatné na požiadanie | 21 235 | 21 235 | 21 235 | - | - | - |
| Úvery a preddavky | 14 195 325 | 15 856 264 | 2 387 843 | 2 540 470 | 5 109 624 | 5 818 327 |
| Dlhové cenné papiere | 3 189 178 | 3 573 839 | 86 644 | 420 706 | 1 195 245 | 1 871 244 |
| Derivátové finančné aktíva: | | | | | | |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie | 40 018 | 594 147 | 380 414 | 126 186 | 71 163 | 16 384 |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty | 28 772 | 390 728 | 13 656 | 46 825 | 189 640 | 140 607 |

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

| | Účtovná hodnota | Zmluvné peňažné toky | Do 3 mesiacov vrátane | Zostatková splatnosť | | |
|--|-----------------|----------------------|-----------------------|---------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| | | | | Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane | Od 1 do 5 rokov vrátane | Viac ako 5 rokov vrátane |
| Nederivátové finančné aktíva: | | | | | | |
| Peňažné prostriedky | 213 268 | 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 |
| Derivátové finančné aktíva: | | | | | | |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie | 42 892 | 609 343 | 278 479 | 290 833 | 34 334 | 5 697 |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty | 26 363 | 126 119 | 4 812 | 18 695 | 66 870 | 35 742 |

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2023 (v nediskontovanej hodnote):

| | Účtovná hodnota | Zmluvné peňažné toky | Do 3 mesiacov vrátane | Zostatková splatnosť | | |
|---|-----------------|----------------------|-----------------------|---------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| | | | | Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane | Od 1 do 5 rokov vrátane | Viac ako 5 rokov vrátane |
| Nederivátové finančné záväzky: | | | | | | |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | 4 698 | 4 698 | 4 698 | - | - | - |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 19 993 557 | 20 417 048 | 14 757 170 | 3 196 101 | 2 272 681 | 191 096 |
| z toho Vklady | 17 985 511 | 18 141 608 | 14 705 595 | 3 075 250 | 210 268 | 150 495 |
| z toho Záväzky z dlhových cenných papierov | 1 928 138 | 2 195 532 | 14 714 | 113 257 | 2 036 053 | 31 508 |
| z toho Ostatné finančné záväzky | 79 908 | 79 908 | 36 861 | 7 594 | 26 360 | 9 093 |
| Rezervy na záväzky | 55 236 | 55 236 | 55 236 | - | - | - |
| Ostatné záväzky | 46 433 | 46 433 | 46 433 | - | - | - |
| Derivátové finančné záväzky: | | | | | | |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie | 45 082 | 168 903 | 95 708 | 30 045 | 42 908 | 242 |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty | 190 939 | 589 047 | 16 424 | 81 936 | 332 163 | 158 524 |

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2023 (v nediskontovanej hodnote):

| | Účtovná hodnota | Zmluvné peňažné toky | Do 3 mesiacov vrátane | Zostatková splatnosť | | |
|--|-----------------|----------------------|-----------------------|---------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| | | | | Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane | Od 1 do 5 rokov vrátane | Viac ako 5 rokov vrátane |
| Budúce záväzky a iné podsúvahové položky: | | | | | | |
| Budúce záväzky zo záruk | 595 201 | 595 201 | 595 201 | - | - | - |
| Budúce záväzky z akreditívov | 21 602 | 21 602 | 21 602 | - | - | - |
| Z neodvolateľných úverových príslubov | 1 098 477 | 1 098 477 | 1 098 477 | - | - | - |

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | Účtovná hodnota | Zmluvné peňažné toky | Do 3 mesiacov vrátane | Zostatková splatnosť | | |
|---|------------------------|-----------------------------|------------------------------|--|--------------------------------|---------------------------------|
| | | | | Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane | Od 1 do 5 rokov vrátane | Viac ako 5 rokov vrátane |
| Nederivátové finančné záväzky: | | | | | | |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | 4 716 | 4 716 | 4 716 | - | - | - |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 19 991 090 | 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 | - | - | - |
| Derivátové finančné záväzky: | | | | | | |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie | 48 989 | 620 886 | 272 499 | 300 104 | 42 497 | 5 786 |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty | 196 315 | 283 866 | 5 776 | 40 213 | 181 320 | 56 557 |

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

| | Účtovná hodnota | Zmluvné peňažné toky | Do 3 mesiacov vrátane | Zostatková splatnosť | | |
|--|------------------------|-----------------------------|------------------------------|--|--------------------------------|---------------------------------|
| | | | | Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane | Od 1 do 5 rokov vrátane | Viac ako 5 rokov vrátane |
| Budúce záväzky a iné podsúvahové položky: | | | | | | |
| Budúce záväzky zo záruk | 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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

Operačné riziko

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

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

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

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

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

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

Ostatné riziká

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

Basel III

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|--|------------------|-------------------|
| Budúce záväzky: | 616 803 | 605 215 |
| zo záruk | 595 201 | 601 852 |
| z akreditívov | 21 602 | 3 363 |
| Prísľuby: | 3 307 698 | 3 367 532 |
| z neodvolateľných úverových príslubov: | 1 098 477 | 1 224 549 |
| do 1 roka | 443 960 | 263 915 |
| dlhšie než 1 rok | 654 517 | 960 634 |
| z odvolateľných úverových príslubov: | 2 209 221 | 2 142 983 |
| do 1 roka | 1 405 363 | 1 106 437 |
| dlhšie než 1 rok | 803 858 | 1 036 546 |
| Celkom | 3 924 501 | 3 972 747 |

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

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

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému skupina poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. júnu 2023 vytvorila skupina na uvedené riziká rezervy vo výške 12 756 tis. EUR (31. december 2022: 12 470 tis. EUR), poznámka 31 „Rezervy na záväzky“. Ostatné podmienené záväzky k 30. júnu 2023 sú v hodnote 420 tis. EUR (31. december 2022: 105 tis. EUR).

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 43 „Riziká“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je skupina účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov skupiny. V prípade významných súdnych sporov skupina spolupracuje s externými právnikmi a predstavenstvo banky je pravidelne informované o zmenách v súdnych sporoch. V roku 2023 skupina neviduje nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch skupina zaznamenala priaznivý vývoj. Zásadou skupiny je nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch v prípadoch, keď by takéto zverejnenie mohlo viesť k predčasným úsudkom. Táto zásada je v súlade s IAS 37.92.

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

Skupina k 30. júnu 2023 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov v sume 4 103 tis. EUR (31. december 2022: 3 669 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 22 885 tis. EUR (31. december 2022: 22 362 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 viď 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:

| | 30.6.2023 | 30.6.2022 |
|--|------------------|------------------|
| Náklady súvisiace s prenájomom: | (379) | (359) |
| Náklady na krátkodobý nájom | (38) | (28) |
| Náklady na nájom drobného hmotného majetku | (341) | (331) |

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

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|---|------------------|-------------------|
| Nediskontované záväzky z prenájmu: | 54 652 | 49 611 |
| Menej ako 1 rok | 10 441 | 10 635 |
| 1 až 5 rokov | 31 733 | 27 795 |
| Viac ako 5 rokov | 12 478 | 11 181 |

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho 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 30. júnu 2023:

| Spriaznené osoby* | RBI | Skupina RBI | Štatutárne orgány a dozorná rada** | Ostatné spriaznené osoby | Celkom |
|---|------------|--------------------|---|---------------------------------|----------------|
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom | 135 144 | 48 887 | 1 284 | 2 025 | 187 340 |
| Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi | 67 839 | - | - | - | 67 839 |
| Ostatné aktíva | 651 | 1 334 | - | - | 1 985 |
| Vklady a bežné účty bánk a klientov | 10 800 | 4 474 | 1 732 | 1 928 | 18 934 |
| Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi | 198 563 | 2 | - | - | 198 565 |
| Podriadené dlhy | 136 129 | - | - | - | 136 129 |
| Ostatné záväzky | 9 803 | 809 | - | - | 10 612 |
| Vystavené záruky | 22 832 | 584 | - | - | 23 416 |
| Úverové prísluby | 37 000 | 5 192 | 116 | 1 252 | 43 560 |

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

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

| Spriaznené osoby* | RBI | Skupina RBI | 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

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

| Spriaznené osoby* | RBI | Skupina RBI | Štatutárny orgán a dozorná rada | Ostatné spriaznené osoby | Celkom |
|---|--------------|--------------------|--|---------------------------------|-----------------|
| Úrokové a dividendové výnosy | 30 143 | 1 613 | 6 | 38 | 31 800 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 467 | 192 | - | - | 659 |
| Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi | 18 430 | (2) | - | - | 18 428 |
| Prevádzkové výnosy | 684 | 729 | - | - | 1 413 |
| Úrokové náklady | (42 607) | (14) | (2) | (16) | (42 639) |
| Náklady na poplatky a provízie | (396) | (4 833) | - | - | (5 229) |
| Všeobecné administratívne náklady | (5 630) | (249) | - | - | (5 879) |
| Celkom | 1 091 | (2 564) | 4 | 22 | (1 447) |

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

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

| Spriaznené osoby* | RBI | Skupina RBI | Štatutárny orgán a dozorná rada | Ostatné spriaznené osoby | Celkom |
|---|-----------------|--------------------|--|---------------------------------|-----------------|
| Úrokové a dividendové výnosy | 6 016 | 2 988 | 6 | 24 | 9 034 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 329 | 449 | - | - | 778 |
| Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi | (79 969) | 4 | - | - | (79 965) |
| Prevádzkové výnosy | 207 | 1 | - | - | 208 |
| Úrokové náklady | (3 199) | (24) | - | - | (3 223) |
| Náklady na poplatky a provízie | (367) | (3 996) | - | - | (4 363) |
| Všeobecné administratívne náklady | (5 373) | (177) | - | - | (5 550) |
| Celkom | (82 356) | (755) | 6 | 24 | (83 081) |

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

47. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------------------|------------------|-------------------|
| Zamestnanci skupiny | 3 478 | 3 463 |
| z toho: členovia predstavenstva | 7 | 7 |
| Celkom | 3 478 | 3 463 |

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

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

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície, na úrovni kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície a na úrovni vlastných zdrojov vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície. Metodika jej kvantifikácie je regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky skupiny sú uvedené v poznámke 43 „Riziká“ časť „BASEL III“.

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

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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

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

(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:

| | 30.6.2023 | 31.12.2022 |
|--|------------------|-------------------|
| Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál) | 1 281 357 | 1 244 259 |
| Splatené základné imanie | 64 326 | 64 326 |
| (-) Vlastné akcie | (106) | (136) |
| Emisné ážio | 298 645 | 298 447 |
| (-) Emisné ážio - vlastné akcie | (1 863) | (2 271) |
| Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy | 15 344 | 15 366 |
| Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov | 911 518 | 877 403 |
| Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1 | (6 507) | (8 876) |
| Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál) | 100 000 | 100 000 |
| (-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov | (49 502) | (59 835) |
| (-) Nehmotný majetok | (36 627) | (46 960) |
| (-) Goodwill | (12 875) | (12 875) |
| Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál) | 171 207 | 165 610 |
| Podriadené dlhy | 135 000 | 135 000 |
| Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou | 36 207 | 30 610 |
| (-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov | (28 091) | (9 329) |
| (-) od základných vlastných zdrojov | (28 091) | (9 329) |
| Celkové vlastné zdroje | 1 474 971 | 1 440 705 |
| Primeranosť vlastných zdrojov (%) | 18,18 | 18,66 |
| Vlastné zdroje | 1 474 971 | 1 440 705 |
| Rizikovo vážené aktíva (RVA) | 8 112 502 | 7 721 787 |
| RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe | 7 299 041 | 6 914 975 |
| RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe | 15 734 | 9 085 |
| RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup | 797 727 | 797 727 |



TATRA BANKA
Member of ERI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho 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 2022) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 17. februára 2023.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 7. augusta 2023 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán

Bernhard Henhappel
Člen predstavenstva

Martin Kubík
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky

Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní