



TATRA BANKA

 *Member of RBI Group*

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



TATRA BANKA

Member of RBI Group

Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

	Pozn.	30.9.2023	30.9.2022
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		502 272	222 264
Ostatné úrokové výnosy		638	20 288
Úrokové náklady		(210 139)	(13 610)
Výnosové úroky, netto	(1)	292 771	228 942
Výnosy z dividend	(1)	40	40
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	292 811	228 982
Výnosy z poplatkov a provízií		171 533	161 348
Náklady na poplatky a provízie		(48 115)	(43 456)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	123 418	117 892
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)	32 914	27 546
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	944	(953)
Ostatný prevádzkový zisk	(6)	3 537	3 787
Ostatná prevádzková strata	(6)	(3 169)	(2 663)
Všeobecné administratívne náklady	(7)	(200 562)	(178 707)
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)	364	570
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk	(11)	2 253	(1 414)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(12)	(27 822)	(36 454)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(13)	73	(908)
Zisk/(strata) z neobežných aktív držaných na predaj	(14)	-	1 205
Zisk pred zdanením		217 419	147 851
Daň z príjmov	(15)	(48 519)	(28 434)
Zisk po zdanení		168 900	119 417
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		3 773	(15 606)
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		(814)	3 225
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		2 959	(12 381)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		17	18
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(4)	(4)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		13	14
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		2 972	(12 367)
Súhrnný zisk po zdanení		171 872	107 050
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	(16)	2 142	1 334
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	(16)	10 710	6 670
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	(16)	10,7	6,7

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

	Pozn.	30.9.2023	31.12.2022
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(17)	200 297	226 348
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(17)	3 091 994	4 435 285
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(18)	43 418	47 246
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(19)	34 409	33 136
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(20)	152 243	186 047
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(21)	17 592 741	16 527 447
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií	(22)	19 091	18 489
Dlhodobý hmotný majetok	(23)	89 401	92 815
Dlhodobý nehmotný majetok	(23)	62 948	64 747
Splatná daňová pohľadávka	(24)	50	434
Odložená daňová pohľadávka	(25)	46 665	46 702
Ostatné aktíva	(26)	69 481	45 588
Neobežné aktíva držané na predaj	(27)	-	531
Aktíva spolu		21 402 738	21 724 815
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(28)	34 134	53 705
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(29)	19 617 117	19 991 090
Záväzky zo zabezpečovacích transakcií	(30)	78 139	79 209
Rezervy na záväzky	(31)	56 089	60 002
Splatný daňový záväzok	(32)	13 907	7 516
Odložený daňový záväzok	(33)	-	-
Ostatné záväzky	(34)	52 134	48 843
Záväzky spolu		19 851 520	20 240 365
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(35)	1 382 318	1 297 675
Zisk po zdanení		168 900	186 775
Vlastné imanie spolu		1 551 218	1 484 450
Záväzky a vlastné imanie spolu		21 402 738	21 724 815

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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>	-	-	-	-	-	-	-	-	168 900	168 900
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	2 959	-	-	-	2 959
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	13	-	-	-	-
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	2 972	-	-	-	2 972
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	2 972	-	-	168 900	171 872
<i>Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania</i>										
<i>Prídel a distribúcia</i>										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	310	-	80 193	-	(186 775)	(106 273)
<i>prevod do nerozdeleneho zisku</i>	-	-	-	-	310	-	178 999	-	(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	-	320	-	5 505	-	-	-	-	-	5 825
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	203	-	-	-	-	-	-	203
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(270)	-	(4 765)	-	-	-	-	-	(5 035)
Celkové transakcie s vlastníkmi	-	50	203	740	-	-	80 193	-	(186 775)	(105 279)
Vlastné imanie k 30. septembru 2023	64 326	(86)	298 650	(1 531)	15 676	(5 905)	911 188	100 000	168 900	1 551 218

* 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	30.9.2023	30.9.2022
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením			
Úpravy o nepeňažné operácie			
Nákladové úroky	(1)	210 139	13 610
Výnosové úroky	(1)	(502 910)	(242 552)
Výnosy z dividend	(1)	(40)	(40)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(10-13)	19 277	27 463
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(6)	(20)	(876)
(Zisk)/strata z predaja neobežných aktív držaných na predaj	(14)	-	4 162
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(4)	3 715	(86 016)
Nerealizovaný (zisk) / strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	(3 275)	(5 358)
Nerealizovaný (zisk)/strata z derivátov na zabezpečenie	(4)	(18 866)	58 003
Čistý (zisk)/strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty		830	3 530
Odpisy a amortizácia	(7)	26 371	26 368
Prevody do hmotného majetku		306	711
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(4)	(1 561)	(13 239)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu			
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(17)	1 343 290	451 038
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(21)	(295 529)	(1 256 049)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(18)	4 991	34 070
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(19)	1 888	(8 135)
Ostatné aktíva	(26)	(23 848)	(30 617)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(29)	(844 179)	866 932
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(28)	(19 586)	(407)
Ostatné záväzky	(33)	3 292	1 093
Peňažné prostriedky (použitý)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov			
Platené úroky			
Platené úroky	(1)	(80 290)	(22 071)
Prijaté úroky	(1)	466 729	223 985
Daň z príjmov platená	(15)	(42 525)	(44 317)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto			
		465 618	149 139
Peňažné toky z investičných činností			
(Prírastok) dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(21)	(913 780)	69 146
Úbytok dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(21)	135 591	(252 700)
(Prírastok) dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(20)	-	(5 599)
Úbytok dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(20)	37 350	132 154
Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote	(21)	29 365	10 486
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(23)	128	606
Obstaranie goodwillu	(23)	-	-
Nákup dlhodobého a nehmotného majetku	(23)	(20 969)	(17 358)
Akvízia dcérskej spoločnosti, bez nadobudnutých peňažných prostriedkov		(118)	(325)
Prijaté dividendy	(1)	40	40
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto			
		(732 393)	(63 550)

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

	Pozn.	30.9.2023	30.9.2022
Peňažné toky z finančných činností			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(35)	(5 035)	(7 910)
Predaj prioritných akcií	(35)	6 028	5 938
Prijaté úvery	(29)	55 761	187 579
Splatené úvery	(29)	(443 130)	(184 071)
Podriadený dlh	(29)	410	161
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(29)	802 609	2 555
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(29)	(59 617)	-
Splatenie záväzkov z prenájmu	(29)	(9 990)	(5 974)
Vyplatené dividendy	(35)	(106 273)	(121 121)
Peňažné toky z finančných činností, netto		240 763	(122 843)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(17)	(40)	(2)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		(26 051)	(37 255)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	(17)	226 348	167 532
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	(17)	200 297	130 278

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembra 2023	31. decembra 2022
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	89,11%	89,11%
Ostatní	10,89%	10,89%
Celkom	100,00%	100,00%

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

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

Akcionári materskej spoločnosti v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

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

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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembru 2023:

Dozorná rada

Predseda: Andrii STEPANENKO
Podpredseda: Johann STROBL

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

Predstavenstvo

Predseda: Michal LIDAY

Členovia: Zuzana KOŠTIALOVÁ
Peter MATÚŠ
Natália MAJOR
Bernhard HENHAPPEL
Martin KUBÍK

Zmeny v dozornej rade 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023

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

Definícia konsolidovanej skupiny:

K 30. septembru 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	spprostredkovateľská 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	spprostredkovateľská 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 Ukrajinu

Vzhľadom na minimálnu výšku expozície voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny (hrubá účtovná hodnota expozícií k 30. septembru 2023 voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny bola 1 148 tis. EUR, k 31. decembru 2022 bola 874 tis. EUR) skupina neočakáva materiálne negatívny dopad na hospodárske výsledky banky.

Invázia Ruska na Ukrajinu vplyva na skupinu iba nepriamo a to prostredníctvom zmien v makroekonomickom prostredí, ktoré vyvolala. Ide najmä o prudký nárast cien energií a obavy o energetickú bezpečnosť, vysokú infláciu, sprísnenie menovej politiky, vyššie úrokové sadzby a spomaľovanie ekonomického rastu. Vplyv týchto zmien v makroekonomickom prostredí na slovenský bankový sektor je komplexný a 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023 a porovnateľné údaje za rok 2022 a 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 zvierkou 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023. Priebežná konsolidovaná účtovná zavierka bola vypracovaná s dátumom 20. novembra 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 zavierka bola zostavená na základe historických cien, okrem nasledovných významných položiek, ktoré boli ocenené na alternatívnej báze ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zavierka.

Položky

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

Ocenenie

Reálna hodnota

Reálna hodnota

Reálna hodnota

Amortizovaná hodnota upravená o zisk alebo stratu zo zabezpečenia

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 (akvizičná) 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 neprečunuje 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“.

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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 nesplatenej 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 portfólia finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez statné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia. Sú to portfólia pre:

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

Nástroje vlastného imania

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

Dividendy z finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „*Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto*“. Zisky alebo straty z reálnej hodnoty podielových cenných papierov ocenených v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa nikdy neklasifikujú do zisku alebo straty a v zisku alebo strate sa nevykazuje žiadne

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

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

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 neprímeraných nákladov alebo úsilia na získanie informácií o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

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

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

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

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

Pri finančných nástrojoch v etape 1 sa očakávaná úverová strata oceňuje v sume, ktorá sa rovná časti očakávaných úverových strát počas doby životnosti, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania

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

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

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

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.

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

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

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

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 regulačnej 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania očistenej od akejkoľvek marže z dôvodu konzervativizmu. Táto pravdepodobnosť zlyhania je vypočítaná samostatne pre každý produktový typ na základe najdlhšej 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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

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

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

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 vážia podľa scenára zameraného na budúcnosť.

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

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

Informácie zamerané na budúcnosť

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

V rámci tohto procesu sa tiež použil odborný úsudok. Prognózy ekonomických premenných („základný ekonomický scenár“) a najlepší odhad vývoja ekonomiky v najbližších troch rokoch poskytuje štvrtročne Raiffeisen Research. Po troch rokoch sa pri prognózovaní ekonomických premenných počas celej

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

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

zostávajúcej doby životnosti jednotlivých nástrojov používa metóda návratu k priemernej hodnote (mean reversion), čo znamená, že ekonomické premenné majú tendenciu dosiahnuť dlhodobú priemernú úroveň alebo dlhodobú priemernú úroveň rastu až do splatnosti. Vplyv ekonomických premenných na pravdepodobnosť zlyhania, stratu v prípade zlyhania a expozíciu pri zlyhaní sa určil pomocou štatistickej regresie, aby sa zistil historický vplyv zmien týchto premenných na mieru zlyhania a zložky straty v prípade zlyhania a expozície pri zlyhaní.

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

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

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

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

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2022 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembru 2023 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 32 463 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 predáť 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 nere realizované 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. Efektívnosť týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná a počas uvedeného obdobia bolo toto zabezpečenie účinné.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 kritériá skupina zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritériá 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 zaradi 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 závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 závierky skupina posudzuje účtovnú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či existujú náznaky, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto náznakov sa vypracuje odhad návratnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty.

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

n) Lízing**IFRS 16 Lízingy**

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

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

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

1. Skupina ako prenajímateľ

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

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

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

2. Skupina ako nájomca



TATRA BANKA

Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 nehnuteľnosti“ 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. septembru 2023 mala materská spoločnosť v evidenčnom stave 3 327 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2022: 3 324 zamestnancov).

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

Náklady na zamestnanecké požitky sa odhadujú metódou projektovanej jednotky kreditu s poistnomatematickým ocenením k dátumu zostavenia účtovnej 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 závierke 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 obehu počas účtovného obdobia.

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

u) Zdaňovanie a odložená daň

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

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

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

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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembru 2023:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetko vé účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	109 795	4 340	215 209	(53 637)	275 707	17 104	292 811
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	21 111	8 040	95 096	(328)	123 919	(501)	123 418
<i>z bankových prevodov</i>	11 461	1 443	53 669	(24)	66 549	(320)	66 229
<i>z poplatkov za správu úverov</i>	5 523	40	6 916	-	12 479	31	12 510
<i>z operácií s cennými papiermi</i>	245	4 213	8 119	(304)	12 273	(187)	12 086
<i>z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov</i>	36	2 043	21 661	-	23 740	57	23 797
<i>z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany</i>	9	-	6 035	-	6 044	80	6 124
<i>z poplatkov za záruky</i>	3 776	300	210	-	4 286	7	4 293
<i>za ostatné bankové služby</i>	61	1	(1 514)	-	(1 452)	(169)	(1 621)
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	7 729	355	17 642	7 399	33 125	(211)	32 914
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	193	561	-	754	190	944
Ostatný prevádzkový zisk	-	-	-	-	-	3 537	3 537
Ostatná prevádzková strata	-	-	-	-	-	(3 169)	(3 169)
Všeobecné administratívne náklady	(30 611)	(2 756)	(156 699)	(2 618)	(192 684)	(7 878)	(200 562)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(1 563)	(323)	(5 197)	(1 544)	(8 627)	1 284	(7 343)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát	-	-	-	-	-	-	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	122	-	(114)	-	8	356	364
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk	1 907	(37)	383	-	2 253	-	2 253
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	8 177	(121)	(35 623)	(330)	(27 897)	75	(27 822)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	73	73
Čistý zisk z neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	-	-
Zisk pred zdanením	116 668	9 691	131 258	(51 058)	206 559	10 860	217 419
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(48 519)	(48 519)
Zisk po zdanení	116 668	9 691	131 258	(51 058)	206 559	(37 659)	168 900
Aktíva spolu	5 073 169	613 807	8 269 780	6 766 375	20 723 131	679 607	21 402 738
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 611 261	693 847	9 837 766	4 232 525	18 375 399	3 027 339	21 402 738



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembru 2022:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetko vé účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	69 663	2 219	163 660	(9 292)	226 250	2 732	228 982
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	21 535	7 483	88 939	(311)	117 646	246	117 892
<i>z bankových prevodov</i>	12 129	1 827	45 360	(28)	59 288	(66)	59 222
<i>z poplatkov za správu úverov</i>	5 534	91	10 194	-	15 819	5	15 824
<i>z operácií s cennými papiermi</i>	136	3 090	7 489	(283)	10 432	(65)	10 367
<i>z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov</i>	229	2 302	21 076	-	23 607	331	23 938
<i>z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany</i>	13	-	4 719	-	4 732	31	4 763
<i>z poplatkov za záruky</i>	3 457	176	229	-	3 862	9	3 871
<i>za ostatné bankové služby</i>	37	(3)	(128)	-	(94)	1	(93)
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	196	196	-	196
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	7 001	287	16 615	1 216	25 119	2 427	27 546
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	10	(562)	95	(457)	(496)	(953)
Ostatný prevádzkový zisk	-	-	-	-	-	3 787	3 787
Ostatná prevádzková strata	-	-	-	-	-	(2 663)	(2 663)
Všeobecné administratívne náklady	(27 537)	(2 191)	(139 761)	(1 945)	(171 434)	(7 273)	(178 707)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(1 185)	(226)	(4 811)	(1 456)	(7 678)	(3 550)	(11 228)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslužob a záruk	-	-	-	-	-	570	570
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(8 140)	(2)	(29 288)	(176)	(37 606)	1 152	(36 454)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(908)	(908)
Čistý zisk z neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	1 205	1 205
Zisk pred zdanením	60 461	7 576	94 258	(11 673)	150 622	(2 771)	147 851
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(28 434)	(28 434)
Zisk po zdanení	60 461	7 576	94 258	(11 673)	150 622	(31 205)	119 417
Aktíva spolu	4 638 094	565 033	8 463 818	6 328 908	19 995 853	451 131	20 446 984
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 067 755	1 400 704	9 809 511	4 014 096	18 292 066	2 154 918	20 446 984



TATRA BANKA
Member of RBI Group

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

	30.9.2023	30.9.2022
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	502 272	222 264
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	102 796	5 015
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	353 746	205 081
z finančného prenájmu	9 882	-
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	34 266	10 992
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 582	1 176
Ostatné úrokové výnosy:	638	20 288
z finančného prenájmu	-	8 114
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	442	75
z derivátov držaných na obchodovanie	134	1 128
z finančných záväzkov	2	10 922
z iných úrokových výnosov	60	49
Úrokové náklady:	(210 139)	(13 610)
na vklady bánk	(67 606)	(235)
na vklady klientov	(77 867)	(2 646)
na podriadené dlhy	(5 440)	(2 100)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(57 985)	(2 441)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(78)	(58)
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	(12)	(5 570)
na záväzky z prenájmu	(484)	(410)
na iné úrokové náklady	(667)	(150)
Výnosové úroky, netto	292 771	228 942
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	292 811	228 982

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.9.2023	30.9.2022
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	171 533	161 348
Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:	167 238	157 475
z bankových prevodov	106 694	97 021
z poplatkov za správu úverov	13 987	17 198
z operácií s cennými papiermi	13 255	11 729
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	23 816	23 961
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	6 282	5 049
za ostatné bankové služby	3 204	2 517
Ostatné výnosy z poplatkov a provízií	4 295	3 873
z poplatkov za záruky	4 295	3 873
Náklady na poplatky a provízie celkom	(48 115)	(43 456)
Náklady na poplatky a provízie týkajúce sa IFRS15:	(48 113)	(43 454)
z bankových prevodov	(40 465)	(37 799)
z poplatkov za správu úverov	(1 477)	(1 374)
z operácií s cennými papiermi	(1 169)	(1 362)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(19)	(23)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(158)	(286)
z ostatných bankových služieb	(4 825)	(2 610)
Ostatné náklady na poplatky a provízie	(2)	(2)
z poplatkov za záruky	(2)	(2)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	123 418	117 892

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

	30.9.2023	30.9.2022
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

	30.9.2023	30.9.2022
Úrokové obchody - dlhové cenné papiere:	1 665	93
Precenenie na reálnu hodnotu	(325)	(822)
Zisk / (strata) z predaja cenných papierov	1 990	915
Úrokové obchody - úvery a preddavky voči klientom:	-	-
Precenenie na reálnu hodnotu	-	-
Úrokové obchody - deriváty:	335	3 317
Realizovaný zisk / (strata) z derivátov	-	-
Precenenie na reálnu hodnotu	335	3 317
Čistý zisk / (strata) z účtovania hedžingu:	1 272	107
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovacích nástrojov - úrokových derivátov	23 301	(169 046)
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov - dlhových cenných papierov	(12 842)	(14 036)
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov - záväzkov z dlhových cenných papierov	(4 751)	72 500
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov - úverov voči klientom	(8 223)	(354)
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov - vkladov voči klientom	3 787	111 043
Menové obchody:	6 495	4 116
Realizovaný zisk / (strata) z derivátov	5 738	3 904
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	757	212
Kurzové rozdiely	23 147	19 913
Celkom	32 914	27 546

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

	30.9.2023	30.9.2022
Úrokové obchody - cenné papiere:	754	(457)
Precenenie na reálnu hodnotu	754	(457)
Úvery a preddavky	190	(496)
Precenenie na reálnu hodnotu	190	(496)
Celkom	944	(953)

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

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

6. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)

	30.9.2023	30.9.2022
Výnosy z nebankových činností	2 477	2 017
Ostatné prevádzkové výnosy	1 060	1 770
Ostatný prevádzkový zisk	3 537	3 787
	30.9.2023	30.9.2022
Čistá strata z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(127)	(72)
Ostatné prevádzkové náklady	(2 393)	(2 591)
Ostatná prevádzková strata	(2 520)	(2 663)

7. Všeobecné administratívne náklady

	30.9.2023	30.9.2022
Osobné náklady:	(115 419)	(101 099)
Mzdové náklady	(81 990)	(72 200)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(29 588)	(25 642)
Ostatné sociálne náklady	(3 869)	(3 276)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	28	19
Ostatné administratívne náklady:	(58 772)	(51 783)
Náklady na užívanie priestorov	(7 920)	(7 467)
Náklady na informačné technológie	(20 024)	(18 358)
Náklady na komunikáciu	(1 712)	(1 534)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(8 301)	(9 381)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(11 268)	(8 397)
Spotreba kancelárskych potrieb	(402)	(406)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(497)	(581)
Cestovné náklady	(1 010)	(809)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(1 769)	(1 280)
Ostatné dane a poplatky	(211)	(212)
Ostatné náklady	(5 658)	(3 358)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(26 371)	(25 825)
Dlhodobý hmotný majetok	(16 325)	(16 192)
z toho právo na užívanie aktíva	(8 218)	(8 350)
Dlhodobý nehmotný majetok	(10 046)	(9 633)
Celkom	(200 562)	(178 707)

* „Náklady na právne služby a poradenstvo“ obsahujú náklady na štatutárny audit z toho ostatné uistovacie audítorské služby, ktoré sa týkali výkonu audítorských postupov v súvislosti s hláseniami NBS a výkazmi FINREP a COREP, schválených postupov v zmysle Zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách, vypracovanie rozšírenej správy pre Národnú banku Slovenska, iné uistovacie audítorské služby, ktoré sa týkali previerok priebežných účtovných závierok materskej spoločnosti a ostatné neaudítorské služby.

8. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

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

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

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

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

10. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

	30.9.2023	30.9.2022
(Tvorba)/rozpustenie k rezervám:	364	570
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom	364	570
Celkom	364	570

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

	30.9.2023	30.9.2022
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):	(1 133)	(2 465)
(Tvorba)/rozpustenie	(1 133)	(2 465)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):	3 208	778
(Tvorba)/rozpustenie	3 208	778
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):	178	273
(Tvorba)/rozpustenie	178	273
Celkom	2 253	(1 414)

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

	30.9.2023	30.9.2022
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	(6 679)	(15 894)
(Tvorba)/rozpustenie	(6 679)	(15 894)
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	(6 465)	(12 882)
(Tvorba)/rozpustenie	(6 465)	(12 882)
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	(14 341)	(7 026)
(Tvorba)/rozpustenie	(14 341)	(7 026)
Opravné položky k finančným aktívam (POCI):	(337)	(652)
(Tvorba) / rozpustenie	(337)	(652)
Celkom	(27 822)	(36 454)

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 zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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:

	30.9.2023	30.9.2022
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku	-	542
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku	-	(1 449)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	73	(1)
Celkom	<u>73</u>	<u>(908)</u>

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

	30.9.2023	30.9.2022
Čistý zisk/(strata) z aktív držaných na predaj	-	296
Výsledok dekonsolidácie	-	909
Celkom	<u>-</u>	<u>1 205</u>

15. Daň z príjmov

	30.9.2023	30.9.2022
Splatný daňový náklad	(49 123)	(36 092)
Odložený daňový (náklad)/výnos	604	7 658
Celkom	<u>(48 519)</u>	<u>(28 434)</u>

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

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

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Trvalý rozdiel	Dočasný rozdiel	30.9.2023	31.12.2022
Odložené daňové pohľadávky						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	17 592 741	17 836 159	3 909	239 509	50 297	45 055
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	19 617 117	19 627 992	-	10 875	2 284	2 640
Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností	152 349	167 060	-	14 711	3 089	4 036
Ostatné aktíva	68 807	73 975	1 003	4 165	875	712
Rezervy na záväzky	56 089	843	22 677	32 569	6 839	7 745
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	152 243	159 800	-	7 557	1 587	2 405
Ostatné záväzky	52 134	21 090	1 944	29 100	6 111	6 542
Celkom					<u>71 082</u>	<u>69 135</u>
Pravdepodobné umorenie prenesených strát	-	-	-	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					71 082	69 135
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky					<u>(24 414)</u>	<u>(22 425)</u>
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					<u>46 668</u>	<u>46 710</u>

K 30. septembru 2023 skupina nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 24 414 tis. EUR (31. december 2022: 22 425 tis. EUR), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi

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

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

vyplývajúci z opravných položiek na očakávané straty z úverov. Skupina pravidelne realizuje testovanie odúčtovania úverových pohľadávok pri odpise z daňového hľadiska a na základe výsledkov upravuje % odhadu uznateľnosti opravných položiek na straty z úverov.

16. Základný a zriadený zisk na akciu

30.9.2023	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	129 850 60 616	22 439 2 095	19 583 1 828 315
Základný a zriadený zisk na akciu	2 142	10 710	10,7
30.9.2022	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	80 849 60 616	13 971 2 095	12 230 1 833 882
Základný a zriadený zisk na akciu	1 334	6 670	6,7

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

	30.9.2023	31.12.2022
Pokladničná hotovosť	188 645	213 268
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 091 994	4 435 285
Ostatné vklady splatné na požiadanie	11 652	13 080
Celkom	3 292 291	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

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

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

	30.9.2023	31.12.2022
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	15 358	13 919
Podielové cenné papiere	5 642	5 033
Dlhové cenné papiere	5 030	4 897
Podielové listy podielových fondov*	4 686	3 989
Úvery a preddavky voči klientom	19 051	19 217
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	19 051	19 217
Celkom	34 409	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. septembru 2023 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 820 tis. EUR (31. december 2022: 894 tis. EUR).

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

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	166 616	-	166 616
Operácie na peňažnom trhu	125 468	-	125 468
Obrátené repo obchody	41 143	-	41 143
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	5	-	5
Úvery a preddavky voči klientom	14 314 046	(267 982)	14 046 064
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	1 044 422	(21 619)	1 022 803
Pohľadávky z kreditných kariet	113 548	(6 193)	107 355
Faktoring a úvery kryté zmenkami	34 609	(359)	34 250
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	5 478 611	(36 575)	5 442 036
Americké hypotéky	1 134 206	(8 694)	1 125 512
Spotrebné úvery	1 249 692	(98 680)	1 151 012
Pohľadávky z finančného lízingu*	363 120	(12 560)	350 560
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	4 895 838	(83 302)	4 812 536
Dlhové cenné papiere	3 381 320	(1 259)	3 380 061
Štátne pokladničné poukážky	18 660	-	18 660
Štátne dlhopisy	3 180 120	(1 075)	3 179 045
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	163 027	(81)	162 946
Dlhopisy emitované inými sektorom	19 513	(103)	19 410
Celkom	17 861 982	(269 241)	17 592 741

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. septembru 2023 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola skupina, 1 384 591 tis. EUR (31. december 2022: 1 454 711 tis. EUR). Podiel skupiny predstavoval 486 271 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembru 2023:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Banky	329 643	(81)	329 562
Verejný sektor	3 203 075	(1 076)	3 201 999
Firemní klienti	5 970 294	(83 687)	5 886 607
Retailoví klienti	8 358 970	(184 397)	8 174 573
Celkom	17 861 982	(269 241)	17 592 741

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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembru 2023:

	K 1. januáru 2023	Tvorba/ (Roz- Pustenie)*	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. septembru 2023
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	40 789	6 943	-	4	47 736
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	23 707	(279)	-	-	23 428
Retailoví klienti	16 247	6 915	-	-	23 162
Dlhové cenné papiere	835	307	-	4	1 146
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2)	61 253	6 217	-	(4)	67 466
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	18 682	(4 272)	-	-	14 410
Retailoví klienti	42 521	10 422	-	-	52 943
Dlhové cenné papiere	50	67	-	(4)	113
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	138 579	14 478	(4 834)	212	148 435
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	47 384	(4 401)	(1 823)	59	41 219
Retailoví klienti	91 195	18 879	(3 011)	153	107 216
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotenú pri prvotnom vykázaní (POCI)	5 322	1 291	(436)	(573)	5 604
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 919	1 587	(403)	(575)	4 528
Retailoví klienti	1 403	(296)	(33)	2	1 076
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	245 943	28 929	(5 270)	(361)	269 241

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 259 tis. EUR.



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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, kurzové 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 znehodnotené (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 znehodnotené 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. septembru 2023:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3	Z etapy 3 do POCI*
Úvery a preddavky voči bankám	-	4	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	596 251	595 198	3 956	55 401	2 045	13 989	1 434
Firemní klienti	207 002	181 749	736	22 993	457	203	1 138
Retailoví klienti	389 249	413 449	3 220	32 408	1 588	13 786	296
Dlhové cenné papiere	-	28 789	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	575 406	81 773	1	296	332	21	-
Banky	-	3 250	-	-	-	-	-
Firemní klienti	554 304	54 947	-	242	322	-	-
Retailoví klienti	21 102	23 576	1	54	10	21	-
Celkom	1 171 657	705 764	3 957	55 697	2 377	14 010	1 434

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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

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

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

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

	<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	(14 879)	(3 428)	(1 238)	(4 898)	(862)	(332)	(1 255)
Firemní klienti	(3 720)	(1 310)	(62)	(1 754)	(41)	(4)	(1 077)
Retailoví klienti	(11 159)	(2 118)	(1 176)	(3 144)	(821)	(328)	(178)
Dlhové cenné papiere	-	(5)	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísl'uby a finančné záruky	(2 346)	(254)	(1)	(2)	(2)	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(2 105)	(227)	-	-	-	-	-
Retailoví klienti	(241)	(27)	(1)	(2)	(2)	-	-
Celkom	(17 225)	(3 687)	(1 239)	(4 900)	(864)	(332)	(1 255)

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

	<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>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	3 711	21 158	211	16 910	12	6 766
Firemní klienti	1 360	3 282	27	3 600	-	74
Retailoví klienti	2 351	17 876	184	13 310	12	6 692
Dlhové cenné papiere	-	61	-	-	-	-
Poskytnuté prísl'uby a finančné záruky	1 260	495	-	32	-	15
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	1 214	260	-	-	-	-
Retailoví klienti	46	235	-	32	-	15
Celkom	4 971	21 714	211	16 942	12	6 781

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembru 2023 a 31. decembru 2022:

	30.9.2023	31.12.2022
Hodnota investície, brutto	402 447	383 117
Menej ako 3 mesiace	31 976	38 081
3 mesiace až 1 rok	87 362	86 809
1 až 5 rokov	233 685	220 753
Viac ako 5 rokov	49 424	37 474
Nerealizované finančné výnosy	39 327	26 938
Menej ako 3 mesiace	2 448	2 728
3 mesiace až 1 rok	9 272	6 728
1 až 5 rokov	22 191	14 758
Viac ako 5 rokov	5 416	2 724
Hodnota investície, netto	363 120	356 179
Menej ako 3 mesiace	29 528	35 353
3 mesiace až 1 rok	78 090	80 081
1 až 5 rokov	211 494	205 995
Viac ako 5 rokov	44 008	34 750

Majetok prenajímaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	30.9.2023	31.12.2022
Lízing vozidiel	192 379	185 839
Lízing nehnuteľností	60 650	55 532
Lízing hnutelného majetku	110 091	114 808
Celkom	363 120	356 179

22. Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembru 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	-	-	-	-	-	-	13 304	13 304
Úbytky	(41)	(847)	(754)	(1 404)	(599)	(416)	-	(4 061)
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj*	-	-	-	-	-	-	-	-
Prevod z nedokončených hmotných investícií	109	5 395	3 615	3 853	1 125	985	(15 082)	-
30. septembra 2023	1 477	85 430	34 192	53 588	18 108	5 044	3 622	201 461
Oprávky								
1. januára 2023	(227)	(35 749)	(16 645)	(36 310)	(8 422)	(2 050)	-	(99 403)
Odpisy	(237)	(8 217)	(1 694)	(4 481)	(1 264)	(432)	-	(16 325)
Úbytky	39	543	667	1 397	571	451	-	3 668
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj*	-	-	-	-	-	-	-	-
Opravná položka	-	-	-	-	-	-	-	-
30. septembra 2023	(425)	(43 423)	(17 672)	(39 394)	(9 115)	(2 031)	-	(112 060)
Zostatková hodnota 1. januára 2023	1 182	45 133	14 686	14 829	9 160	2 425	5 400	92 815
Zostatková hodnota 30. septembra 2023	1 052	42 007	16 520	14 194	8 993	3 013	3 622	89 401

*pozri pozn. 27. Neobežné aktíva držané na predaj

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

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

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. septembru 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	-	-	-	8 328	8 328
Konsolidačné úpravy	-	-	-	(59)	(59)
Úbytky	(5 518)	-	-	-	(5 518)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	9 984	-	-	(9 984)	-
30. septembra 2023	138 616	12 876	4 367	8 238	164 097
Oprávky					
1. januára 2023	(93 235)	-	(3 364)	-	(96 599)
Odpisy	(9 043)	-	(1 003)	-	(10 046)
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-
Úbytky	5 496	-	-	-	5 496
Opravná položka	-	-	-	-	-
30. septembra 2023	(96 782)	-	(4 367)	-	(101 149)
Zostatková hodnota 1.1.2023	40 915	12 876	1 003	9 953	64 747
Zostatková hodnota 30.9.2023	41 834	12 876	-	8 238	62 948

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:

	30.9.2023	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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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

	30.9.2023	31.12.2022
Daňová pohľadávka – splatná	50	434
Celkom	50	434

25. Odložená daňová pohľadávka

	30.9.2023	31.12.2022
Daňová pohľadávka – odložená	46 665	46 702
Celkom	46 665	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

	30.9.2023	31.12.2022
Preddavky a položky časového rozlíšenia	24 570	31 203
Zásoby	1 098	891
Preddavky súvisiace s leasingom	37 427	11 471
Ostatné aktíva	6 386	2 023
Celkom	69 481	45 588

27. Neobežné aktíva držané na predaj

	30.9.2023	31.12.2022
Neobežné aktíva na predaj	-	531
Celkom	-	531

28. Finančné záväzky držané na obchodovanie

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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:

	30.9.2023	31.12.2022
Vklady voči bankám	3 016 106	3 324 862
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	21 225	3 211
Operácie na peňažnom trhu	608	11 842
Prijaté úvery	2 858 010	3 173 957
Podriadené dlhy	136 263	135 852
Vklady voči klientom	14 593 576	15 447 584
Bežné účty a zúčtovanie	11 507 792	12 828 664
Termínované vklady	3 085 379	2 618 351
Sporiace účty	249	310
Prijaté úvery	156	259
Záväzky z dlhových cenných papierov	1 945 565	1 161 538
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	885 126	432 074
Vydané dlhové cenné papiere - ostatné dlhopisy	1 060 439	729 464
Ostatné finančné záväzky	61 870	57 106
<i>Z toho: Záväzky z prenájmu</i>	<i>43 894</i>	<i>46 955</i>
Celkom	19 617 117	19 991 090

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

	30.9.2023	31.12.2022
Banky	3 016 106	3 324 862
Verejný sektor	501 527	457 329
Firemní klienti	4 800 904	5 442 726
Retailoví klienti	9 291 145	9 547 529
Celkom	17 609 682	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. septembru 2023 predstavovali nesplatené pôžičky zahrnuté v súvahe v rámci tretej série programu cieľených dlhodobějších refinančných operácií (TLTRO-III) centrálnej banke 2 716 077 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 3 550 824 tis. EUR.

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

Operácie TLTRO sú jedným z kľúčových opatrení centrálnej banky na zmiernenie hospodárskych následkov krízy. Počas pandémie COVID-19 centrálna banka ešte viac zatraktívnila podmienky a vďaka možnosti získať atraktívnu úrokovú sadzbu na tieto operácie centrálna banka motivovala komerčné banky k úverovaniu. V roku 2022 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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>	30.9.2023	31.12.2022
Úvery prijaté od bánk:							
- národná banka	EUR	-	-	-	-	-	431 201
- národná banka	EUR	dlhodobý	4,0%	december 2020	december 2023	453 744	443 256
- národná banka	EUR	dlhodobý	4,0%	marec 2021	marec 2024	2 224 563	2 173 290
- národná banka	EUR	dlhodobý	4,0%	december 2021	december 2024	37 770	36 908
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	2,0%	január 2022	január 2027	15 938	19 068
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	3,33%	jún 2021	máj 2026	33 867	14 754
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	4,3%	marec 2023	január 2028	13 527	-
- banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	4,28%	máj 2014	máj 2030	66 277	55 480
Prijaté repo úvery od bánk:							
- komerčná banka	EUR	krátkodobý	3,43%	september 2023	október 2023	12 324	-
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2019	november 2029	136 263	135 852
Celkom						2 994 273	3 309 809



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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	30.9.2023	31.12.2022
Kryté dlhopisy									
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 418	10 037
HZL 083	1,11 %	EUR	500	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	47 223	47 131
HZL 086	0,75 %	EUR	600	100 000	15.2.2016	15.2.2023	ročne	-	60 387
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	45 257	45 232
HZL 089	0,90 %	EUR	280	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	27 915	27 384
TATSK FVHDG	0,13 %	EUR	2 500	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	225 837	223 213
TATSK KD4	0,125%	EUR	200	100 000	5.3.2021	5.3.2025	ročne	19 131	18 690
TATSK KD5	3,375%	EUR	5 000	100 000	31.1.2023	31.1.2026	ročne	509 345	-
Nekryté dlhopisy									
TB FLOAT1	6M EUR EURIBOR	EUR	1 000	100 000	26.10.2020	26.10.2027	polročne	104 526	103 328
TB FIX1	0,50%	EUR	250	100 000	26.10.2020	26.10.2027	ročne	24 755	24 597
TB GREEN FVHDG	0,50%	EUR	3 000	100 000	23.4.2021	23.4.2028	ročne	261 313	258 709
TB FIX2	3,20%	EUR	70 981	1 000	10.10.2022	9.10.2026	ročne	73 112	71 388
TB GREEN	5,50%	EUR	2 000	100 000	25.10.2022	25.10.2025	ročne	210 164	201 880
TB FIX3	3,60%	EUR	50 000	1 000	28.10.2022	28.10.2025	ročne	51 649	50 295
TB GREEN FVHDG2	7,50%	USD	200	100 000	10.11.2022	10.11.2029	polročne	18 761	19 267
TB GREEN2	5,95%	EUR	3 000	100 000	17.2.2023	17.2.2026	ročne	310 180	-
TB ZERO	0,00%	EUR	7 000	1 000	26.5.2023	11.5.2026	bez kupónu	5 979	-
Vydané dlhopisy celkom								1 945 565	1 161 538

Materská spoločnosť okrem uvedených krytých dlhopisov vydala krytý dlhopis (nominálna hodnota 1 000 000 tis. EUR, účtovná hodnota 885 135 tis. EUR), ktorý materská spoločnosť nepredala, ale poskytla ako zabezpečenie v rámci programu TLTRO.

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

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

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

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

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

30. Závazky zo zabezpečovacích transakcií

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

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

31. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. septembru 2023:

	K 1. januáru 2023	Tvorba/(Rozpustenie)	Použitie	K 30. septembru 2023
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	7 099	1 131	-	8 230
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	4 804	(3 209)	-	1 595
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	567	(175)	-	392
Súdne spory (pozn. 44)	22 362	602	(537)	22 427
Rezervy na zamestnanecké požitky	4 489	-	(28)	4 461
Zamestnanecké rezervy	20 377	6 882	(8 511)	18 748
Ostatné rezervy	304	(68)	-	236
Celkom	60 002	5 163	(9 076)	56 089

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.



TATRA BANKA
Member of RBI Group

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

	30.9.2023	31.12.2022
Daňový záväzok – splatný	13 907	7 516
Celkom	13 907	7 516

33. Odložený daňový záväzok

	30.9.2023	31.12.2022
Daňový záväzok – odložený	-	-
Celkom	-	-

34. Ostatné záväzky

	30.9.2023	31.12.2022
Nevyfakturované záväzky a ostatné	36 858	37 027
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	1 282	303
Záväzky sociálneho fondu	1 467	1 727
Záväzky voči zamestnancom	8 996	7 430
Ostatné záväzky	3 531	2 356
Celkom	52 134	48 843

35. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	30.9.2023	31.12.2022
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(1 617)	(2 407)
Ážiový fond	298 650	298 447
Rezervný fond a ostatné fondy	15 676	15 366
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(5 905)	(8 877)
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	911 188	830 820
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	1 382 318	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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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

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

Hodnoty prevzaté od klientov do úschovy a správy vykazuje 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembru 2023 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 401 182 tis. EUR (31. december 2022: 1 466 073 tis. EUR). Zároveň skupina prostredníctvom správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. spravuje 31 otvorených podielových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 2 546 309 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 1 053 636 tis. EUR (31.12.2022: 965 210 tis. EUR).

37. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

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

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

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

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

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

38. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Záväzky zabezpečené aktívami skupiny:

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

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

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

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

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

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

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

Materská spoločnosť určila k 30. septembru 2023 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 1 851 375 tis. EUR (31. december 2022: 2 281 128 tis. EUR).

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 2 221 836 tis. EUR (31. december 2022: 2 046 152 tis. EUR). Skupina za založené cenné papiere nemá možnosť čerpať vnútrodený úver (31. december 2022: tiež nemala možnosť čerpania). S výnimkou TLTRO úveru skupina k 30. septembru 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:

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

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. septembru 2023:

	Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii	Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii: Finančný nástroj	Čistá hodnota
Aktíva:			
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	74 138	74 101	37
Aktíva celkom	74 138	74 101	37
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	203 119	74 101	129 018
Záväzky celkom	203 119	74 101	129 018

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

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

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

	<i>Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii: Finančný nástroj</i>	<i>Čistá hodnota</i>
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

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. septembru 2023 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 4 751 tis. EUR. K 30. septembru 2022 skupina vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 72 500 tis. EUR. Čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, ktorý sa týkal zabezpečovaného rizika predstavovala k 30. septembru 2023 hodnotu 18 866 tis. EUR. K 30. septembru 2022 skupina vykázala čistú stratu 58 003 tis. EUR. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“.

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

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

	<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	2 255 041	1 869 239
Úrokové obchody spolu	-	28 000	2 255 041	1 869 239

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembru 2023:

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

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2022:

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembru 2023:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné aktíva držané na obchodovanie	4 401	39 017	-	43 418
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	39 017	-	39 017
Dlhové cenné papiere	4 401	-	-	4 401
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	10 672	23 737	34 409
Podielové cenné papiere	-	5 642	-	5 642
Dlhové cenné papiere	-	5 030	-	5 030
Podielové listy podielových fondov	-	-	4 686	4 686
Úvery poskytnuté klientom	-	-	19 051	19 051
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	95 066	57 061	116	152 243
Nástroje vlastného imania	-	-	116	116
Dlhové cenné papiere	95 066	57 061	-	152 127
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií	-	35 188	-	35 188
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	35 188	-	35 188
Celkom	99 467	141 938	23 853	265 258
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	34 134	-	34 134
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	34 134	-	34 134
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
Záväzky zo zabezpečovacích transakcií	-	199 032	-	199 032
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	199 032	-	199 032
Celkom	-	233 166	-	233 166

* úroveň 1 – 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 záväzok, 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 zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembra 2023
Podielové listy podielových fondov	3 989	577	120	-	4 686
Podielové cenné papiere	109	-	-	7	116
Úvery a preddavky	19 217	(257)	191	-	19 051
Celkom	23 315	220	311	7	23 853

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	4 686	zrážka	20 – 50 %	469	(469)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	116	-	-	12	(12)
Úvery a preddavky		19 051	kreditná a likvidná prirážka	0 – 10 %	1 905	(953)
Celkom		23 853			2 386	(1 434)

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

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

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

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

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

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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 30.9.2023	Zostatková hodnota 30.9.2023	Reálna hodnota 31.12.2022	Zostatková hodnota 31.12.2022
Aktíva				
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote				
Úvery a preddavky voči bankám	16 833 555	17 592 741	15 807 933	16 527 447
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	166 616	166 616	195 011	195 011
Úvery a preddavky voči klientom	13 535 551	14 046 064	13 253 250	13 736 809
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	13 535 551	14 046 064	13 253 250	13 736 809
Dlhové cenné papiere	3 131 388	3 380 061	2 359 672	2 595 627
z toho Úroveň 1	2 599 138	2 838 237	2 187 705	2 418 797
z toho Úroveň 2	532 250	541 824	171 967	176 830
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
Závazky				
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote				
Vklady voči bankám	3 014 927	3 016 106	3 324 892	3 324 857
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	3 014 927	3 016 106	3 324 892	3 324 857
Vklady voči klientom	14 533 577	14 593 576	15 314 649	15 447 589
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	14 533 577	14 593 576	15 314 649	15 447 589
Závazky z dlhových cenných papierov	1 911 424	1 945 565	1 126 689	1 161 538
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	1 911 424	1 945 565	1 126 689	1 161 538
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	61 870	61 870	57 106	57 106
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	61 870	61 870	57 106	57 106



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 nevyožiteľných pohľadávok právnou cestou. Pohľadávky väčšieho rozsahu alebo špecifické pohľadávky rieši špecializovaný tím interných pracovníkov skupiny v spolupráci s právnym oddelením a ostatnými odbornými útvarmi skupiny.

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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:

	30.9.2023	31.12.2022
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	200 297	226 348
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 091 994	4 435 285
Finančné aktíva držané na obchodovanie	43 418	47 246
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	34 409	33 136
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	152 243	186 047
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	17 592 741	16 527 447
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií	19 091	18 489
Ostatné aktíva	24 570	31 203
Celkom	<u>21 158 763</u>	<u>21 505 201</u>
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	644 711	605 215
Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	998 747	1 224 549
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	2 349 772	2 142 983
Celkom	<u>3 993 230</u>	<u>3 972 747</u>



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembru 2023:

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Účtovná hodnota – POCI ****	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Opravné položky – POCI	Čistá účtovná hodnota
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	17 870 437	15 699 365	1 916 405	244 292	10 375	47 736	67 466	148 436	5 604	17 601 195
Úvery a preddavky voči bankám	175 070	175 066	4	-	-	-	-	-	-	175 070
Úvery a preddavky voči klientom	14 314 047	12 177 273	1 882 107	244 292	10 375	46 590	67 353	148 436	5 604	14 046 064
<i>Verejný sektor</i>	4 330	4 117	187	26	-	9	1	26	-	4 294
<i>Firemní klienti</i>	5 950 746	5 170 950	696 951	75 864	6 981	23 419	14 409	41 193	4 528	5 867 197
<i>Retailoví klienti</i>	8 358 971	7 002 206	1 184 969	168 402	3 394	23 162	52 943	107 217	1 076	8 174 573
Dlhové cenné papiere	3 381 320	3 347 026	34 294	-	-	1 146	113	-	-	3 380 061
<i>Banky</i>	163 027	140 841	22 186	-	-	37	44	-	-	162 946
<i>Verejný sektor</i>	3 198 780	3 198 780	-	-	-	1 075	-	-	-	3 197 705
<i>Firemní klienti</i>	19 513	7 405	12 108	-	-	34	69	-	-	19 410
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	152 193	145 590	6 603	-	-	49	17	-	-	152 127
Dlhové cenné papiere	152 193	145 590	6 603	-	-	49	17	-	-	152 127
<i>Banky</i>	62 529	55 926	6 603	-	-	15	17	-	-	62 497
<i>Verejný sektor</i>	54 478	54 478	-	-	-	6	-	-	-	54 472
<i>Firemní klienti</i>	35 186	35 186	-	-	-	28	-	-	-	35 158
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 993 230	3 591 357	399 887	1 986	-	8 230	1 595	392	-	3 983 013

* 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 znehodnotený.

*** etapa 3 – úverovo znehodnotený.

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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembru 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	313 023	1 365	47	119 325	22 277	1 884	24 468	11 570	38 400	441	315	431
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	244 610	502	11	63 495	6 457	163	18 682	569	7 504	94	10	290
Retailoví klienti	68 413	863	36	55 830	15 820	1 721	5 786	11 001	30 896	347	305	141
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	313 023	1 365	47	119 325	22 277	1 884	24 468	11 570	38 400	441	315	431

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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)	Opravné položky (etapa 3)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Banky	-	-	-
Firemní klienti	82 799	45 745	35 248
Retailoví klienti	171 868	108 295	50 310
Celkom	254 667	154 040	85 558

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:

	30.9.2023	31.12.2022
Na krytie poskytnutých úverov		
Peňažné prostriedky	11 312	30 127
Garancie	310 298	247 797
Cenné papiere	40 967	50 795
Nehnutelnosti	7 841 603	7 374 322
Hnuteľné predmety	465 953	473 867
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	163 236	163 112
Celkom	8 833 369	8 340 020

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

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



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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:

	30.9.2023		31.12.2022	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Úvery a preddavky voči bankám	175 066	4	195 011	-
Minimálne riziko	-	-	1 130	-
Výborné úverové hodnotenie	90	-	193 881	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	174 976	4	-	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	11 888 941	1 744 856	11 326 948	2 193 513
z toho verejný sektor:	4 116	188	4 743	226
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	7	5
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 471	6	2 174	39
Dobré úverové hodnotenie	1 811	77	1 778	38
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	34	-
Obyčajné úverové hodnotenie	547	54	9	90
Slabé úverové hodnotenie	287	39	741	54
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	12	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	3 374 506	570 635	3 149 206	865 461
Minimálne riziko	7 191	81	9 198	11
Výborné úverové hodnotenie	82 143	825	189 278	141 616
Veľmi dobré úverové hodnotenie	719 703	10 692	458 337	27 832
Dobré úverové hodnotenie	832 430	61 171	847 719	80 298
Priemerné úverové hodnotenie	1 018 618	71 584	917 601	85 407
Obyčajné úverové hodnotenie	572 120	136 681	529 309	198 176
Slabé úverové hodnotenie	131 952	249 981	189 577	118 597
Veľmi slabé úverové hodnotenie	10 060	13 334	8 095	189 706
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	289	26 285	32	23 818
Zlyhané	-	-	60	-
Bez stanovenia ratingu	-	1	-	-
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	1 560 185	69 104	1 439 413	126 435
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	779 961	4 570	717 954	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	780 026	26 139	721 459	66 414
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	198	12 544	-	47 615
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	25 851	-	12 406
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	6 950 134	1 104 929	6 733 586	1 201 391
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 822 152	29 226	1 650 328	38 805
Dobré úverové hodnotenie	3 993 223	560 521	3 974 903	572 203
Uspokojujúce úverové hodnotenie	936 704	237 589	880 841	299 027
Podpriemerné úverové hodnotenie	142 829	277 549	142 682	271 643
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	55 226	44	84 832	19 713
Dlhové cenné papiere	3 347 026	34 294	2 584 344	12 168
Minimálne riziko	149 845	-	101 864	-
Výborné úverové hodnotenie	210 170	-	2 116 969	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 952 045	22 186	306 137	12 168
Dobré úverové hodnotenie	34 966	12 108	59 374	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	15 411 033	1 779 154	14 106 303	2 205 681



TATRA BANKA

Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 znehodnotené (etapa 1 a 2) podľa interného ratingu:

	30.9.2023		31.12.2022	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	110 728	3 288	115 532	125
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	156	-	96 618	120
Veľmi dobré úverové hodnotenie	110 422	3 288	18 806	5
Dobré úverové hodnotenie	150	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhaní	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	108	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	3 480 627	396 601	2 790 673	1 063 311
z toho verejný sektor:	1 462	260	1 655	399
Minimálne riziko	-	17	-	17
Výborné úverové hodnotenie	-	-	49	141
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 358	243	1 167	241
Dobré úverové hodnotenie	54	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	266	-
Obyčajné úverové hodnotenie	50	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	173	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhaní	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 423 390	247 216	1 584 625	877 734
Minimálne riziko	8 048	14	4 611	1 667
Výborné úverové hodnotenie	88 920	1 493	211 755	40 255
Veľmi dobré úverové hodnotenie	961 075	35 000	438 918	241 844
Dobré úverové hodnotenie	607 057	53 035	417 516	211 310
Priemerné úverové hodnotenie	395 836	34 753	230 157	169 433
Obyčajné úverové hodnotenie	298 828	69 479	230 165	143 733
Slabé úverové hodnotenie	62 418	42 774	49 622	52 318
Veľmi slabé úverové hodnotenie	1 201	1 167	1 843	12 840
Veľká pravdepodobnosť zlyhaní	6	3 236	37	4 330
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	1	6 265	1	4
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	367 393	3 274	431 748	6 758
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	163 538	-	230 097	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	203 855	3 264	201 651	6 037
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	711
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	10	-	10
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	688 382	145 851	772 645	178 420
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	56 086	1 334	59 398	4 178
Dobré úverové hodnotenie	504 686	104 968	532 403	119 029
Uspokojujúce úverové hodnotenie	52 488	24 634	51 799	29 653
Podpriemerné úverové hodnotenie	4 368	7 990	4 984	8 043
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	70 754	6 925	124 061	17 517
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 591 355	399 889	2 906 205	1 063 436

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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:

	30.9.2023		31.12.2022	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Dlhové cenné papiere	145 590	6 603	161 086	25 022
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	8 284	-	118 434	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	137 306	6 603	42 652	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	25 022
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhaní	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	145 590	6 603	161 086	25 022

Ratingový systém pre firemných klientov 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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:

	30.9.2023	31.12.2022
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	294 587	260 234
B. Ťažba a dobývanie	26 439	17 762
C. Priemyselná výroba	793 755	794 248
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	327 244	492 543
E. Dodávka vody	68 899	63 184
F. Stavebníctvo	601 517	548 264
G. Veľkoobchod a maloobchod	979 929	874 782
H. Doprava a skladovanie	423 393	424 205
I. Ubytovacie a stravovacie služby	66 814	67 855
J. Informácie a komunikácia	308 259	300 212
K. Finančné a poisťovacie činnosti	445 172	434 356
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 435 292	1 429 338
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	380 914	250 989
N. Administratívne a podporné služby	187 870	189 515
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	5 327	6 516
P. Vzdelávanie	13 981	13 958
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	151 317	138 257
R. Umenie, zábava a rekreácia	47 132	30 394
S. Ostatné činnosti služieb	29 217	26 830
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	7 634 076	7 568 378
Celkom	14 221 134	13 931 820

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

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

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

	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky 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	(3 270)	7 593	24 751	1 799	30 873
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	17 144	10 594	-	-	27 738
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(7 235)	(12 037)	(10 272)	(507)	(30 051)
Odpisy	-	-	(4 834)	(436)	(5 270)
Unwinding	-	-	209	50	259
Kurzové rozdiely	-	-	3	(624)	(621)
K 30. septembru 2023	46 590	67 353	148 436	5 604	267 983

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	Podiel problémových expozícií	% krytia problémových expozícií
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	252 983	1,77%	60,88%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	82 890	1,39%	55,16%
Retailoví klienti	170 093	2,03%	63,66%
Dlhové cenné papiere	901	0,03%	100,00%
Celkom	253 884	1,20%	61,02%

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembru 2023:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	137 195	(37 528)	99 667
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	100 196	(23 674)	76 522
Retailoví klienti	36 999	(13 854)	23 145
Celkom	137 195	(37 528)	99 667

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 zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembru 2023:

	Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)	Opravné položky k zlyhaným úverom	Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom
Úvery a preddavky	252 875	154 000	98 875	84 528
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	82 857	45 725	37 132	35 245
Retailoví klienti	170 018	108 275	61 743	49 283
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	1 959	391	1 568	746
Firemní klienti	1 603	251	1 352	577
Retailoví klienti	356	140	216	169
Celkom	254 834	154 391	100 443	85 274

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:

	30.9.2023	31.12.2022
Aktíva	1 536 040	1 413 893
z toho Rakúska republika	388 968	387 830
z toho Česká republika	275 923	236 723
z toho Spojené štáty americké	30 524	10 722
z toho Poľská republika	170 733	171 468
z toho Holandské kráľovstvo	35 995	43 933
z toho Veľká Británia	2 471	28 102
z toho Nemecko	111 523	78 073
z toho Španielske kráľovstvo	159	12 541
z toho Bulharsko	61 121	61 904
z toho Maďarská republika	97 251	88 296
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	361 372	294 301
Záväzky	2 640 651	1 919 098
z toho Rakúska republika	1 780 046	1 008 848
z toho Maďarská republika	64 196	57 424
z toho Luxembursko	133 377	56 641
z toho Česká republika	113 446	255 023
z toho Nemecko	48 952	49 902
z toho Ukrajina	195 192	178 975
z toho Rumunsko	2 269	2 347
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	303 173	309 938



TATRA BANKA
Member of RBI Group

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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:

	30.9.2023	31.12.2022
Aktíva	139 868	158 338
z toho: USD	58 413	37 788
z toho: CZK	71 315	84 912
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	10 140	35 638
Záväzky	551 413	554 170
z toho: USD	345 589	388 633
z toho: CZK	69 012	65 413
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	136 812	100 124

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembru 2023 a k 31. decembru 2022:

	Čistá devízová pozícia k 30. septembru 2023	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2022
USD	(287 176)	(350 845)
CZK	2 303	19 499
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(126 672)	(64 486)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	(411 545)	(395 832)
USD	291 390	354 115
CZK	(1 312)	(18 210)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	132 012	60 298
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	422 090	396 203
Čistá devízová pozícia, celkom	10 545	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 úrokovovo citlivé nástroje.

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

Limit 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembru 2023:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	11 652	-	-	-	188 645	200 297
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 091 994	-	-	-	-	3 091 994
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	2	4 399	-	39 017	43 418
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	1 942	17 109	-	-	15 358	34 409
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	39 891	15 079	97 157	-	116	152 243
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5 148 652	2 515 671	6 257 838	3 552 477	118 103	17 592 741
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií	-	-	-	-	19 091	19 091
Ostatné aktíva	-	-	-	-	69 481	69 481
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. septembru 2023	8 294 131	2 547 861	6 359 394	3 552 477	449 811	21 203 674
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	34 134	34 134
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	6 855 489	3 965 361	5 965 738	2 688 580	141 949	19 617 117
Záväzky zo zabezpečovacích transakcií	-	-	-	-	78 139	78 139
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	56 089	56 089
Ostatné záväzky	-	-	-	-	52 134	52 134
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. septembru 2023	6 855 489	3 965 361	5 965 738	2 688 580	362 445	19 837 613
Čistá úroková pozícia, netto k 30. septembru 2023	1 438 642	(1 417 500)	393 656	863 897	87 366	1 366 061

*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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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>Nešpecifikované</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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembru 2023 (v tis. EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Ekonomická strata banky pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie
JPY	158,1000	166,0050	4 770	(239)
USD	1,0594	1,1124	4 199	(210)
CAD	1,4227	1,3516	(1 697)	(85)
CZK	24,3390	25,5560	984	(49)
CHF	0,9669	1,0152	827	(41)
Celkom			9 083	(624)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov 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 závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembru 2023 (v tis EUR):

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

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. septembru 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. septembru 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 možnej 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 závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 regulatórne 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. septembru 2023:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifi- kované	Celkom
Aktíva				
Peňažné prostriedky a Ostatné vklady splatné na požiadanie	200 297	-	-	200 297
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 091 994	-	-	3 091 994
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	2	4 399	39 017	43 418
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	19 051	-	15 358	34 409
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	54 970	97 157	116	152 243
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 633 649	13 639 774	319 318	17 592 741
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií ³⁾	-	-	19 091	19 091
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	89 401	89 401
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	62 948	62 948
Splatná daňová pohľadávka	-	-	50	50
Odložená daňová pohľadávka	-	-	46 665	46 665
Ostatné aktíva	-	-	69 481	68 481
Neobežné aktíva držané na predaj	-	-	-	-
Aktíva spolu	6 999 963	13 741 330	661 445	21 402 738
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	34 134	34 134
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	6 921 749	12 600 855	94 513	19 617 117
Záväzky zo zabezpečovacích transakcií ³⁾	-	-	78 139	78 139
Rezervy na záväzky	-	-	56 089	56 089
Splatný daňový záväzok	-	-	13 907	13 907
Ostatné záväzky	-	-	52 134	52 134
Záväzky spolu	6 921 749	12 600 855	328 916	19 851 520
Súvahová pozícia, netto	78 214	1 140 475	332 529	1 551 218
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(3 368 564)	(105)	4 462 201	1 093 532
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(3 290 350)	1 140 370	4 794 730	2 644 750

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 zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. septembru 2023 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	188 645	188 645	188 645	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 091 994	3 091 994	3 091 994	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	11 652	11 652	11 652	-	-	-
Úvery a preddavky	14 231 731	15 870 945	2 180 934	2 617 494	5 219 292	5 853 225
Dlhové cenné papiere	3 551 947	4 084 998	166 105	455 773	1 218 022	2 245 098
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	39 017	623 032	491 806	109 740	12 955	8 531
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	35 188	209 405	21 499	23 174	98 983	65 749

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	213 268	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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. septembru 2023 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	19 617 117	19 982 580	14 720 590	2 794 722	2 279 067	188 201
z toho Vklady	17 609 682	17 724 529	14 647 463	2 680 954	247 831	148 281
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	1 945 565	2 196 181	53 110	106 182	2 005 161	31 728
z toho Ostatné finančné záväzky	61 870	61 870	20 017	7 586	26 075	8 192
Rezervy na záväzky	56 089	56 089	56 089	-	-	-
Ostatné záväzky	52 134	52 134	52 134	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	34 134	565 529	436 278	108 244	12 827	8 180
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	199 032	226 793	25 566	17 668	71 625	111 934

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	624 833	624 833	624 833	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	19 878	19 878	19 878	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	998 747	998 747	998 747	-	-	-

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 dohlade 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 zabezpečením požadovanej výkonnosti modelov.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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:

	30.9.2023	31.12.2022
Budúce záväzky:	644 711	605 215
zo záruk	624 833	601 852
z akreditívov	19 878	3 363
Prísľuby:	3 348 519	3 367 532
z neodvolateľných úverových príslubov:	998 747	1 224 549
do 1 roka	558 188	263 915
dlhšie než 1 rok	440 559	960 634
z odvolateľných úverových príslubov:	2 349 772	2 142 983
do 1 roka	1 678 175	1 106 437
dlhšie než 1 rok	671 597	1 036 546
Celkom	3 993 230	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 klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému skupina poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. septembru 2023 vytvorila skupina na uvedené riziká rezervy vo výške 10 217 tis. EUR (31. december 2022: 12 470 tis. EUR), poznámka 31 „Rezervy na záväzky“. Ostatné podmienené záväzky k 30. septembru 2023 sú v hodnote 420 tis. EUR (31. december 2022: 105 tis. EUR).

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 neevduje 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 nepredĺžila úverových liniek, čo v konečnom dôsledku údajne viedlo k ukončeniu obchodných činností klienta a dvom súvisiacim súdnym sporom o náhradu škody a ušlého zisku. V skoršom z nich prvostupňový a druhostupňový súd zamietol uplatnený nárok a dovolací súd odmietol dovolanie. V neskoršom z nich prvostupňový súd zamietol žalobu. Podľa názoru skupiny sú obe žaloby špekulatívne.

Skupina k 30. septembru 2023 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov v sume 4 103 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 22 427 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:

	30.9.2023	30.9.2022
Náklady súvisiace s prenájomom:	(547)	(513)
Náklady na krátkodobý nájom	(55)	(42)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(492)	(471)

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

	30.9.2023	31.12.2022
Nediskontované záväzky z prenájmu:	46 447	49 611
Menej ako 1 rok	10 741	10 635
1 až 5 rokov	27 299	27 795
Viac ako 5 rokov	8 407	11 181

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembru 2023:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	129 541	42 380	1 316	2 165	175 402
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	74 013	-	-	-	74 013
Ostatné aktíva	1 033	1 674	-	-	2 707
Vklady a bežné účty bánk a klientov	19 980	16 865	1 388	1 022	39 255
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	201 775	4	-	-	201 779
Podriadené dlhy	136 263	-	-	-	136 263
Ostatné záväzky	2 577	771	-	-	3 348
Vystavené záruky	22 881	584	-	-	23 465
Úverové prísluby	37 000	4 842	115	1 255	43 212

*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. septembru 2023:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	54 860	2 343	9	58	57 270
Výnosy z poplatkov a provízií	658	362	-	-	1 020
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	28 045	(4)	-	-	28 041
Prevádzkové výnosy	857	1 082	-	-	1 939
Úrokové náklady	(73 873)	(21)	-	(44)	(73 938)
Náklady na poplatky a provízie	(607)	(7 398)	-	-	(8 005)
Všeobecné administratívne náklady	(8 334)	(327)	-	-	(8 661)
Celkom	1 606	(3 963)	9	14	(2 334)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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. septembru 2022:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	30 977	4 464	-	8	42	35 491
Výnosy z poplatkov a provízií	451	633	-	-	-	1 084
Nerealizovaný zisk (strata)						
z transakcií s finančnými derivátmi	(121 552)	-	-	-	-	(121 552)
Prevádzkové výnosy	332	13	-	-	-	345
Úrokové náklady	(28 446)	(37)	-	-	-	(28 483)
Náklady na poplatky a provízie	(575)	(6 087)	-	-	-	(6 662)
Všeobecné administratívne náklady	(7 859)	(331)	1	-	-	(8 189)
Celkom	(126 672)	(1 345)	1	8	42	(127 966)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

47. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	30.9.2023	31.12.2022
Zamestnanci skupiny	3 479	3 463
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 479	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 regulátorneho kapitálu skupina postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku.

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje je tvorený vlastným kapitálom Tier 1, dodatočným kapitálom Tier 1 a kapitálom Tier 2. Regulatórny kapitál slúži na krytie kreditného rizika z činností v bankovej knihe, rizika protistrany vyplývajúceho z činností v obchodnej knihe, trhových 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 regulatórne 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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:

	30.9.2023	31.12.2022
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	1 282 317	1 244 259
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(86)	(136)
Emisné ážio	298 650	298 447
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(1 531)	(2 271)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	15 676	15 366
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	911 186	877 403
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	(5 904)	(8 876)
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(49 214)	(59 835)
(-) Nehmotný majetok	(36 339)	(46 960)
(-) Goodwill	(12 875)	(12 875)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	171 287	165 610
Podriadené dlhy	135 000	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	36 287	30 610
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(25 927)	(9 329)
(-) od základných vlastných zdrojov	(25 927)	(9 329)
Celkové vlastné zdroje	1 478 463	1 440 705
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	18,51	18,66
Vlastné zdroje	1 478 463	1 440 705
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	7 989 285	7 721 787
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	7 175 012	6 914 975
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	16 546	9 085
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	797 727	797 727



TATRA BANKA
Member of K&F Group

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

pripravená 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 20. novembra 2023 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán

Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Bernhard Henhappel
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky

Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní