



**TATRA BANKA**

*Member of Raiffeisen Bank International*

**Priebežná konsolidovaná účtovná  
závierka za 6 mesiacov končiacich sa  
30. júna 2019  
pripravená podľa Medzinárodného  
účtovného štandardu IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia**

**Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia

---

<b>Obsah</b>	<b>Strana</b>
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát	3
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	4
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	5
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch	7
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	8
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	12
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	32
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	36

**Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**  
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	<b>30.6.2019</b>	<b>30.6.2018</b>
Úrokové výnosy		152 855	149 358
Výnosy z dividend		104	30
Úrokové náklady		(8 342)	(10 486)
<b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>	<b>(1)</b>	<b>144 617</b>	<b>138 902</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		86 013	85 562
Náklady na poplatky a provízie		(24 862)	(20 670)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>(2)</b>	<b>61 151</b>	<b>64 892</b>
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát	(3)	722	(171)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	9 340	11 936
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz súhrnných ziskov a strát	(5)	-	-
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(6)	(11 636)	(10 917)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(7)	2 435	3 669
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(124 538)	(118 955)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(9)	(474)	(4 190)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	(10)	1 198	2 525
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(11)	(1 553)	(5 967)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(12)	(209)	-
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>81 053</b>	<b>81 724</b>
Daň z príjmov	(13)	(16 842)	(17 554)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>64 211</b>	<b>64 170</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:</b>			
<b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		6 208	(1 123)
Zabezpečenie peňažných tokov		332	70
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		(1 376)	251
<b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>		<b>5 164</b>	<b>(802)</b>
<b>Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>			
Nástroje vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		3 317	1 634
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(704)	(343)
<b>Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>		<b>2 613</b>	<b>1 291</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>		<b>7 777</b>	<b>489</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>		<b>71 988</b>	<b>64 659</b>
<b>Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR</b>	<b>(14)</b>	<b>801</b>	<b>801</b>
<b>Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR</b>	<b>(14)</b>	<b>4 005</b>	<b>4 005</b>
<b>Základný zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR</b>	<b>(14)</b>	<b>4,0</b>	<b>4,0</b>

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

	<b>Pozn.</b>	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Aktíva</b>			
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	(15)	1 161 524	1 144 212
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(16)	60 439	26 146
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(17)	1 501	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(18)	355 510	502 391
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(19)	11 940 075	11 248 247
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(20)	7 391	2 168
Dlhodobý hmotný majetok	(21)	117 802	58 930
Investície do nehnuteľností	(21)	31 857	33 143
Dlhodobý nehmotný majetok	(21)	48 705	48 592
Splatná daňová pohľadávka	(22)	3 534	752
Odložená daňová pohľadávka	(23)	28 106	32 661
Ostatné aktíva	(24)	90 376	98 655
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	(25)	104	-
<b>Aktíva spolu</b>		<b>13 846 924</b>	<b>13 195 897</b>
<b>Závazky a vlastné imanie</b>			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(26)	38 264	28 226
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(27)	12 535 440	11 923 175
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(28)	891	256
Rezervy na záväzky	(29)	73 997	79 048
Splatný daňový záväzok	(30)	1 135	4 623
Odložený daňový záväzok	(31)	232	194
Ostatné záväzky	(32)	35 026	28 471
<b>Záväzky spolu</b>		<b>12 684 985</b>	<b>12 063 993</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(33)	1 097 728	1 012 029
Zisk po zdanení		64 211	119 875
<b>Vlastné imanie spolu</b>		<b>1 161 939</b>	<b>1 131 904</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>		<b>13 846 924</b>	<b>13 195 897</b>

### Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečení a peňažných tokov	Nerozdeľený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2019</b>	<b>64 326</b>	<b>(188)</b>	<b>297 345</b>	<b>(2 326)</b>	<b>15 767</b>	<b>196</b>	<b>743</b>	<b>536 166</b>	<b>100 000</b>	<b>119 875</b>	<b>1 131 904</b>
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>											
<b>Zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64 211	64 211
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>											
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	4 902	-	-	-	-	4 902
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-	-	-	263	-	-	-	263
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	2 593	-	19	-	-	2 612
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>	-	-	-	-	-	<b>7 495</b>	<b>263</b>	<b>19</b>	-	-	<b>7 777</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	<b>7 495</b>	<b>263</b>	<b>19</b>	-	<b>64 211</b>	<b>71 988</b>
<i>Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania</i>											
<i>Prídel a distribúcia</i>											
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	-	76 165	-	(119 875)	(43 710)
<i>prevod do nerozdeľeného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	-	119 875	-	(119 875)	-
<i>navýšenie zákonného rezervného fondu</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	(33 697)	-	-	(33 697)
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	(4 258)	-	-	(4 258)
<i>príspevok do AT1</i>	-	-	-	-	-	-	-	(5 755)	-	-	(5 755)
Predaj vlastných akcií	-	369	-	4 697	-	-	-	-	-	-	5 066
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	251	-	-	-	-	-	-	-	251
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(255)	-	(3 305)	-	-	-	-	-	-	(3 560)
Emisia AT1 kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkové transakcie s vlastníkami</b>	-	<b>114</b>	<b>251</b>	<b>1 392</b>	-	-	-	<b>76 165</b>	-	<b>(119 875)</b>	<b>(41 953)</b>
<b>Vlastné imanie k 30. júnu 2019</b>	<b>64 326</b>	<b>(74)</b>	<b>297 596</b>	<b>(934)</b>	<b>15 767</b>	<b>7 691</b>	<b>1 006</b>	<b>612 350</b>	<b>100 000</b>	<b>64 211</b>	<b>1 161 939</b>

## Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečení a peňažných tokov	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2017</b>	<b>64 326</b>	<b>(368)</b>	<b>297 134</b>	<b>(4 383)</b>	<b>15 746</b>	<b>2 506</b>	<b>648</b>	<b>492 300</b>	-	<b>124 342</b>	<b>992 251</b>
Vplyv IFRS 9	-	-	-	-	-	(396)	-	(13 022)	-	-	(13 418)
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2018</b>	<b>64 326</b>	<b>(368)</b>	<b>297 134</b>	<b>(4 383)</b>	<b>15 746</b>	<b>2 110</b>	<b>648</b>	<b>479 278</b>	-	<b>124 342</b>	<b>978 833</b>
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>											
<b>Zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>64 170</b>	<b>64 170</b>
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>											
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(857)	-	-	-	-	(857)
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-	-	-	56	-	-	-	956
Nástroje vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	1 291	-	-	-	-	1 291
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>	-	-	-	-	-	<b>434</b>	<b>56</b>	-	-	-	<b>490</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	<b>434</b>	<b>56</b>	-	-	<b>64 170</b>	<b>64 660</b>
<i>Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania</i>											
<i>Prídel a distribúcia</i>											
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	-	56 923	-	(124 342)	(67 419)
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	-	124 342	-	(124 342)	-
<i>navýšenie zákonného rezervného fondu</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	(60 001)	-	-	(60 001)
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	(7 418)	-	-	(7 418)
Predaj vlastných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(159)	-	(1 932)	-	-	-	-	-	-	(2 091)
Emisia AT1 kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkové transakcie s vlastníkmi</b>	-	<b>(159)</b>	-	<b>(1 932)</b>	-	-	-	<b>56 923</b>	-	<b>(124 342)</b>	<b>(69 510)</b>
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2018</b>	<b>64 326</b>	<b>(527)</b>	<b>297 134</b>	<b>(6 315)</b>	<b>15 746</b>	<b>2 544</b>	<b>704</b>	<b>536 200</b>	-	<b>64 170</b>	<b>973 982</b>

**Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	<b>30.6.2019</b>	<b>30.6.2018</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>		
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>81 053</b>	<b>81 724</b>
<b>Úpravy o nepeňažné operácie</b>	<b>(212 503)</b>	<b>(123 576)</b>
Nákladové úroky	8 342	10 486
Výnosové úroky	(152 855)	(149 357)
Prijaté dividendy	(104)	(30)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(22 856)	5 361
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	50	(259)
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia investícií do nehnuteľností	(2 317)	-
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	6 432	(1 251)
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	3 579	1 563
Nerealizovaný (zisk) strata z derivátov na zabezpečenie	(4 228)	(423)
Čistý (zisk) strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(6)	(6)
Odpisy a amortizácia	9 855	10 291
Opravné položky k investíciám do nehnuteľností	-	(73)
Právo na užívanie aktíva	(59 078)	-
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	683	122
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu</b>	<b>(131 450)</b>	<b>(41 852)</b>
<b>(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:</b>		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	12 967	483 607
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(663 137)	(646 404)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(35 874)	(24 194)
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(1 501)	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodn. cez ost. súhrnné zisky a straty	149 530	(277 528)
Aktíva na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	(104)	-
Ostatné aktíva	8 285	(20 751)
<b>Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:</b>		
Vklady klientov a bežné účty bánk	608 501	620 600
Finančné záväzky držané na obchodovanie	9 558	(15 397)
Záväzky z dlhových cenných papierov	553	(531)
Ostatné záväzky	6 554	1 367
<b>Peňažné prostriedky (použitý) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</b>	<b>(36 118)</b>	<b>78 917</b>
Platené úroky	(9 492)	(10 196)
Prijaté úroky	144 573	133 641
Daň z príjmov platená	(20 706)	(17 991)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>	<b>78 257</b>	<b>184 371</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>		
(Prírastok) finančných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(110 067)	(166 564)
Úbytok finančných aktív v amortizovanej hodnote	93 941	26 478
Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote	16 885	14 185
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	233	272
Príjmy z predaja alebo vyradenia investícií do nehnuteľností	3 283	1 857
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(9 724)	(5 505)
Prijaté dividendy	104	30
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>	<b>(5 345)</b>	<b>(129 247)</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	1 758	(2 092)
Vyplatené dividendy	(43 710)	(67 419)
<b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>	<b>(41 952)</b>	<b>(69 511)</b>
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(679)	(104)
<b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>	<b>30 278</b>	<b>(14 491)</b>
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	125 704	184 073
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>	<b>155 982</b>	<b>169 582</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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, akciová spoločnosť, (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) so sídlom v Bratislave, na adrese Hodžovo námestie č. 3 a z 12 dcérskych spoločností. Banka bola založená 17. septembra 1990 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:

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

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

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

Akcionári materskej spoločnosti v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

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

Materská spoločnosť vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 109 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania<sup>TB</sup> a Centra investovania<sup>TB</sup> a 63 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 Raiffeisen Bank International

## **Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

---

### **Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny) k 30. júnu 2019:**

#### **Dozorná rada**

Predseda: Andrii STEPANENKO  
Podpredseda: Igor VIDA

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

#### **Predstavenstvo**

Predseda: Michal LIDAY

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

### **Zmeny v dozornej rade materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 2019:**

V priebehu roka 2019 nenastali žiadne zmeny v zložení dozornej rady skupiny.

### **Zmeny v predstavenstve materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 2019:**

V priebehu roka 2019 nenastali žiadne zmeny v zložení dozornej rady skupiny.

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

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

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

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

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

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien

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

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

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

**Definícia konsolidovanej skupiny:**

K 30. júnu 2019 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

<i>Spoločnosť</i>	<i>Priamy podiel v %</i>	<i>Podiel skupiny v %</i>	<i>Nepriamy podiel prostredníctvom spol.</i>	<i>IČO</i>	<i>Hlavná činnosť</i>	<i>Metóda konsolidácie</i>	<i>Sídlo</i>
Tatra Residence, a. s.	100 %	100 %	n/a	35 730 561	obchodné služby	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
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
BA Development, s.r.o.	-	100 %	Tatra Residence, a. s.	36 658 545	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
PRODEAL, a.s.	-	100 %	Tatra Residence, a. s.	36 702 196	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Dúbravčice, s.r.o.	-	100 %	Tatra Residence, a. s.	45 945 080	prenájom a správa majetku	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 CC, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 824 999	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent GRJ, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	36 804 738	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent PO, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 823 267	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava



## **Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

---

### **Zmeny v skupine počas roka 2019**

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

### **Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2018**

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

### **Výplata dividend z nerozdeleného zisku materskej spoločnosti**

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

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

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2018, Výročnú správu za rok 2018, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2018 schválilo Valné zhromaždenie materskej spoločnosti dňa 25. apríla 2019. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok v hodnote 177 tis. €, boli k 30. júnu 2019 zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

### **Regulačné požiadavky**

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

## **Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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 závierky sú uvedené v ďalšom texte:

#### **a) Základ prezentácie**

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka skupiny („účtovná závierka“) za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 a porovnateľné údaje za rok 2018 a 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2018.

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

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

#### **Cieľ zostavenia**

Zostavenie uvedenej riadnej konsolidovanej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Skupina pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 30. júnu 2019 s dátumom 9. augusta 2019 bude po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákomom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

#### **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:

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

- 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 30. júnu 2019. Uvedená položka je vykázaná v poznámke (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky alebo Opravné položky k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát.

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

- Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Uvedená položka je vykázaná v poznámke 13 „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.

### b) Princípy konsolidácie

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa účtovnú závierku banky a jej dcérskych spoločností (pozri bod I poznámok) zostavenú za rok, ktorý sa skončil 30. júna 2019.

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

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

#### I. Podnikové kombinácie

Pri podnikových kombináciách, pri ktorých skupina získava kontrolu, sa uplatňuje obstarávací (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 neprečeňuje 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

## **Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

---

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

### *III. Menšinové podiely*

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

### *IV. Strata kontroly*

Ak skupina stratí kontrolu, odúčtuje aktíva a záväzky dcérskej spoločnosti, súvisiace nekontrolované 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 nekontrolovaný 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 dcérskych spoločnostiach, spoločne kontrolovaných podnikoch a pridružených podnikoch vzhľadom na IFRS 10, IFRS 11 a IFRS 12. Dcérske spoločnosti sa konsolidujú metódou úplnej konsolidácie.

## **c) Prepočet cudzej meny**

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

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

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

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

## **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 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.

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

---

### 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 uplatnila nový prístup ku klasifikácii a oceňovaniu finančných aktív, ktorý zohľadňuje obchodný model, v ktorom sú aktíva riadené, a charakteristiky ich peňažných tokov.

V prípade 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 nesplatenej sumy istiny.

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

Dlhový finančný majetok obstaraný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predaj finančné aktíva, pričom zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny sa oceňuje reálnou hodnotou cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia (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 súčastiach súhrnného výsledku hospodárenia Toto rozhodnutie sa uskutočňuje pre každú investíciu samostatne a zohľadňuje strategické záujmy. Zisky a straty z precenenia sa nikdy nerecyklujú do výsledku hospodárenia. Po odúčtovaní investície sa výsledný zisk alebo strata preúčtuje do nerozdelených ziskov.

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

Okrem vyššie popísaných účtovných pravidiel má 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 zaradí 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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

---

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

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

V roku 2019 vydala rada IASB dodatok k IFRS 9 týkajúci sa prvkov predčasného splatenia s negatívnou kompenzáciou. Negatívna kompenzácia vzniká vtedy, keď zmluvné podmienky umožňujú dlžníkovi predčasne splatiť nástroj pred jeho zmluvnou splatnosťou, avšak splatená suma môže byť nižšia ako nezaplatená suma istiny a úrokov. Aby boli splnené kritériá oceňovania v amortizovanej hodnote, negatívna kompenzácia musí predstavovať „primeranú kompenzáciu za predčasné ukončenie zmluvy“. Skupina nepredpokladá významný objem prvkov predčasného splatenia s negatívnou kompenzáciou, ktoré by sa povinne museli oceňovať v reálnej hodnote cez výkaz súhrnnych ziskov a strát (FVTPL).

### Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test

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

V určitých prípadoch však prvok časovej hodnoty peňazí môže byť zmenený (t. j. nedokonalý). Bolo by to tak napríklad vtedy, keď sa úroková sadzba finančného majetku pravidelne prestavuje, no frekvencia takýchto prestavení nekorešponduje so zostatkovou splatnosťou úrokovej sadzby. V takýchto prípadoch musí účtovná jednotka posúdiť zmenu s cieľom stanoviť, či zmluvné peňažné toky stále predstavujú 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)



## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

---

Základnými složkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

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

### Úvery a preddavky

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

Pri podpísaní zmluvy o poskytnutí úveru 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 „*Výnosy z úrokov*“.

## 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 súčasti súhrnného výsledku hospodárenia sú predovšetkým podiely v súkromne vlastnených spoločnostiach, pri ktorých neexistuje žiadny aktívny trh, alebo v spoločnostiach, v ktorých je účasť povinná (Burza cenných papierov v Bratislave, a. s., S.W.I.F.T. s. c., VISA INC., USA). Z uvedeného dôvodu skupina pre dané účasti používa úroveň 3 a pre VISA INC., USA úroveň 2 stanovenia reálnej hodnoty (viď poznámka g).

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

### Dlhové cenné papiere

Dlhové cenné papiere zaradené do portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia sa pri prvotnom vykázaní oceňujú v reálnej hodnote upravenej o transakčné náklady. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú v položke „*Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný súhrnný účtovný výsledok*“ v rámci vlastného imania 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 reálnou hodnotou cez iný súhrnný účtovný výsledok*“, sa preklasifikujú do výkazu súhrnných ziskov a strát do položky „*Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát*“.

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

---

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

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

Skupina posudzuje výhľadovo očakávané úverové straty, ktoré súvisia s jej dlhovými nástrojmi – aktívami oceňovanými v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia (FVOCI) a s expozíciou vyplývajúcou z úverových 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 odráža hodnotu straty váženú pravdepodobnosťou, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov, časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprímeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

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

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

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

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

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

Očakávané úverové straty sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát“ a v položke „(Tvorba)/ rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov 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



TATRA BANKA

Member of Alliance Bank International

## **Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

---

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 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 nemá vedomosť o žiadnom všeobecne akceptovanom trhovom postupe v súvislosti s etapou, na ktorej musí byť finančný nástroj presunutý do etapy 2. Z tohto hľadiska sa očakáva, že k zvýšeniu PD k dátumu zostavenia účtovnej závierky, ktoré sa považuje za významné, bude dochádzať v priebehu času v dôsledku iteračného procesu medzi účastníkmi trhu a orgánmi dohľadu.

### **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

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

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

- odklad splatnosti
- odborný úsudok

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

### **Zabezpečenie (backstop)**

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

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

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

- dlžník má dlhodobý odklad splatnosti,
- dlžník je zosnulý,
- dlžník je platobne neschopný,
- dlžník porušuje finančné ukazovatele úveru,

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

---

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

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

### Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu

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

### Pravdepodobnosť zlyhania

Pravdepodobnosť zlyhania predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok buď počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Vo všeobecnosti sa pri výpočte pravdepodobnosti zlyhania počas doby životnosti vychádza z regulátornej 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania očistenej od akejkoľvek marže z dôvodu konzervativizmu. Táto pravdepodobnosť zlyhania je vypočítaná samostatne pre každý produktový typ na základe najdlhšej možnej histórie dát pre príslušný produkt dostupných v internej databáze skupiny. Následne sa používajú rôzne štatistické metódy na odhad vývoja profilu zlyhania od prvotného vykázania počas celej doby životnosti úveru alebo portfólia úverov, pričom konkrétne boli použité: Analýza prežitia na úrovni daného ratingu (Survival rating level analysis), Interpolácia 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania do konca doby životnosti úveru a v prípade nedostačujúcich dát pre spomenuté modely, boli použité Benchmarkové hodnoty (konštanty) doporučené skupinovú 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 splatné v čase zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti. Expozície pri zlyhaní počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sa určujú na základe očakávaného profilu platieb, ktorý sa líši podľa typu produktu. V prípade amortizačných produktov a úverov splácaných jednorazovo k dátumu splatnosti sa vychádza zo zmluvných splátok, ktoré dlžník dlhuje počas doby 12 mesiacov alebo doby životnosti. Pri výpočte sa zohľadňujú aj prípadné predpoklady predčasného splatenia/refinancovania.

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

## **Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

---

### **Diskontný faktor**

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

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

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

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

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

### **Informácie zamerané na budúcnosť**

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

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

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

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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

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

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

### Analýza citlivosti

Najvýznamnejšie predpoklady ovplyvňujúce opravnú položku na očakávanú úverovú stratu sú:

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

### Odpisovanie úverov

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 všetko 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, odpíše sa rozdiel do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe.

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 hodnote vyššej, ako sa pôvodne odhadlo, výnos sa vykáže vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát“.

## **Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

---

### **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.

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 predať finančné aktíva) a posúdi, že pri daných finančných aktívach zmluvné peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úrokov, skupina vykáže uvedené finančné aktíva v položke „*Finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz súhrnných ziskov a strát*“. Prvotné ako aj následné ocenenie uvedených finančných aktív je v reálnej cene.

## **Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

---

### **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 bez transakčných nákladov. Skupina vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia týchto aktív na reálnu hodnotu a čistú výšku výnosov z úrokov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“.

#### **b. Derivátové finančné nástroje**

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

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

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

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*“.

### **5. Zabezpečovacie deriváty**

Skupina sa v rámci volby uplatňovania štandardu IFRS 9 pri vykazovaní zabezpečovacích derivátov rozhodla pokračovať v pôvodnom účtovaní podľa IAS 39. Zabezpečovacími derivátmi sú deriváty, ktoré sú v rámci stratégie 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 derivátov*“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Záväzky zo zabezpečovacích derivátov*“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovaného nástroja súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými nákladmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto*“ v závislosti od druhu zabezpečovacej položky.



## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

---

### 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 zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho skupina nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektivita týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná a počas uvedeného obdobia bolo toto zabezpečenie účinné.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### f) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

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

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

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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

---

### 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 % a/alebo 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.

### 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),
- 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 zaradí daný finančný nástroj podľa zistenia trhovej ceny do úrovne 1. V prípade, ak sa neobchoduje s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, 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“.

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

---

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 8
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 „*Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku, nehmotného majetku a investícií do nehnuteľností*“. Tvorba a rozpustenie opravných položiek z dôvodu znehodnotenia investícií do nehnuteľností sa vykazuje v položke „*Ostatný prevádzkový zisk (strata)*“ v položke „*Tvorba opravných položiek k investíciám do nehnuteľností*“ príp. „*Rozpustenie opravných položiek k investíciám do nehnuteľností*“.

Pre určenie výšky opravných položiek, skupina používa vlastný model na určovanie reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností, ktorý sa zakladá na diskontovaných budúcich výnosoch z nájomného znížených o priame prevádzkové náklady. V prípade nehnuteľností, ktoré neprenajímajú, ale držia 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.

## **Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

---

### **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 priamo do výkazu súhrnných ziskov a strát.

### **n) Aktíva za účelom projektovania a výstavby**

Skupina aplikuje na majetok určený na projektovanie a výstavbu so zámerom následného predaja zásady štandardu IAS 2 - Zásoby. Uvedený majetok sa oceňuje v nižšej z hodnôt - obstarávacej ceny alebo čistej realizovateľnej hodnoty. Aktíva za účelom projektovania a výstavby skupina vykazuje v položke „Ostatné aktíva“ v položke „Aktíva za účelom projektovania a výstavby“.

### **o) Lízing**

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

#### **1. Skupina ako prenajímateľ**

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

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

#### **2. Skupina ako nájomca**

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

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

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

## **Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

---

### **3. IFRS 16 Lízingy**

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

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

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

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

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

Uplatnenie požiadaviek štandardu nemalo pri jeho prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku. Skupina vykázala vo výkaze o finančnej situácii majetok a záväzky súvisiace s operatívnym lízingom, pri ktorých skupina vystupuje ako nájomca. Skupina vykázala nové aktíva a pasíva (dopad 63 mil. EUR) z operatívnych lízingov pre pobočkové a kancelárske priestory. Povaha a výdavky týkajúce sa týchto lízingov sa zmenili, pretože skupina bude vykazovať odpisy práva na užívanie majetku a nákladové úroky na záväzky z prenájmu. Predtým skupina vykazovala náklady na operatívny lízing na lineárnej báze počas obdobia prenájmu a aktíva a pasíva iba v rozsahu, v ktorom vznikal časový nesúlad medzi aktuálnymi lízingovými platbami a vykázanými nákladmi.

#### **Prechodné obdobie**

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

#### **p) Rezervy na záväzky**

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

#### **q) Rezervy na zamestnanecké požitky**

Materská spoločnosť má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 30. júnu 2019 mala materská spoločnosť v evidenčnom stave 3 741 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2018: 3 708 zamestnancov).

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

Náklady na zamestnanecké požitky sa odhadujú metódou projektovanej jednotky kreditu s poistnomatematickým ocenením k dátumu zostavenia účtovnej 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 sa vykazuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové náklady“. Výška

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

---

rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazujú 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 8 „Všeobecné administratívne náklady“.

### r) Časové rozlíšenie úrokov

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

### s) Vykazovanie výnosov a nákladov

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

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

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

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

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

Platené poplatky a provízie úrokového charakteru sú transakčné náklady. Transakčné náklady predstavujú inkrementálne náklady ktoré sú súčasťou efektívnej úrokovej miery a ktoré možno priamo

priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo disponovaniu s finančným aktívom alebo s finančným pasívom. Inkrementálny výdaj je výdaj, ktorý by nevznikol, keby skupina nenadobudla, nevydala alebo nedisponovala s finančným nástrojom.

Prijaté poplatky a provízie úrokového charakteru sú počiatočné 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 prémiiou.

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.

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

---

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

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

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

### 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 zriadený 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.

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

## u) Zdaňovanie a odložená daň

Daň z príjmov vypočítala skupina v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike na základe zdaniteľného zisku za daný rok. Zdaniteľný zisk sa odlišuje od zisku, ktorý je vykázaný vo výkaze

súhrnných ziskov a strát, pretože nezahŕňa položky výnosov, resp. nákladov, ktoré sú zdaniteľné alebo odpočítateľné od základu dane v iných rokoch, ani položky, ktoré nie sú zdaniteľné, resp. odpočítateľné od základu dane. Záväzok skupiny zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňových sadzieb platných, resp. uzákonených do dátumu zostavenia účtovnej závierky.

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

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

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

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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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, faktoring a dokumentárne financovanie, projektové financovania komerčných nehnuteľností, administratívnych priestorov, výstavby obchodných centier a iné.

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

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

## **Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2019:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	33 761	450	103 848	3 317	141 376	3 241	144 617
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	11 900	4 057	45 399	152	61 508	(357)	61 151
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	722	722	-	722
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	2 335	251	6 026	731	9 343	(3)	9 340
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(2 963)	(502)	(5 940)	(1 131)	(10 536)	(1 100)	(11 636)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	-	2 435	2 435
Všeobecné administratívne náklady	(23 105)	(1 710)	(90 369)	(1 679)	(116 863)	(7 675)	(124 538)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky (Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslužov a záruk	-	-	-	-	-	(474)	(474)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	509	5	684	-	1 198	-	1 198
Opravné položky k nefinančným aktívam	3 428	13	(5 044)	31	(1 572)	19	(1 553)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(209)	(209)
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>25 865</b>	<b>2 564</b>	<b>54 604</b>	<b>2 143</b>	<b>85 176</b>	<b>(4 123)</b>	<b>81 053</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>4 135 439</b>	<b>19 059</b>	<b>6 456 519</b>	<b>2 756 512</b>	<b>13 367 529</b>	<b>479 395</b>	<b>13 846 924</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>2 739 422</b>	<b>1 298 444</b>	<b>7 413 876</b>	<b>811 353</b>	<b>12 263 095</b>	<b>1 583 829</b>	<b>13 846 924</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2018:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	32 139	648	103 713	241	<b>136 741</b>	2 161	<b>138 902</b>
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	12 630	3 313	49 776	(47)	<b>65 672</b>	(780)	<b>64 892</b>
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(4)	-	(252)	-	<b>(256)</b>	85	<b>(171)</b>
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	2 431	160	5 820	3 525	<b>11 936</b>	-	<b>11 936</b>
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(3 077)	(476)	(5 683)	(1 304)	<b>(10 540)</b>	(377)	<b>(10 917)</b>
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	-	3 669	<b>3 669</b>
Všeobecné administratívne náklady (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky (Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	(22 550)	(1 523)	(87 787)	(1 808)	<b>(113 668)</b>	(5 287)	<b>(118 955)</b>
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	2 361	(4)	168	-	<b>2 525</b>	-	<b>2 525</b>
Opravné položky k nefinančným aktívam	6 723	(11)	(12 666)	(13)	<b>(5 967)</b>	-	<b>(5 967)</b>
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>30 653</b>	<b>2 107</b>	<b>53 089</b>	<b>594</b>	<b>86 443</b>	<b>(4 719)</b>	<b>81 724</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>4 147 424</b>	<b>224 123</b>	<b>5 632 638</b>	<b>2 733 960</b>	<b>12 738 145</b>	<b>350 045</b>	<b>13 088 190</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>2 663 545</b>	<b>820 323</b>	<b>6 956 557</b>	<b>1 345 469</b>	<b>11 785 894</b>	<b>1 302 296</b>	<b>13 088 190</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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**

	<b>30.6.2019</b>	<b>30.6.2018</b>
<b>Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:</b>	<b>152 605</b>	<b>148 177</b>
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	2 453	443
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	138 495	135 147
Z finančného prenájmu	3 466	3 503
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	7 147	7 804
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 044	1 280
<b>Ostatné úrokové výnosy:</b>	<b>250</b>	<b>1 181</b>
z dlhových cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	78	300
z derivátov držaných na obchodovanie	-	374
z iných úrokových výnosov	172	507
<b>Výnosy z dividend:</b>	<b>104</b>	<b>30</b>
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	104	30
<b>Úrokové náklady:</b>	<b>(8 342)</b>	<b>(10 486)</b>
na vklady bánk	(527)	(573)
na vklady klientov	(2 549)	(2 356)
na podriadené dlhy	(2 301)	(4 272)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(1 218)	(1 323)
na deriváty držaných na obchodovanie	(9)	-
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(18)	(223)
z úverov a vkladov voči finančným aktívam oceňovaných v amortizovaných hodnotách (záporné úroky)	(1 305)	(1 587)
na záväzky z prenájmu	(344)	-
na iné úrokové náklady	(71)	(152)
<b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>	<b>144 617</b>	<b>138 902</b>

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

	<b>30.6.2019</b>	<b>30.6.2018</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií:</b>	<b>86 013</b>	<b>85 562</b>
z bankových prevodov	54 229	50 572
z poplatkov za správu úverov a záruk	9 887	10 854
z operácií s cennými papiermi	6 346	5 575
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	11 936	14 934
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	2 677	2 579
za ostatné bankové služby	938	1 048
<b>Náklady na poplatky a provízie:</b>	<b>(24 862)</b>	<b>(20 670)</b>
z bankových prevodov	(21 276)	(15 993)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(1 196)	(619)
z operácií s cennými papiermi	(981)	(942)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(505)	(1 900)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(459)	(337)
z ostatných bankových služieb	(445)	(879)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>61 151</b>	<b>64 892</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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 neocenených reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát**

	<b>30.6.2019</b>	<b>30.6.2018</b>
<b>Zisk (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote:</b>	<b>7</b>	<b>(257)</b>
Z dôvodu priamych odpisov úverov a preddavkov	7	(257)
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	-	-
<b>Zisk (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty:</b>	<b>715</b>	<b>86</b>
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	715	86
<b>Celkom</b>	<b>722</b>	<b>(171)</b>

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

	<b>30.6.2019</b>	<b>30.6.2018</b>
<b>Úrokové obchody - cenné papiere:</b>	<b>1 760</b>	<b>1 191</b>
Precenenie na reálnu hodnotu	1 148	1 084
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	612	107
<b>Úrokové obchody - úvery a preddavky voči klientom:</b>	<b>(22)</b>	<b>-</b>
Precenenie na reálnu hodnotu	(22)	-
<b>Úrokové obchody - záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:</b>	<b>(4 924)</b>	<b>(422)</b>
Precenenie na reálnu hodnotu	(4 924)	(422)
<b>Úrokové obchody - deriváty:</b>	<b>3 543</b>	<b>560</b>
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	(63)	322
Precenenie na reálnu hodnotu	(621)	(185)
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	4 227	423
<b>Menové obchody:</b>	<b>1 069</b>	<b>3 576</b>
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	2 497	(705)
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(1 428)	4 281
<b>Obchody s indexmi:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	-	-
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	-	-
<b>Komoditné obchody:</b>	<b>(2)</b>	<b>(1)</b>
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	-	-
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(2)	(1)
<b>Kurzové rozdiely</b>	<b>7 916</b>	<b>7 032</b>
<b>Celkom</b>	<b>9 340</b>	<b>11 936</b>

**5. Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz súhrnných ziskov a strát**

	<b>30.6.2019</b>	<b>30.6.2018</b>
<b>Úrokové obchody - cenné papiere:</b>		
Precenenie na reálnu hodnotu	-	-
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**6. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií**

	<b>30.6.2019</b>	<b>30.6.2018</b>
<b>Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:</b>		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(11 636)	(10 917)
<b>Celkom</b>	<b>(11 636)</b>	<b>(10 917)</b>

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

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

### 7. Ostatný prevádzkový zisk (strata)

	<b>30.6.2019</b>	<b>30.6.2018</b>
Čistý zisk (strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	80	1 201
Ostatné dane a poplatky	(314)	(309)
Výnosy z prenájmu z investícií do nehnuteľností	1 602	1 754
Zisk z predaja aktív za účelom projektovania a výstavby	38	517
Ostatné prevádzkové výnosy	2 287	1 931
Ostatné prevádzkové náklady	(1 258)	(1 425)
<b>Celkom</b>	<b>2 435</b>	<b>3 669</b>

### 8. Všeobecné administratívne náklady

	<b>30.6.2019</b>	<b>30.6.2018</b>
<b>Osobné náklady:</b>	<b>(68 375)</b>	<b>(62 284)</b>
Mzdové náklady	(49 109)	(44 706)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(17 000)	(15 638)
Ostatné sociálne náklady	(2 294)	(1 958)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	28	18
<b>Ostatné administratívne náklady:</b>	<b>(41 302)</b>	<b>(46 380)</b>
Náklady na užívanie priestorov	(4 656)	(10 179)
Náklady na informačné technológie	(10 008)	(9 530)
Náklady na komunikáciu	(905)	(3 176)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(5 676)	(5 258)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(8 711)	(6 710)
Fond ochrany vkladov	(536)	(461)
Príspevok do rezolučného fondu**	(4 368)	(4 136)
Spotreba kancelárskych potrieb	(558)	(650)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(452)	(398)
Cestovné náklady	(946)	(866)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(1 081)	(810)
Ostatné náklady	(3 405)	(4 206)
<b>Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:</b>	<b>(14 861)</b>	<b>(10 291)</b>
Dlhodobý hmotný majetok	(10 717)	(5 635)
z toho právo na užívanie aktíva	(5 006)	-
Investície do nehnuteľností	(818)	(846)
Dlhodobý nehmotný majetok	(3 326)	(3 810)
<b>Celkom</b>	<b>(124 538)</b>	<b>(118 955)</b>

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

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

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

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

	<b>30.6.2019</b>	<b>30.6.2018</b>
<b>(Tvorba)/rozpustenie k ostatným rezervám:</b>	<b>(474)</b>	<b>(4 190)</b>
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdným sporom	839	(4 190)
(Tvorba)/rozpustenie k zamestnaneckým požitkom	28	-
(Tvorba)/rozpustenie k ostatným rezervám	(1 341)	-
<b>Celkom</b>	<b>(474)</b>	<b>(4 190)</b>

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

	<b>30.6.2019</b>	<b>30.6.2018</b>
<b>Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):</b>	<b>524</b>	<b>(136)</b>
(Tvorba)/rozpustenie	524	(136)
<b>Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):</b>	<b>456</b>	<b>37</b>
(Tvorba)/rozpustenie	456	37
<b>Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):</b>	<b>218</b>	<b>2 624</b>
(Tvorba)/rozpustenie	218	2 624
<b>Celkom</b>	<b>1 198</b>	<b>2 525</b>

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

	<b>30.6.2019</b>	<b>30.6.2018</b>
<b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):</b>	<b>(526)</b>	<b>(661)</b>
(Tvorba)/rozpustenie	(526)	(661)
<b>Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):</b>	<b>8 437</b>	<b>230</b>
(Tvorba)/rozpustenie	8 437	230
<b>Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):</b>	<b>(9 464)</b>	<b>(5 536)</b>
(Tvorba)/rozpustenie	(9 464)	(5 536)
<b>Celkom</b>	<b>(1 553)</b>	<b>(5 967)</b>

Bližšie informácie o opravných položkách na očakávané straty z úverov sú uvedené v poznámke 19 „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

**12. Opravné položky k nefinančným aktívam**

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	<b>30.6.2019</b>	<b>30.6.2018</b>
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-	4
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k investíciám do nehnuteľností	-	73
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	(209)	(77)
<b>Celkom</b>	<b>(209)</b>	<b>-</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

**13. Daň z príjmov**

	<b>30.6.2019</b>	<b>30.6.2018</b>
Splatný daňový náklad	(14 330)	(17 536)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(2 512)	(18)
<b>Celkom</b>	<b>(16 842)</b>	<b>(17 554)</b>

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

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

	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Daňová hodnota</i>	<i>Trvalý rozdiel</i>	<i>Dočasný rozdiel</i>	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Odložené daňové pohľadávky						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11 940 075	12 119 801	2 644	177 082	37 187	40 056
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	12 535 440	12 537 381	-	1 941	408	-
Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností	149 659	169 947	166	20 122	4 226	4 270
Ostatné aktíva	90 376	92 797	1 345	1 076	226	126
Rezervy na záväzky	73 997	2 172	48 207	23 618	4 960	5 845
Ostatné záväzky	35 026	23 986	-	11 040	2 316	3 173
<b>Celkom</b>					<b>49 323</b>	<b>53 470</b>
Odložené daňové záväzky						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	355 510	345 822	-	(9 688)	(2 034)	(35)
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	7 391	6 118	-	(1 273)	(267)	(198)
<b>Celkom</b>					<b>(2 301)</b>	<b>(233)</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>					<b>47 022</b>	<b>53 237</b>
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky					(19 148)	(20 770)
<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>					<b>27 874</b>	<b>32 467</b>

K 30. júnu 2019 skupina nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 19 148 tis. EUR (31. december 2018: 20 770 tis. EUR), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi 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.

**14. Zisk na akciu**

<b>30.6.2019</b>	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR</i>	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR</i>	<i>Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR</i>
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia	48 580 <u>60 616</u>	8 395 <u>2 095</u>	7 236 <u>1 805 830</u>
<b>Zisk na akciu</b>	<b>801</b>	<b>4 005</b>	<b>4,0</b>
<b>30.6.2018</b>	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR</i>	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR</i>	<i>Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR</i>
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia	48 534 <u>60 616</u>	8 387 <u>2 095</u>	7 249 <u>1 810 640</u>
<b>Zisk na akciu</b>	<b>801</b>	<b>4 005</b>	<b>4,0</b>



**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

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

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

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Pokladničná hotovosť	104 325	95 610
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 005 541	1 018 508
Ostatné vklady splatné na požiadanie	51 658	30 094
<b>Celkom</b>	<b>1 161 524</b>	<b>1 144 212</b>

Povinné minimálne rezervy (súčasť položky „Pokladničné zostatky v centrálnych bankách“) sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. 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*“).

**16. Finančné aktíva držané na obchodovanie**

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie</b>	<b>29 232</b>	<b>26 143</b>
Úrokové obchody	22 002	15 452
Menové obchody	7 230	10 570
Komoditné obchody	-	121
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>21 744</b>	<b>3</b>
Štátne dlhopisy	21 744	3
Dlhopisy emitované inými sektormi	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>9 463</b>	<b>-</b>
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	9 463	-
<b>Celkom</b>	<b>60 439</b>	<b>26 146</b>

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

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom</b>	<b>475</b>	<b>-</b>
Podielové listy podielových fondov*	475	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>1 026</b>	<b>-</b>
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	1 026	-
<b>Celkom</b>	<b>1 501</b>	<b>-</b>

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

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

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>341 686</b>	<b>491 401</b>
Štátne pokladničné poukážky	-	60 070
Štátne dlhopisy	48 237	163 007
Dlhopisy emitované bankovými sektormi	228 556	186 521
Dlhopisy emitované inými sektormi	64 893	81 803
<b>Nástroje vlastného imania</b>	<b>13 824</b>	<b>10 990</b>
Podielové cenné papiere	13 824	10 527
Podielové listy podielových fondov	-	463
<b>Celkom</b>	<b>355 510</b>	<b>502 391</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

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

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>341 735</b>	<b>(49)</b>	<b>341 686</b>
Štátne pokladničné poukážky	-	-	-
Štátne dlhopisy	48 240	(3)	48 237
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	228 579	(23)	228 556
Dlhopisy emitované inými sektorom	64 916	(23)	64 893
<b>Celkom</b>	<b>341 735</b>	<b>(49)</b>	<b>341 686</b>

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

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

Podielové cenné papiere v členení podľa jednotlivých spoločností:

<b>Názov</b>	<b>Podiel skupiny (v %)</b>	<b>Obstará- vacía cena</b>	<b>Úprava hodnoty</b>	<b>Účtovná hodnota k 30. júnu 2019</b>	<b>Účtovná hodnota k 31. decem- bru 2018</b>
Burza cenných papierov v Bratislave, a. s.	0,09	10	(10)	-	-
S.W.I.F.T. s. c., Belgicko	0,03	52	18	70	70
D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.	10,00	37	(37)	-	-
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33	3	(3)	-	3
VISA INC., USA	N/A	515	(515)	-	-
VISA INC., USA (Class C shares)	N/A	6 050	7 704	13 754	10 454
<b>Celkom</b>		<b>6 667</b>	<b>7 157</b>	<b>13 824</b>	<b>10 527</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

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

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

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>303 224</b>	<b>(400)</b>	<b>302 824</b>
Operácie na peňažnom trhu	35 729	(399)	35 330
Obrátené repo obchody	267 334	-	267 334
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	161	(1)	160
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>10 760 518</b>	<b>(199 505)</b>	<b>10 561 013</b>
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	1 005 412	(20 363)	985 049
Pohľadávky z kreditných kariet	93 326	(6 393)	86 933
Faktoring a úvery kryté zmenkami	41 714	(377)	41 337
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	4 209 673	(36 271)	4 173 402
Americké hypotéky	600 919	(10 983)	589 936
Spotrebné úvery	740 067	(51 933)	688 134
Pohľadávky z finančného lízingu	245 245	(3 719)	241 526
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 824 162	(69 466)	3 754 696
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>1 076 270</b>	<b>(32)</b>	<b>1 076 238</b>
Štátne dlhopisy	977 288	(21)	977 267
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	98 982	(11)	98 971
<b>Celkom</b>	<b>12 140 012</b>	<b>(199 937)</b>	<b>11 940 075</b>

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

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>122 591</b>	<b>(400)</b>	<b>122 191</b>
Operácie na peňažnom trhu	61 550	(400)	61 150
Obrátené repo obchody	58 303	-	58 303
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	2 738	-	2 738
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>10 269 773</b>	<b>(213 552)</b>	<b>10 056 221</b>
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	907 571	(21 826)	885 745
Pohľadávky z kreditných kariet	94 947	(6 188)	88 759
Faktoring a úvery kryté zmenkami	49 890	(4 991)	44 899
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	3 998 520	(38 404)	3 960 116
Americké hypotéky	542 477	(11 035)	531 442
Spotrebné úvery	871 003	(50 940)	820 063
Pohľadávky z finančného lízingu	233 624	(4 584)	229 040
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 571 741	(75 584)	3 496 157
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>1 069 881</b>	<b>(46)</b>	<b>1 069 835</b>
Štátne dlhopisy	939 535	(18)	939 517
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	130 346	(28)	130 318
Dlhopisy emitované inými sektorom	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>11 462 245</b>	<b>(213 998)</b>	<b>11 248 247</b>

K 30. júnu 2019 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola skupina, 1 340 432 tis. EUR (31. december 2018: 1 382 171 tis. EUR). Podiel skupiny predstavoval 429 910 tis. EUR (31. december 2018: 434 441 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

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

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky na očakávané straty</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
Banky	402 206	(411)	401 795
Verejný sektor	983 269	(24)	983 245
Firemní klienti	4 527 758	(72 052)	4 455 706
Retailoví klienti	6 226 779	(127 450)	6 099 329
<b>Celkom</b>	<b>12 140 012</b>	<b>(199 937)</b>	<b>11 940 075</b>

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

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky na očakávané straty</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
Banky	252 937	(428)	252 509
Verejný sektor	946 022	(22)	946 000
Firemní klienti	4 377 122	(88 543)	4 288 579
Retailoví klienti	5 886 164	(125 005)	5 761 159
<b>Celkom</b>	<b>11 462 245</b>	<b>(213 998)</b>	<b>11 248 247</b>

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

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

	<b>K 1. januáru 2019</b>	<b>Tvorba/Rozpustenie*</b>	<b>Použitie</b>	<b>Prevody, kurzové rozdiely</b>	<b>K 30. júnu 2019</b>
<b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)</b>	<b>16 851</b>	<b>539</b>	-	-	<b>17 390</b>
Banky	1	-	-	-	1
Firemní klienti	7 423	(405)	-	-	7 018
Retailoví klienti	9 381	958	-	-	10 339
Dlhové cenné papiere	46	(14)	-	-	32
<b>Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)</b>	<b>32 161</b>	<b>(8 437)</b>	-	-	<b>23 724</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	10 098	(2 591)	-	-	7 507
Retailoví klienti	22 063	(5 846)	-	-	16 217
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)</b>	<b>164 986</b>	<b>9 657</b>	<b>(15 823)</b>	<b>3</b>	<b>158 823</b>
Banky	399	-	-	-	399
Firemní klienti	71 026	(244)	(13 254)	2	57 530
Retailoví klienti	93 561	9 901	(2 569)	1	100 894
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>213 998</b>	<b>1 759</b>	<b>(15 823)</b>	<b>3</b>	<b>199 937</b>

\* Tvorba/Rozpustenie opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 185 tis. EUR.

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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 2018:

	<b>K 1. januáru 2018</b>	<b>Tvorba/Rozpustenie*</b>	<b>Použitie</b>	<b>Prevody, kurzové rozdiely</b>	<b>K 31. decembru 2018</b>
<b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)</b>	<b>13 249</b>	<b>3 602</b>	-	-	<b>16 851</b>
Banky	1	-	-	-	1
Firemní klienti	5 303	2 120	-	-	7 423
Retailoví klienti	7 916	1 465	-	-	9 381
Dlhové cenné papiere	29	17	-	-	46
<b>Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2)</b>	<b>23 725</b>	<b>8 436</b>	-	-	<b>32 161</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	5 921	4 177	-	-	10 098
Retailoví klienti	17 804	4 259	-	-	22 063
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)</b>	<b>169 234</b>	<b>17 476</b>	<b>(21 755)</b>	<b>31</b>	<b>164 986</b>
Banky	399	-	-	-	399
Firemní klienti	90 342	(10 398)	(8 944)	26	71 026
Retailoví klienti	78 493	27 874	(12 811)	5	93 561
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>206 208</b>	<b>29 514</b>	<b>(21 755)</b>	<b>31</b>	<b>213 998</b>

\* Tvorba/Rozpustenie opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 2 341 tis. EUR.

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. júnu 2019:

	<b>Z etapy 2 do etapy 1</b>	<b>Z etapy 1 do etapy 2</b>	<b>Z etapy 3 do etapy 2</b>	<b>Z etapy 2 do etapy 3</b>	<b>Z etapy 3 do etapy 1</b>	<b>Z etapy 1 do etapy 3</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>674 905</b>	<b>232 649</b>	<b>1 868</b>	<b>19 362</b>	<b>1 343</b>	<b>7 260</b>
Firemní klienti	110 813	39 404	-	3 831	10	418
Retailoví klienti	564 092	193 245	1 868	15 531	1 333	6 842
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>3 038</b>	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísluby a finančné záruky</b>	<b>81 793</b>	<b>30 501</b>	<b>3 921</b>	<b>86</b>	<b>74</b>	<b>77</b>
Banky	205	-	-	-	-	-
Firemní klienti	48 347	18 833	3 881	-	-	-
Retailoví klienti	33 241	11 668	40	86	74	77
<b>Celkom</b>	<b>759 736</b>	<b>263 150</b>	<b>5 789</b>	<b>19 448</b>	<b>1 417</b>	<b>7 337</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

prípravená 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 2018:

	<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>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	<b>106</b>	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>781 048</b>	<b>1 203 977</b>	<b>7 300</b>	<b>48 085</b>	<b>3 113</b>	<b>37 883</b>
Firemní klienti	31 772	158 584	1 449	14 128	174	18 464
Retailoví klienti	749 276	1 045 393	5 851	33 957	2 939	19 419
<b>Poskytnuté prísľuby a finančné záruky</b>	<b>73 922</b>	<b>257 416</b>	<b>325</b>	<b>968</b>	<b>48 668</b>	<b>42 566</b>
Banky	-	658	-	-	-	-
Firemní klienti	17 809	148 786	11	710	48 482	42 332
Retailoví klienti	56 113	107 972	314	258	186	234
<b>Celkom</b>	<b>854 970</b>	<b>1 461 499</b>	<b>7 625</b>	<b>49 053</b>	<b>51 781</b>	<b>80 449</b>

Stav pohľadávok z finančného lízingu k 30. júnu 2019 a 31. decembru 2018:

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Hodnota investície, brutto</b>	<b>260 076</b>	<b>248 097</b>
Menej ako 3 mesiace	26 504	22 629
3 mesiace až 1 rok	61 060	59 302
1 až 5 rokov	154 838	150 114
Viac ako 5 rokov	17 674	16 052
<b>Nerealizované finančné výnosy</b>	<b>14 831</b>	<b>14 473</b>
Menej ako 3 mesiace	1 673	1 586
3 mesiace až 1 rok	4 103	4 039
1 až 5 rokov	7 831	7 731
Viac ako 5 rokov	1 224	1 117
<b>Hodnota investície, netto</b>	<b>245 245</b>	<b>233 624</b>
Menej ako 3 mesiace	24 831	21 043
3 mesiace až 1 rok	56 957	55 263
1 až 5 rokov	147 007	142 383
Viac ako 5 rokov	16 450	14 935

Majetok prenajímaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Lízing vozidiel	113 874	108 707
Lízing nehnuteľností	43 192	40 364
Lízing hnutelného majetku	88 179	84 553
<b>Celkom</b>	<b>245 245</b>	<b>233 624</b>

**20. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov**

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>6 114</b>	<b>1 226</b>
Úrokové obchody	6 114	1 226
<b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov</b>	<b>1 277</b>	<b>942</b>
Úrokové obchody	1 277	942
<b>Celkom</b>	<b>7 391</b>	<b>2 168</b>

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

### Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb

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

K 30. júnu 2019 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 4 227 tis. EUR. K 30. júnu 2018 skupina vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 423 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 30. júnu 2019 hodnotu 4 924 tis. EUR. K 30. júnu 2018 skupina vykázala čistú stratu 422 tis. EUR. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“.

### Zabezpečovanie peňažných tokov

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

K 30. júnu 2019 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 262 tis. EUR, ktorý je vykázaný v Ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“ (k 30. júnu 2018 čistý zisk 55 tis. EUR).

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

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

	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>
Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov	-	-	50 188	-
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	-	61 238	388 000
<b>Úrokové obchody spolu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>111 426</b>	<b>388 000</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

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

	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Závazky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Úrokové riziko	50 188	1 277	-	-
<b>Mikro finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov</b>	<b>50 188</b>	<b>1 277</b>	-	-
Úrokové riziko	449 238	6 111	890	4 227
<b>Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>449 238</b>	<b>6 111</b>	<b>890</b>	<b>4 227</b>
Úrokové riziko	1 000	3	-	1
<b>Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>1 000</b>	<b>3</b>	-	<b>1</b>

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

	<i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Závazky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Majetok - Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Závazky - Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Dlhové cenné papiere	-	31 477	-	-	670
Vydané dlhové cenné papiere	-	-	132 969	-	(4 923)
<b>Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	-	<b>31 477</b>	<b>132 969</b>	-	<b>(4 253)</b>

Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov – doplňujúce informácie:

	<i>Zmena v reálnej hodnote vykazanej v ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát</i>	<i>Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát</i>
Úvery a preddavky	332	-
<b>Úrokové riziko</b>	<b>332</b>	-

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



**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

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

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

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

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

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

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

Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov – doplňujúce informácie:

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

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

**21. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku, nehmotného majetku a investícií do nehnuteľností**

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku na vlastné použitie k 30. júnu 2019:

	<i>Pozemky a budovy - operatívny lízing</i>	<i>Právo na užívanie aktíva</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>								
<b>31. decembra 2018</b>	<b>3 536</b>	-	<b>78 209</b>	<b>59 836</b>	<b>18 019</b>	<b>5 135</b>	<b>5 583</b>	<b>170 318</b>
Vplyv IFRS 16	-	62 723	-	-	-	-	-	62 723
<b>1. januára 2019</b>	<b>3 536</b>	<b>62 723</b>	<b>78 209</b>	<b>59 836</b>	<b>18 019</b>	<b>5 135</b>	<b>5 583</b>	<b>233 041</b>
Prírastky	-	-	-	-	-	-	6 981	6 981
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	(11)	(432)	(1 035)	(400)	(293)	-	(2 171)
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	-	-
Prevod z nedokončených hmotných investícií	-	1 475	1 630	3 572	627	481	(7 785)	-
<b>30. júna 2019</b>	<b>3 536</b>	<b>64 187</b>	<b>79 407</b>	<b>62 373</b>	<b>18 246</b>	<b>5 323</b>	<b>4 779</b>	<b>237 851</b>
<b>Oprávky</b>								
<b>1. januára 2019</b>	<b>(2 023)</b>	-	<b>(45 002)</b>	<b>(49 730)</b>	<b>(11 823)</b>	<b>(2 810)</b>	-	<b>(111 388)</b>
Odpisy	(119)	(5 006)	(2 252)	(2 332)	(720)	(288)	-	(10 717)
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	415	1 030	391	220	-	2 056
Opravná položka	-	-	-	-	-	-	-	-
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>30. júna 2019</b>	<b>(2 142)</b>	<b>(5 006)</b>	<b>(46 839)</b>	<b>(51 032)</b>	<b>(12 152)</b>	<b>(2 878)</b>	-	<b>(120 049)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. januára 2019</b>	<b>1 513</b>	<b>62 723</b>	<b>33 207</b>	<b>10 106</b>	<b>6 196</b>	<b>2 325</b>	<b>5 583</b>	<b>121 653</b>
<b>Zostatková hodnota 30. júna 2019</b>	<b>1 394</b>	<b>59 181</b>	<b>32 568</b>	<b>11 341</b>	<b>6 094</b>	<b>2 445</b>	<b>4 779</b>	<b>117 802</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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 2018:

	<i>Pozemky a budovy - operatívny lízing</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>
<b>Obstarávacía cena</b>							
<b>1. januára 2018</b>	<b>3 536</b>	<b>78 317</b>	<b>58 580</b>	<b>17 207</b>	<b>4 732</b>	<b>4 067</b>	<b>166 439</b>
Prírastky	-	-	-	-	-	10 218	10 218
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	(1 439)	(1 689)	(1 282)	(969)	-	(5 379)
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	-	(957)	(3)	-	-	-	(960)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	-	2 288	2 948	2 094	1 372	(8 702)	-
<b>31. decembra 2018</b>	<b>3 536</b>	<b>78 209</b>	<b>59 836</b>	<b>18 019</b>	<b>5 135</b>	<b>5 583</b>	<b>170 318</b>
<b>Oprávky</b>							
<b>1. januára 2018</b>	<b>(1 785)</b>	<b>(41 687)</b>	<b>(46 875)</b>	<b>(11 580)</b>	<b>(3 034)</b>	-	<b>(104 961)</b>
Odpisy	(238)	(4 618)	(4 530)	(1 430)	(589)	-	(11 405)
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	1 417	1 675	1 187	813	-	5 092
Opravná položka	-	57	-	-	-	-	57
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	-	(171)	-	-	-	-	(171)
<b>31. decembra 2018</b>	<b>(2 023)</b>	<b>(45 002)</b>	<b>(49 730)</b>	<b>(11 823)</b>	<b>(2 810)</b>	-	<b>(111 388)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. januára 2018</b>	<b>1 751</b>	<b>36 630</b>	<b>11 705</b>	<b>5 627</b>	<b>1 698</b>	<b>4 067</b>	<b>61 478</b>
<b>Zostatková hodnota 31. decembra 2018</b>	<b>1 513</b>	<b>33 207</b>	<b>10 106</b>	<b>6 196</b>	<b>2 325</b>	<b>5 583</b>	<b>58 930</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

Pohyby na účtoch investícií do nehnuteľností k 30. júnu 2019:

	<b>Pozemky a budovy</b>	<b>Nedokončené investície</b>	<b>Spolu</b>
<b>Obstarávacia cena</b>			
<b>1. januára 2019</b>	<b>57 490</b>	<b>470</b>	<b>57 960</b>
Prírastky	-	498	498
Úbytky	(1 257)	-	(1 257)
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	-	-	-
Prevod z nedokončených hmotných investícií	111	(111)	-
<b>30. júna 2019</b>	<b>56 344</b>	<b>857</b>	<b>57 201</b>
<b>Oprávky</b>			
<b>1. januára 2019</b>	<b>(24 817)</b>	-	<b>(24 817)</b>
Odpisy	(818)	-	(818)
Úbytky	291	-	291
Opravná položka	-	-	-
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	-	-	-
<b>30. júna 2019</b>	<b>(25 344)</b>	-	<b>(25 344)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. januára 2019</b>	<b>32 673</b>	<b>470</b>	<b>33 143</b>
<b>Zostatková hodnota 30. júna 2019</b>	<b>31 000</b>	<b>857</b>	<b>31 857</b>

Pohyby na účtoch investícií do nehnuteľností k 31. decembru 2018:

	<b>Pozemky a budovy</b>	<b>Nedokončené investície</b>	<b>Spolu</b>
<b>Obstarávacia cena</b>			
<b>1. januára 2018</b>	<b>58 018</b>	<b>462</b>	<b>58 480</b>
Prírastky	-	1 012	1 012
Úbytky	(2 492)	-	(2 492)
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	960	-	960
Prevod z nedokončených hmotných investícií	1 004	(1 004)	-
<b>31. decembra 2018</b>	<b>57 490</b>	<b>470</b>	<b>57 960</b>
<b>Oprávky</b>			
<b>1. januára 2018</b>	<b>(23 779)</b>	-	<b>(23 779)</b>
Odpisy	(1 679)	-	(1 679)
Úbytky	582	-	582
Opravná položka	(112)	-	(112)
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	171	-	171
<b>31. decembra 2018</b>	<b>(24 817)</b>	-	<b>(24 817)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. januára 2018</b>	<b>34 239</b>	<b>462</b>	<b>34 701</b>
<b>Zostatková hodnota 31. decembra 2018</b>	<b>32 673</b>	<b>470</b>	<b>33 143</b>

Skupina k 30. júnu 2019 vlastní nehnuteľnosti, ktoré prenajíma tretím stranám v čistej účtovnej hodnote 26 639 tis. EUR (31.12.2018: 28 078 tis. EUR). Celkový príjem z prenájmu k 30.6.2019 dosiahol 1 602 tis. EUR (k 30.6.2018: 1 754 tis. EUR) a je vykázaný v položke „Ostatný prevádzkový zisk (strata)“. Odpisy budov určené na prenájom sú vykázané vo „Všeobecných administratívnych nákladoch“ v riadku „Odpisy a amortizácia k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku“ a sú v sume 812 tis. EUR (30.6.2018: 688 tis. EUR).

Uvedené nehnuteľnosti sú vykázané v rámci pohybu na účtoch hmotného majetku v položke „Investície do nehnuteľností“. V danej položke sú okrem uvedenej položky vykázané pozemky, ktoré sú určené na ďalšie kapitálové zhodnotenie, a ktoré sú v čistej účtovnej hodnote 5 218 tis. EUR (31. december 2018: 5 065 tis. EUR).

Odhad reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností k 30. júnu 2019 predstavoval 33 624 tis. EUR. K 30. júnu 2019 skupina rozpustila opravnú položku k investíciám do nehnuteľností vo výške 0 tis. EUR (31. december 2018: rozpustenie 78 tis. EUR).

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2019:

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>					
<b>1. januára 2019</b>	<b>145 792</b>	<b>44 120</b>	<b>3 372</b>	<b>5 607</b>	<b>198 891</b>
Prírastky	-	-	-	3 618	3 618
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-
Úbytky	(184)	-	-	-	(184)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	3 655	-	-	(3 655)	-
<b>30. júna 2019</b>	<b>149 263</b>	<b>44 120</b>	<b>3 372</b>	<b>5 570</b>	<b>202 325</b>
<b>Oprávky</b>					
<b>1. januára 2019</b>	<b>(117 023)</b>	<b>(31 900)</b>	<b>(1 376)</b>	-	<b>(150 299)</b>
Odpisy	(2 904)	-	(422)	-	(3 326)
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-
Úbytky	5	-	-	-	5
Opravná položka	-	-	-	-	-
<b>30. júna 2019</b>	<b>(119 922)</b>	<b>(31 900)</b>	<b>(1 798)</b>	-	<b>(153 620)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. 1. 2019</b>	<b>28 769</b>	<b>12 220</b>	<b>1 996</b>	<b>5 607</b>	<b>48 592</b>
<b>Zostatková hodnota 30. 6. 2019</b>	<b>29 341</b>	<b>12 220</b>	<b>1 574</b>	<b>5 570</b>	<b>48 705</b>

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2018:

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>					
<b>1. januára 2018</b>	<b>133 100</b>	<b>44 120</b>	<b>3 372</b>	<b>8 250</b>	<b>188 842</b>
Prírastky	-	-	-	11 477	11 477
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-
Úbytky	(1 428)	-	-	-	(1 428)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	14 120	-	-	(14 120)	-
<b>31. decembra 2018</b>	<b>145 792</b>	<b>44 120</b>	<b>3 372</b>	<b>5 607</b>	<b>198 891</b>
<b>Oprávky</b>					
<b>1. januára 2018</b>	<b>(111 087)</b>	<b>(31 900)</b>	<b>(533)</b>	-	<b>(143 520)</b>
Odpisy	(7 227)	-	(843)	-	(8 070)
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-
Úbytky	1 291	-	-	-	1 291
Opravná položka	-	-	-	-	-
<b>31. decembra 2018</b>	<b>(117 023)</b>	<b>(31 900)</b>	<b>(1 376)</b>	-	<b>(150 299)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. 1. 2018</b>	<b>22 013</b>	<b>12 220</b>	<b>2 839</b>	<b>8 250</b>	<b>45 322</b>
<b>Zostatková hodnota 31. 12. 2018</b>	<b>28 769</b>	<b>12 220</b>	<b>1 996</b>	<b>5 607</b>	<b>48 592</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

Vývoj goodwillu v jednotlivých obdobiach:

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
K 1. januáru	12 220	12 220
Prírastky	-	-
Opravná položka	-	-
<b>Učtovná hodnota</b>	<b>12 220</b>	<b>12 220</b>

Skupine vznikol goodwill z titulu akvizície Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a. s. v roku 2006 vo výške 9 020 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 synergií 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.

**Testovanie zníženia hodnoty goodwillu**

Na konci každého roka banka uskutočňuje test znehodnotenia goodwillu porovnaním realizovateľnej hodnoty pre každú jednotku generujúcu hotovosť, u ktorej vznikol goodwill a jej účtovnou hodnotou.

Testovanie znehodnotenia prebieha porovnaním účtovnej hodnoty každej jednotky generujúcej hotovosť a jej realizovateľnej hodnoty. Ak realizovateľná hodnota je nižšia ako jej účtovná hodnota, rozdiel je vykázaný ako tvorba opravnej položky v súhrnnom výkaze ziskov a strát v položke „Opravné položky k nefinančným aktívam“.

Banka ako realizovateľnú hodnotu pre každú jednotku generujúcu hotovosť určila hodnotu v použití (value in use) za použitia očakávaných budúcich peňažných tokov. Výpočet realizovateľnej hodnoty je založený na plánoch pre nasledujúce 10 ročné obdobie.

Hodnota v použití (value in use) každej jednotky generujúcej hotovosť je citlivá na premenlivých parametroch: primárne na úrovni a vývoji budúcich peňažných tokoch, diskontných sadzieb a sadzbe rastu.

**22. Splatná daňová pohľadávka**

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Daňová pohľadávka – splatná	3 534	752
<b>Celkom</b>	<b>3 534</b>	<b>752</b>

**23. Odložená daňová pohľadávka**

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Daňová pohľadávka – odložená	28 106	32 661
<b>Celkom</b>	<b>28 106</b>	<b>32 661</b>

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplývala najmä z dočasných odpočítateľných rozdielov popísaných v poznámke 13 „Daň z príjmov“.

**24. Ostatné aktíva**

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Preddavky a položky časového rozlíšenia	19 021	18 130
Pohľadávky voči servisnej spoločnosti	44 427	60 686
Zásoby	965	1 382
Aktíva za účelom projektovania a výstavby	727	447
Preddavky súvisiace leasingom	13 784	7 017
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-
Ostatné aktíva	11 452	10 993
<b>Celkom</b>	<b>90 376</b>	<b>98 655</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

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

**25. Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj**

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Neobežné aktíva na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	104	-
<b>Celkom</b>	<b>104</b>	<b>-</b>

**26. Finančné záväzky držané na obchodovanie**

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie</b>	<b>34 232</b>	<b>25 638</b>
Úrokové obchody	28 509	20 008
Menové obchody	5 723	5 511
Komoditné obchody	-	119
<b>Záväzky z dlhových CP na obchodovanie*</b>	<b>4 032</b>	<b>2 588</b>
<b>Celkom</b>	<b>38 264</b>	<b>28 226</b>

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

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

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Vklady voči bankám</b>	<b>411 349</b>	<b>406 440</b>
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	49 775	11 739
Operácie na peňažnom trhu	341	40
Prijaté úvery	170 997	203 316
Prijaté úvery - repo obchody od NBS	54 537	55 648
Podriadené dlhy	135 699	135 697
<b>Vklady voči klientom</b>	<b>11 462 777</b>	<b>10 928 189</b>
Bežné účty a zúčtovanie	9 864 895	9 578 688
Termínované vklady	1 447 121	1 174 772
Sporiace účty	144 079	163 076
Prijaté úvery	6 682	11 653
<b>Záväzky z dlhových cenných papierov</b>	<b>590 166</b>	<b>585 239</b>
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	580 102	575 210
Vydané dlhové cenné papiere - ostatné dlhopisy	10 064	10 029
Investičné zmenky	-	-
<b>Ostatné finančné záväzky</b>	<b>12 070</b>	<b>3 307</b>
<b>Záväzky z prenájmu</b>	<b>59 078</b>	<b>-</b>
<b>Celkom</b>	<b>12 535 440</b>	<b>11 923 175</b>

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

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Banky	411 349	406 440
Verejný sektor	456 292	241 857
Firemní klienti	3 584 500	3 522 909
Retailoví klienti	7 421 985	7 163 423
<b>Celkom</b>	<b>11 874 126</b>	<b>11 334 629</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

Materská spoločnosť v rámci programu TLTRO (cieľené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 54 537 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody materská spoločnosť poskytla úverové pohľadávky v sume 62 741 tis. EUR z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Úvery prijaté od bánk:					
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	máj 2021	4 133	6 263
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	máj 2021	6 807	6 807
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	september 2022	55 182	64 276
- banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	máj 2025	104 875	125 970
<b>Celkom</b>				<b>170 997</b>	<b>203 316</b>

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Začiatok čerpania úveru</i>	<i>Typ úrokovej sadzby</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2016	FLOAT 3M EURIBOR	november 2024	135 699	135 697
<b>Celkom</b>						<b>135 699</b>	<b>135 697</b>

Podriadený dlh materská spoločnosť čerpala od spriaznenej strany.



**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

Skupina vydala kryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných dlhopisov v ks	Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	30.6.2019	31.12.2018
Krytý dlhopis 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 265	10 015
Krytý dlhopis 079	0,50 %	EUR	300	100 000	7.10.2014	7.4.2020	ročne	30 000	30 053
Krytý dlhopis 080	6M EURIBOR + 0,388 %	EUR	500	100 000	28.10.2014	28.10.2019	polročne	49 988	49 980
Krytý dlhopis 083	1,110 %	EUR	500	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	51 703	50 348
Krytý dlhopis 084	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	2 500	100 000	19.8.2015	19.8.2020	polročne	250 472	250 546
Krytý dlhopis 086	0,75 %	EUR	600	100 000	15.2.2016	15.2.2023	ročne	59 953	60 151
Krytý dlhopis 087	0,50 %	EUR	458	100 000	21.3.2016	21.9.2021	ročne	45 902	45 772
Krytý dlhopis 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	52 877	49 752
Krytý dlhopis 089	0,90 %	EUR	280	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	28 942	28 593
<b>Kryté dlhopisy celkom</b>								<b>580 102</b>	<b>575 210</b>

Skupina vydala aj iné dlhové cenné papiere s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných dlhopisov v ks	Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	30.6.2019	31.12.2018
Dlhopis Tatra-Leasing 09 Fix	0,68 %	EUR	10 000	1 000	26. 7. 2017	26. 7. 2019	ročne	10 064	10 029
<b>Dlhopisy celkom</b>								<b>10 064</b>	<b>10 029</b>
<b>Záväzky z dlhových cenných papierov, celkom</b>								<b>590 166</b>	<b>764 049</b>

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

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

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

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

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

**28. Závazky zo zabezpečovacích derivátov**

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>891</b>	<b>256</b>
Úrokové obchody	891	256
<b>Celkom</b>	<b>891</b>	<b>256</b>

**29. Rezervy na záväzky**

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2019:

	<b>K 1. januáru 2019</b>	<b>Tvorba/(Rozpustenie)</b>	<b>Použitie</b>	<b>K 30. júnu 2019</b>
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	3 037	(525)	-	2 512
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	1 655	(456)	-	1 199
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	1 202	(218)	-	984
Súdne spory (pozn. 40)	49 105	545	(1 384)	48 266
Rezervy na zamestnanecké požitky	3 958	-	(27)	3 931
Zamestnanecké rezervy	17 399	2 001	(6 378)	13 022
Ostatné rezervy	2 692	1 391	-	4 083
<b>Celkom</b>	<b>79 048</b>	<b>2 738</b>	<b>(7 789)</b>	<b>73 997</b>

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2018:

	<b>K 1. januáru 2018</b>	<b>Tvorba/(Rozpustenie)</b>	<b>Použitie</b>	<b>K 31. decembru 2018</b>
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	2 185	852	-	3 037
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	1 113	542	-	1 655
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	4 089	(2 887)	-	1 202
Súdne spory (pozn. 40)	46 390	5 938	(3 223)	49 105
Rezervy na zamestnanecké požitky	3 503	484	(29)	3 958
Zamestnanecké rezervy	17 339	7 999	(7 939)	17 399
Ostatné rezervy	1 450	1 330	(88)	2 692
<b>Celkom</b>	<b>76 069</b>	<b>14 258</b>	<b>(11 279)</b>	<b>79 048</b>

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

Ročná diskontná sadzba	2,7 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	3,5 % – 12,7 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy

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

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.

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

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

**30. Splatný daňový záväzok**

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Daňový záväzok – splatný	1 135	4 623
<b>Celkom</b>	<b>1 135</b>	<b>4 623</b>

**31. Odložený daňový záväzok**

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Daňový záväzok – splatný	232	194
<b>Celkom</b>	<b>232</b>	<b>194</b>

**32. Ostatné záväzky**

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Položky časového rozlíšenia	18 694	19 434
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	130	114
Záväzky sociálneho fondu	1 139	1 150
Záväzky voči zamestnancom	3 335	2 710
Ostatné záväzky	11 728	5 063
<b>Celkom</b>	<b>35 026</b>	<b>28 471</b>

**33. Vlastné imanie**

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(74)	(188)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 611	226 611
Emisné ážio – prioritné akcie	70 985	70 734
Emisné ážio – vlastné akcie	(934)	(2 326)
Rezervný fond a ostatné fondy	15 767	15 767
Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	1 006	743
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	7 691	196
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	612 350	536 166
AT1 kapitál	100 000	100 000
<b>Celkom</b>	<b>1 097 728</b>	<b>1 012 029</b>

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

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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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 záležitostí 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.

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

### 34. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Hodnoty prevzaté do úschovy</b>	<b>13 847</b>	<b>14 440</b>
Investičné zmenky	-	-
Tovarové a skladiskové záložné listy	12 694	14 052
Zlato	1 153	388
<b>Celkom</b>	<b>13 847</b>	<b>14 440</b>

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.

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie materská spoločnosť v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 30. júnu 2019 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 389 492 tis. EUR (31. december 2018: 1 313 339 tis. EUR).

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

**35. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení**

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

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	54 537	55 648
<b>Celkom</b>	<b>54 537</b>	<b>55 648</b>

Skupina v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 54 537 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody skupina poskytla úverové pohľadávky v sume 62 741 tis. EUR z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	267 334	58 303
<b>Celkom</b>	<b>267 334</b>	<b>58 303</b>

Skupina v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 265 649 tis. EUR.

**36. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka**

Závazky zabezpečené aktívami skupiny:

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery - repo obchody od NBS	54 537	55 648
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	27 595	21 455
<b>Celkom</b>	<b>82 132</b>	<b>77 103</b>

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

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Úvery a preddavky voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote	6 310	7 996
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	62 741	63 740
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	49 867	28 002
<b>Celkom</b>	<b>118 918</b>	<b>99 738</b>

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	438 536	400 436
<b>Celkom</b>	<b>438 536</b>	<b>400 436</b>

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 založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 438 536 tis. EUR (31. december 2018: 400 436 tis. EUR). Skupina za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 500 000 tis. EUR (31. december 2018: 500 000 tis. EUR). K 30. júnu 2019 neboli voči uvedenému kolaterálu čerpané žiadne prostriedky (31. december 2018: žiadne čerpanie).

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

### 37. 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 zmluv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 30. júnu 2019:

	<i>Hodnota aktíva/ záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Hodnota aktíva/ záväzku započítaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii</i> <i>Čistá hodnota</i>	<i>Finančný nástroj</i>	<i>Čistá hodnota</i>
<b>Aktíva:</b>					
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	33 222	-	-	30 323	2 899
<b>Aktíva celkom</b>	<b>33 222</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30 323</b>	<b>2 899</b>
<b>Záväzky:</b>					
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	34 664	-	-	30 323	4 341
<b>Záväzky celkom</b>	<b>34 664</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30 323</b>	<b>4 341</b>

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

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

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

**38. Finančné deriváty**

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 2019:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 16 a pozn. 20)</i>	<i>Záporné (pozn. 26 a pozn. 28)</i>
<b>a) Úrokové obchody na zabezpečenie</b>	<b>9 699</b>	<b>102 727</b>	<b>388 000</b>	<b>500 426</b>	<b>7 391</b>	<b>(891)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	9 699	102 727	388 000	500 426	7 391	(891)
<b>b) Úrokové obchody na obchodovanie</b>	<b>844 950</b>	<b>1 295 656</b>	<b>551 687</b>	<b>2 692 293</b>	<b>25 019</b>	<b>(28 509)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	222 421	728 663	507 540	1 458 624	25 019	(26 577)
Úrokové opcie – kúpené	189	150 756	40 147	191 092	-	(1 932)
Úrokové opcie – predané	169	117 467	4 000	121 636	-	-
Produkty burzové:						
Úrokové futures	622 171	298 770	-	920 941	-	-
<b>c) Menové obchody na obchodovanie</b>	<b>1 025 561</b>	<b>151 835</b>	<b>-</b>	<b>1 177 396</b>	<b>4 213</b>	<b>(5 723)</b>
Produkty OTC:						
Menové swapy	801 297	-	-	801 297	2 293	(3 940)
Menovo-úrokové swapy	-	150 505	-	150 505	680	(735)
Menové forwardy	130 434	-	-	130 434	750	(607)
Menové opcie – kúpené	51 551	665	-	52 216	490	-
Menové opcie – predané	42 279	665	-	42 944	-	(441)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
<b>d) Obchody s indexmi na obchodovanie</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	-	-	-	-	-	-
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
<b>e) Komoditné obchody na obchodovanie</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie nakúpené	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie predané	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>1 880 210</b>	<b>1 550 218</b>	<b>939 687</b>	<b>4 370 115</b>	<b>36 623</b>	<b>(35 123)</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2018:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 16 a pozn. 20)</i>	<i>Záporné (pozn. 26 a pozn. 28)</i>
<b>a) Úrokové obchody na zabezpečenie</b>	<b>1 000</b>	<b>84 814</b>	<b>128 000</b>	<b>213 814</b>	<b>2 168</b>	<b>(256)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	1 000	84 814	128 000	213 814	2 168	(256)
<b>b) Úrokové obchody na obchodovanie</b>	<b>376 011</b>	<b>1 008 497</b>	<b>362 161</b>	<b>1 746 669</b>	<b>18 498</b>	<b>(20 008)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	302 957	760 703	345 242	1 408 902	18 312	(19 476)
Úrokové opcie – kúpené	19 035	132 619	12 919	164 573	186	(346)
Úrokové opcie – predané	-	115 175	4 000	119 175	-	(186)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	54 019	-	-	54 019	-	-
<b>c) Menové obchody na obchodovanie</b>	<b>611 982</b>	<b>153 869</b>	<b>-</b>	<b>765 851</b>	<b>7 523</b>	<b>(5 511)</b>
Produkty OTC:						
Menové swapy	442 024	-	-	442 024	2 583	(605)
Menovo-úrokové swapy	-	149 598	-	149 598	1 473	(1 567)
Menové forwardy	62 184	58	-	62 242	438	(332)
Menové opcie – kúpené	56 411	2 099	-	58 510	3 029	-
Menové opcie – predané	51 363	2 114	-	53 477	-	(3 007)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
<b>d) Obchody s indexmi na obchodovanie</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	-	-	-	-	-	-
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
<b>e) Komoditné obchody na obchodovanie</b>	<b>60 542</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60 542</b>	<b>121</b>	<b>(119)</b>
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie nakúpené	30 515	-	-	30 515	121	-
Komoditné opcie predané	30 027	-	-	30 027	-	(119)
<b>Celkom</b>	<b>1 049 535</b>	<b>1 247 180</b>	<b>490 161</b>	<b>2 786 876</b>	<b>28 310</b>	<b>(25 894)</b>



## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

### 39. Reálna hodnota finančných nástrojov

#### Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

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

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

<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
<b>Finančné aktíva držané na obchodovanie</b>	<b>687</b>	<b>50 289</b>	<b>9 463</b>	<b>60 439</b>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	29 232	-	29 232
Dlhové cenné papiere	687	21 057	-	21 744
Úvery poskytnuté klientom	-	-	9 463	9 463
<b>Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 501</b>	<b>1 501</b>
Dlhové cenné papiere	-	-	475	475
Úvery poskytnuté klientom	-	-	1 026	1 026
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>275 719</b>	<b>79 721</b>	<b>70</b>	<b>355 510</b>
Nástroje vlastného imania	-	13 754	70	13 824
Dlhové cenné papiere	275 719	65 967	-	341 686
<b>Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov</b>	<b>-</b>	<b>7 391</b>	<b>-</b>	<b>7 391</b>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	6 114	-	6 114
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	1 277	-	1 277
<b>Celkom</b>	<b>276 406</b>	<b>137 401</b>	<b>9 533</b>	<b>423 340</b>
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
<b>Finančné záväzky držané na obchodovanie</b>	<b>4 032</b>	<b>34 232</b>	<b>-</b>	<b>38 264</b>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	34 232	-	34 232
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	4 032	-	-	4 032
<b>Záväzky zo zabezpečovacích derivátov</b>	<b>-</b>	<b>891</b>	<b>-</b>	<b>891</b>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	891	-	891
<b>Celkom</b>	<b>4 032</b>	<b>35 123</b>	<b>-</b>	<b>39 155</b>

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

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

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

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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 2018:

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

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

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

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

**Pohyby medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2**

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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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:

	<b>K 31. decembru 2018</b>	<b>Zmeny z titulu precenenia</b>	<b>Zvýšenie /Zníženie</b>	<b>Zisk/strata v súhrnných ziskoch a stratách</b>	<b>K 30. júnu 2019</b>
Podielové listy podielových fondov	463	-	12	-	475
Podielové cenné papiere	73	-	(3)	-	70
Úvery a preddavky	-	-	10 489	-	10 489
<b>Celkom</b>	<b>536</b>	<b>-</b>	<b>10 498</b>	<b>-</b>	<b>11 034</b>

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

<b>Finančného nástroja</b>	<b>Oceňovacia metóda</b>	<b>Reálna hodnota</b>	<b>Významné nepozorovateľné vstupy</b>	<b>Rozsah nepozorovateľných vstupov</b>
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	475	zrážka	20 – 50 %
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	70	zrážka	20 %
Úvery a preddavky	Hodnota diskontovaných peňažných tokov	10 489	-	-
<b>Celkom</b>		<b>11 034</b>		

### 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.

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

Záväzky voči bankám alebo klientom s pevným úrokom sa precenili na reálnu hodnotu, ktorá bola rozdielna ako ich zostatková hodnota uvedená vo výkaze o finančnej situácii, pokiaľ ich zostatková doba

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

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.

	<b>Reálna hodnota 30.6.2019</b>	<b>Zostatková hodnota 30.6.2019</b>	<b>Rozdiel 30.6.2019</b>	<b>Reálna hodnota 31.12.2018</b>	<b>Zostatková hodnota 31.12.2018</b>	<b>Rozdiel 31.12.2018</b>
<b>Aktíva</b>						
<b>Finančné aktíva</b>						
<b>oceňované v</b>						
<b>amortizovanej</b>						
<b>hodnote</b>						
<b>Úvery a preddavky</b>	<b>12 335 509</b>	<b>11 940 075</b>	<b>395 434</b>	<b>11 637 239</b>	<b>11 248 247</b>	<b>388 992</b>
<b>voči bankám</b>	<b>302 824</b>	<b>302 824</b>	<b>-</b>	<b>122 191</b>	<b>122 191</b>	<b>-</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	302 824	302 824	-	122 191	122 191	-
<b>Úvery a preddavky</b>	<b>10 887 191</b>	<b>10 561 013</b>	<b>326 178</b>	<b>10 390 391</b>	<b>10 056 221</b>	<b>334 170</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	10 887 191	10 561 013	326 178	10 390 391	10 056 221	334 170
<b>Dlhové cenné</b>	<b>1 145 494</b>	<b>1 076 238</b>	<b>69 256</b>	<b>1 124 657</b>	<b>1 069 835</b>	<b>54 822</b>
<b>papiere</b>	<b>1 028 228</b>	<b>961 278</b>	<b>66 950</b>	<b>961 609</b>	<b>907 767</b>	<b>53 842</b>
z toho Úroveň 1	1 028 228	961 278	66 950	961 609	907 767	53 842
z toho Úroveň 2	117 266	114 960	2 306	163 048	162 068	980
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
<b>Závazky</b>						
<b>Finančné záväzky</b>						
<b>oceňované v</b>						
<b>amortizovanej</b>						
<b>hodnote</b>						
<b>Vklady voči bankám</b>	<b>12 544 102</b>	<b>12 535 440</b>	<b>8 662</b>	<b>11 928 694</b>	<b>11 923 175</b>	<b>5 519</b>
z toho Úroveň 1	572 553	572 553	-	519 109	519 109	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	572 553	572 553	-	519 109	519 109	-
<b>Vklady voči klientom</b>	<b>11 302 554</b>	<b>11 301 573</b>	<b>981</b>	<b>10 812 994</b>	<b>10 815 518</b>	<b>(2 524)</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	11 302 554	11 301 573	981	10 812 994	10 815 518	(2 524)
<b>Závazky z dlhových</b>	<b>597 846</b>	<b>590 165</b>	<b>7 681</b>	<b>593 283</b>	<b>585 240</b>	<b>8 043</b>
<b>cenných papierov</b>	<b>597 846</b>	<b>590 165</b>	<b>7 681</b>	<b>593 283</b>	<b>585 240</b>	<b>8 043</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	597 846	590 165	7 681	593 283	585 240	8 043
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
<b>Ostatné finančné</b>	<b>71 149</b>	<b>71 149</b>	<b>-</b>	<b>3 308</b>	<b>3 308</b>	<b>-</b>
<b>záväzky</b>	<b>71 149</b>	<b>71 149</b>	<b>-</b>	<b>3 308</b>	<b>3 308</b>	<b>-</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	71 149	71 149	-	3 308	3 308	-

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

---

### 40. Riziká

#### Úverové riziko

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

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

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

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

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

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

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

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

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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:

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 161 524	1 144 212
Finančné aktíva držané na obchodovanie	60 439	26 146
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	1 501	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	355 510	502 391
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11 940 075	11 248 247
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	7 391	2 168
Ostatné aktíva	90 376	98 655
<b>Celkom</b>	<b>13 616 816</b>	<b>13 021 819</b>
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	403 795	389 717
Z neodvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	1 043 705	1 447 379
Z odvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	1 726 336	1 457 102
<b>Celkom</b>	<b>3 173 836</b>	<b>3 294 198</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

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

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Čistá účtovná hodnota
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>12 140 012</b>	<b>10 588 222</b>	<b>1 325 631</b>	<b>226 159</b>	<b>17 390</b>	<b>23 724</b>	<b>158 823</b>	<b>11 940 075</b>
Úvery a preddavky voči bankám	303 224	302 733	92	399	1	-	399	302 824
Úvery a preddavky voči klientom	10 760 518	9 209 219	1 325 539	225 760	17 357	23 724	158 424	10 561 013
<i>Verejný sektor</i>	7 374	6 359	1 015	-	4	1	-	7 369
<i>Firemní klienti</i>	4 526 365	4 220 692	217 373	88 300	7 014	7 506	57 530	4 454 315
<i>Retailoví klienti</i>	6 226 779	4 982 168	1 107 151	137 460	10 339	16 217	100 894	6 099 329
Dlhové cenné papiere	1 076 270	1 076 270	-	-	32	-	-	1 076 238
<i>Banky</i>	98 982	98 982	-	-	11	-	-	98 971
<i>Verejný sektor</i>	977 288	977 288	-	-	21	-	-	977 267
<i>Firemní klienti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>341 735</b>	<b>341 735</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>341 686</b>
Dlhové cenné papiere	341 735	341 735	-	-	49	-	-	341 686
<i>Banky</i>	228 579	228 579	-	-	23	-	-	228 556
<i>Verejný sektor</i>	48 240	48 240	-	-	3	-	-	48 237
<i>Firemní klienti</i>	64 916	64 916	-	-	23	-	-	64 893
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>3 173 836</b>	<b>2 879 346</b>	<b>277 429</b>	<b>17 061</b>	<b>2 512</b>	<b>1 199</b>	<b>984</b>	<b>3 169 141</b>

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

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

\*\*\* etapa 3 – úverovo znehodnotenú

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

prípravená 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 2018:

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Čistá účtovná hodnota
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>11 462 245</b>	<b>9 492 725</b>	<b>1 729 941</b>	<b>239 579</b>	<b>16 851</b>	<b>32 161</b>	<b>164 986</b>	<b>11 248 247</b>
Úvery a preddavky voči bankám	122 591	122 086	106	399	1	-	399	122 191
Úvery a preddavky voči klientom	10 269 773	8 301 769	1 728 824	239 180	16 804	32 161	164 587	10 056 221
<i>Verejný sektor</i>	6 488	5 304	1 184	-	2	2	-	6 484
<i>Firemní klienti</i>	4 377 120	3 985 672	282 163	109 285	7 421	10 096	71 026	4 288 577
<i>Retailoví klienti</i>	5 886 165	4 310 793	1 445 477	129 895	9 381	22 063	93 561	5 761 160
Dlhové cenné papiere	1 069 881	1 068 870	1 011	-	46	-	-	1 069 835
<i>Banky</i>	130 346	129 335	1 011	-	28	-	-	130 318
<i>Verejný sektor</i>	939 535	939 535	-	-	18	-	-	939 517
<i>Firemní klienti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>491 463</b>	<b>491 463</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>491 401</b>
Dlhové cenné papiere	491 463	491 463	-	-	62	-	-	491 401
<i>Banky</i>	186 551	186 551	-	-	30	-	-	186 521
<i>Verejný sektor</i>	223 084	223 084	-	-	7	-	-	223 077
<i>Firemní klienti</i>	81 828	81 828	-	-	25	-	-	81 803
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>3 294 198</b>	<b>2 880 213</b>	<b>392 258</b>	<b>21 727</b>	<b>3 037</b>	<b>1 655</b>	<b>1 202</b>	<b>3 288 304</b>

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

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

\*\*\* etapa 3 – úverovo znehodnotenú



**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

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

	<i>Etapa 1 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1 &gt; 30 days ≤ 90 days</i>	<i>Etapa 1 &gt; 90 days</i>	<i>Etapa 2 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2 &gt; 30 days ≤ 90 days</i>	<i>Etapa 2 &gt; 90 days</i>	<i>Etapa 3 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3 &gt; 30 days ≤ 90 days</i>	<i>Etapa 3 &gt; 90 days</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>98 736</b>	-	-	<b>36 789</b>	<b>14 401</b>	<b>288</b>	<b>5 113</b>	<b>5 992</b>	<b>39 937</b>
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	48 246	-	-	14 345	2 149	1	1 360	1 551	16 908
Retailoví klienti	50 490	-	-	22 444	12 251	287	3 753	4 441	23 029
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>98 736</b>	-	-	<b>36 789</b>	<b>14 401</b>	<b>288</b>	<b>5 113</b>	<b>5 992</b>	<b>39 937</b>

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

	<i>Etapa 1 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1 &gt; 30 days ≤ 90 days</i>	<i>Etapa 1 &gt; 90 days</i>	<i>Etapa 2 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2 &gt; 30 days ≤ 90 days</i>	<i>Etapa 2 &gt; 90 days</i>	<i>Etapa 3 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3 &gt; 30 days ≤ 90 days</i>	<i>Etapa 3 &gt; 90 days</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>61 585</b>	<b>20</b>	-	<b>31 638</b>	<b>12 938</b>	<b>400</b>	<b>5 551</b>	<b>5 469</b>	<b>33 318</b>
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	19 282	15	-	11 807	1 000	-	1 438	413	14 968
Retailoví klienti	42 303	5	-	19 831	11 938	400	4 113	5 056	18 350
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>61 585</b>	<b>20</b>	-	<b>31 638</b>	<b>12 938</b>	<b>400</b>	<b>5 551</b>	<b>5 469</b>	<b>33 318</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

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

	<b>Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)</b>	<b>Opravné položky (etapa 3)</b>	<b>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</b>	<b>% krytia opravnými položkami</b>
Banky	399	399	-	100%
Firemní klienti	88 300	57 530	23 145	91%
Retailoví klienti	137 460	100 894	32 103	97%
<b>Celkom</b>	<b>226 159</b>	<b>158 823</b>	<b>55 248</b>	<b>95%</b>

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

	<b>Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)</b>	<b>Opravné položky (etapa 3)</b>	<b>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</b>	<b>% krytia opravnými položkami</b>
Banky	399	399	-	100%
Firemní klienti	109 285	71 026	29 847	92%
Retailoví klienti	129 895	93 561	32 243	97%
<b>Celkom</b>	<b>239 579</b>	<b>164 986</b>	<b>62 090</b>	<b>95%</b>

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

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Na krytie poskytnutých úverov</b>	<b>5 462 971</b>	<b>5 076 442</b>
Peňažné prostriedky	40 226	41 750
Garancie	179 568	179 193
Cenné papiere	324 262	116 460
Nehnutelnosti	4 481 958	4 226 402
Hnuteľné predmety	272 066	352 069
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	164 891	160 568
<b>Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Peňažné prostriedky	-	-
<b>Celkom</b>	<b>5 462 971</b>	<b>5 076 442</b>

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

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek</b>		
Peňažné prostriedky	66 989	60 220
Garancie	53 137	56 995
Cenné papiere	54 931	77 280
Nehnutelnosti	187 060	169 597
Hnuteľné predmety	974	2 604
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	116 602	145 847
<b>Celkom</b>	<b>479 693</b>	<b>512 543</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

prípravená 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:

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>302 825</b>	<b>122 192</b>
Minimálne riziko	197 635	4 999
Výborné úverové hodnotenie	104 859	116 928
Veľmi dobré úverové hodnotenie	178	108
Dobré úverové hodnotenie	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	106
Slabé úverové hodnotenie	92	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	61	51
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>10 439 058</b>	<b>9 946 540</b>
<b>z toho verejný sektor:</b>	<b>7 374</b>	<b>6 488</b>
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	218	221
Dobré úverové hodnotenie	6 009	5 336
Priemerné úverové hodnotenie	430	897
Obyčajné úverové hodnotenie	577	14
Slabé úverové hodnotenie	39	20
Veľmi slabé úverové hodnotenie	101	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
<b>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</b>	<b>3 291 622</b>	<b>3 120 079</b>
Minimálne riziko	117 211	113 885
Výborné úverové hodnotenie	108 912	69 122
Veľmi dobré úverové hodnotenie	253 563	115 471
Dobré úverové hodnotenie	778 889	787 192
Priemerné úverové hodnotenie	846 125	979 403
Obyčajné úverové hodnotenie	785 864	518 370
Slabé úverové hodnotenie	298 950	381 661
Veľmi slabé úverové hodnotenie	77 408	118 069
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	23 413	33 822
Zlyhané	-	2
Bez stanovenia ratingu	1 287	3 082
<b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>	<b>1 125 147</b>	<b>1 129 788</b>
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	911 760	959 088
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	180 204	136 817
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	15 430	14 133
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	17 753	19 750
Zlyhané	-	-
<b>z toho retailoví klienti</b>	<b>6 014 915</b>	<b>5 690 185</b>
Výborné úverové hodnotenie	3 349 669	2 921 597
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 299 229	2 392 372
Dobré úverové hodnotenie	122	112
Uspokojujúce úverové hodnotenie	275 374	273 750
Podpriemerné úverové hodnotenie	16 302	17 610
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	74 219	84 744
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>1 076 270</b>	<b>1 069 881</b>
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	175 367	130 907
Veľmi dobré úverové hodnotenie	874 246	879 687
Dobré úverové hodnotenie	-	32 608
Priemerné úverové hodnotenie	26 657	26 679
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>11 818 153</b>	<b>11 138 613</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

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

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám</b>	<b>75 851</b>	<b>73 627</b>
Minimálne riziko	270	500
Výborné úverové hodnotenie	69 090	66 445
Veľmi dobré úverové hodnotenie	6 490	6 588
Dobré úverové hodnotenie	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	93
Obyčajné úverové hodnotenie	-	1
Slabé úverové hodnotenie	1	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom</b>	<b>3 080 924</b>	<b>3 198 844</b>
<b>z toho verejný sektor:</b>	<b>2 775</b>	<b>3 408</b>
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	17	2 851
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 557	218
Dobré úverové hodnotenie	201	241
Priemerné úverové hodnotenie	-	98
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
<b>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</b>	<b>1 951 704</b>	<b>2 000 637</b>
Minimálne riziko	119 004	120 968
Výborné úverové hodnotenie	145 466	110 195
Veľmi dobré úverové hodnotenie	381 481	342 219
Dobré úverové hodnotenie	444 602	485 408
Priemerné úverové hodnotenie	468 111	490 776
Obyčajné úverové hodnotenie	237 414	275 779
Slabé úverové hodnotenie	120 485	128 483
Veľmi slabé úverové hodnotenie	26 913	37 199
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	7 912	8 765
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	316	845
<b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>	<b>181 939</b>	<b>200 368</b>
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	151 270	198 050
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	30 297	1 497
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	188	762
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	184	59
Zlyhané	-	-
<b>z toho retailoví klienti</b>	<b>944 506</b>	<b>994 431</b>
Výborné úverové hodnotenie	585 552	563 141
Veľmi dobré úverové hodnotenie	191 084	221 004
Dobré úverové hodnotenie	-	-
Uspokojujúce úverové hodnotenie	8 428	5 550
Podpriemerné úverové hodnotenie	390	350
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	159 052	204 386
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>3 156 775</b>	<b>3 272 471</b>

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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:

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>341 735</b>	<b>491 463</b>
Minimálne riziko	43 019	10 316
Výborné úverové hodnotenie	167 675	183 168
Veľmi dobré úverové hodnotenie	115 137	220 029
Dobré úverové hodnotenie	-	56 200
Priemerné úverové hodnotenie	15 904	10 945
Obyčajné úverové hodnotenie	-	10 805
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>341 735</b>	<b>491 463</b>

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

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

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	190 760	167 511
B. Ťažba a dobývanie	17 372	20 590
C. Priemyselná výroba	773 404	681 695
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	482 255	510 793
E. Dodávka vody	111 696	113 899
F. Stavebníctvo	358 008	332 390
G. Veľkoobchod a maloobchod	726 120	679 061
H. Doprava a skladovanie	349 289	353 445
I. Ubytovacie a stravovacie služby	51 928	57 750
J. Informácie a komunikácia	185 215	139 415
K. Finančné a poisťovacie činnosti	398 928	197 259
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	985 457	1 003 773
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	119 122	119 773
N. Administratívne a podporné služby	157 575	160 173
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	15 127	15 452
P. Vzdelávanie	17 119	17 818
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	107 016	101 648
R. Umenie, zábava a rekreácia	41 316	33 216
S. Ostatné činnosti služieb	27 208	20 198
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	5 748 922	5 452 553
<b>Celkom</b>	<b>10 863 837</b>	<b>10 178 412</b>

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

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Štátne pokladničné poukážky	-	60 070
Štátne dlhopisy bez kupónov	29 529	29 476
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 005 541	1 018 508
Úvery poskytnuté klientom	321 117	300 200
Dlhové cenné papiere	997 267	1 010 606
<b>Celkom</b>	<b>2 353 454</b>	<b>2 418 860</b>

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

### Problémové expozície (NPE)

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 30. júnu 2019:

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Podiel problémových expozícií</b>	<b>% krytia problémových expozícií</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>399</b>	<b>0,03 %</b>	<b>100,00 %</b>
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>230 055</b>	<b>2,14 %</b>	<b>68,94%</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	88 251	1,95 %	64,95 %
Retailoví klienti	141 804	2,28 %	71,43 %
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>230 454</b>	<b>1,90 %</b>	<b>69,00 %</b>

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

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Podiel problémových expozícií</b>	<b>% krytia problémových expozícií</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>399</b>	<b>0,03 %</b>	<b>100,00 %</b>
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>243 580</b>	<b>2,37 %</b>	<b>67,60 %</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	109 237	2,50 %	64,78 %
Retailoví klienti	134 343	2,28 %	69,88 %
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>243 979</b>	<b>2,13 %</b>	<b>67,65 %</b>

### Expozície s odloženou splatnosťou (forborne exposure)

Táto časť sa vzťahuje výlučne na expozície bez dôvodu zlyhania podľa článku 178 CRR. V podnikateľskej sfére, keď sa podmienky úveru zmenia v prospech klienta, 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 Bank Authority).

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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

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).

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>81 103</b>	<b>(38 609)</b>	<b>42 494</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	49 520	(28 914)	20 606
Retailoví klienti	31 583	(9 695)	21 888
<b>Celkom</b>	<b>81 103</b>	<b>(38 609)</b>	<b>42 494</b>

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>93 711</b>	<b>(42 052)</b>	<b>51 659</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	63 026	(32 809)	30 217
Retailoví klienti	30 685	(9 243)	21 442
<b>Celkom</b>	<b>93 711</b>	<b>(42 052)</b>	<b>51 659</b>

### Zlyhané úverové portfólio (NPL)

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

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.

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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 prísľubov) k 30. júnu 2019:

	<i>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</i>	<i>Opravné položky k zlyhaným úverom</i>	<i>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</i>	<i>% krytie zlyhaných úverov</i>
<b>Úvery a preddavky</b>	<b>226 130</b>	<b>158 820</b>	<b>67 310</b>	<b>55 248</b>	<b>95%</b>
Banky	399	399	-	-	100%
Firemní klienti	88 273	57 369	30 904	23 145	91%
Retailoví klienti	137 458	101 052	36 406	32 103	97%
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>17 061</b>	<b>985</b>	<b>16 076</b>	<b>1 763</b>	<b>16%</b>
Firemní klienti	16 098	202	15 896	1 717	12%
Retailoví klienti	963	783	180	46	86%
<b>Celkom</b>	<b>243 191</b>	<b>159 805</b>	<b>83 386</b>	<b>57 011</b>	<b>89%</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia a (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových prísľubov) k 31. decembru 2018:

	<i>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</i>	<i>Opravné položky k zlyhaným úverom</i>	<i>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</i>	<i>% krytie zlyhaných úverov</i>
<b>Úvery a preddavky</b>	<b>239 575</b>	<b>164 983</b>	<b>74 592</b>	<b>62 090</b>	<b>95%</b>
Banky	399	399	-	-	100%
Firemní klienti	109 284	70 909	38 375	29 847	92%
Retailoví klienti	129 892	93 675	36 217	32 243	97%
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>21 727</b>	<b>1 202</b>	<b>20 525</b>	<b>3 222</b>	<b>20%</b>
Firemní klienti	20 593	326	20 267	3 172	17%
Retailoví klienti	1 134	876	258	50	82%
<b>Celkom</b>	<b>261 302</b>	<b>166 185</b>	<b>95 117</b>	<b>65 312</b>	<b>89%</b>



## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

### Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Aktíva</b>	<b>1 074 954</b>	<b>938 922</b>
z toho Rakúska republika	167 854	221 462
z toho Česká republika	471 004	256 499
z toho Nemecko	6 047	2 032
z toho Poľská republika	27 631	7 799
z toho Holandské kráľovstvo	69 948	93 953
z toho Veľká Británia	27 562	24 344
z toho Rumunsko	42 952	37 834
z toho Írska republika	171	33 925
z toho Španielske kráľovstvo	28 653	28 226
z toho Litovská republika	24 100	24 382
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	209 032	208 466
<b>Záväzky</b>	<b>1 196 715</b>	<b>1 148 925</b>
z toho Rakúska republika	436 329	397 365
z toho Maďarská republika	244 378	244 367
z toho Luxembursko	104 913	126 031
z toho Česká republika	86 299	73 790
z toho Dánske kráľovstvo	54 397	52 890
z toho Ukrajina	40 584	40 781
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	229 815	213 701

### 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.

Otvorené devízové pozície sa prostredníctvom bankového informačného systému sledujú v reálnom čase. 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.

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

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:

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Aktíva</b>	<b>435 607</b>	<b>207 423</b>
z toho: USD	92 601	82 650
z toho: CZK	294 613	87 434
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	48 393	37 339
<b>Záväzky</b>	<b>502 516</b>	<b>484 915</b>
z toho: USD	286 053	305 785
z toho: CZK	95 960	92 257
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	120 503	86 873

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

	<b>Čistá devízová pozícia k 30. júnu 2019</b>	<b>Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2018</b>
USD	(193 452)	(223 135)
CZK	198 653	(4 823)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(72 110)	(49 534)
<b>Čistá devízová súvahová pozícia, celkom</b>	<b>(66 909)</b>	<b>(277 492)</b>
USD	198 990	220 359
CZK	(203 634)	4 984
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	69 654	49 966
<b>Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom</b>	<b>65 010</b>	<b>275 309</b>
<b>Čistá devízová pozícia, celkom</b>	<b>(1 899)</b>	<b>(2 183)</b>

**Riziko úrokovej sadzby**

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

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 bankovej knihy sa sleduje a vyhodnocuje na týždennej báze a vždy ku koncu mesiaca.

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

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

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

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.



TATRA BANKA

Member of Raiffeisen Bank International

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

---

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

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

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 30. júnu 2019:

	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>	<b>Nešpecifikované</b>	<b>Celkom</b>
<b>Aktíva</b>						
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 161 524	-	-	-	-	1 161 524
Finančné aktíva držané na obchodovanie	9 463	41	681	21 022	29 232	60 439
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	2 444	10 100	222 814	106 328	13 824	355 510
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	4 318 805	1 265 950	5 465 140	674 740	215 440	11 940 075
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	7 391	7 391
Ostatné aktíva	-	-	-	-	90 376	90 376
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2019</b>	<b>5 492 236</b>	<b>1 276 091</b>	<b>5 688 635</b>	<b>802 090</b>	<b>356 263</b>	<b>13 615 315</b>
<b>Záväzky</b>						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	38 264	38 264
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	5 040 584	1 871 034	3 984 011	1 532 251	107 560	12 535 440
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	891	891
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	73 997	73 997
Ostatné záväzky	-	-	-	-	35 026	35 026
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2019</b>	<b>5 040 584</b>	<b>1 871 034</b>	<b>3 984 011</b>	<b>1 532 251</b>	<b>255 738</b>	<b>12 683 618</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2019</b>	<b>451 652</b>	<b>(594 943)</b>	<b>1 704 624</b>	<b>(730 161)</b>	<b>100 525</b>	<b>931 697</b>

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

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

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

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
<b>Aktíva</b>						
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 048 602	-	-	-	95 610	1 144 212
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	3	-	-	26 143	26 146
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	4 906	62 104	284 018	140 373	10 990	502 391
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 981 329	1 679 054	4 880 326	616 082	91 456	11 248 247
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	2 168	2 168
Ostatné aktíva	-	-	-	-	98 655	98 655
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2018</b>	<b>5 034 837</b>	<b>1 741 161</b>	<b>5 164 344</b>	<b>756 455</b>	<b>325 022</b>	<b>13 021 819</b>
<b>Záväzky</b>						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	28 226	28 226
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	4 296 007	1 490 974	3 399 898	1 531 998	1 204 298	11 923 175
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	256	256
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	79 048	79 048
Ostatné záväzky	-	-	-	-	28 471	28 471
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2018</b>	<b>4 296 007</b>	<b>1 490 974</b>	<b>3 399 898</b>	<b>1 531 998</b>	<b>1 340 299</b>	<b>12 059 176</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2018</b>	<b>738 830</b>	<b>250 187</b>	<b>1 764 446</b>	<b>(775 543)</b>	<b>(1 015 277)</b>	<b>962 643</b>

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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

### Akciové riziko

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

### Komoditné riziko

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

### Analýza citlivosti trhových rizík

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

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech skupiny k 30. júnu 2019 (v tis EUR):

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia skupiny v danej mene</i>	<i>Strata skupiny pre daný scenár</i>
USD	1,1380	1,1949	5 543	(277)
PLN	4,2496	4,0371	(5 052)	(253)
CZK	25,4470	24,1747	(4 977)	(249)
NOK	9,6938	10,1785	2 409	(120)
CAD	1,4893	1,4148	(855)	(43)
<b>Celkom</b>			<b>(2 933)</b>	<b>(942)</b>

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

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

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



## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. júnu 2019 (v tis EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata skupiny z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	-100 BPV	(26 410)
USD	+100 BPV	(858)
<b>Celkom</b>		<b>(27 267)</b>

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

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

Pozícia skupiny v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 30. júnu 2019 je nulová, k 31. decembru 2018 bola taktiež nulová. Z uvedeného dôvodu skupina danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia skupiny v obchodnej knihe na komodity je k 30. júnu 2019 nevýznamná, k 31. decembru 2018 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.

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 riadenia aktív a pasív pravidelne informuje ALCO o nových investíciách do cenných papierov.

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

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

taktiež sleduje regulatorne koeficienty stanovené NBS a ECB a koeficienty a limity stanovené materskou spoločnosťou RBI.

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

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 30. júnu 2019:

	<b>Do 12 mesiacov</b>	<b>Nad 12 mesiacov</b>	<b>Nešpecifikované</b>	<b>Celkom</b>
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 161 524	-	-	1 161 524
Finančné aktíva držané na obchodovanie	645	30 562	29 232	60 439
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	1 026	-	475	1 501
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	12 544	329 142	13 824	355 510
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 741 544	8 895 153	303 378	11 940 075
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	7 391	7 391
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	117 802	117 802
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	31 857	31 857
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	48 705	48 705
Splatná daňová pohľadávka	-	-	3 534	3 534
Odložená daňová pohľadávka	-	-	28 106	28 106
Ostatné aktíva	-	-	90 376	90 376
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	-	-	104	104
<b>Aktíva spolu</b>	<b>3 917 283</b>	<b>9 254 857</b>	<b>674 784</b>	<b>13 846 924</b>
<b>Záväzky</b>				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	38 264	38 264
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote <sup>1)</sup>	2 635 611	9 770 992	128 837	12 535 440
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	891	891
Rezervy na záväzky	-	-	73 997	73 997
Splatný daňový záväzok	-	-	1 135	1 135
Odložený daňový záväzok	-	-	232	232
Ostatné záväzky	-	-	35 026	35 026
<b>Záväzky spolu</b>	<b>2 635 611</b>	<b>9 770 992</b>	<b>278 382</b>	<b>12 684 985</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	1 097 728	1 097 728
Zisk po zdanení	-	-	64 211	64 211
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>2 635 611</b>	<b>9 770 992</b>	<b>1 440 321</b>	<b>13 846 924</b>
<b>Súvahová pozícia, netto</b>	<b>1 281 672</b>	<b>(516 135)</b>	<b>(765 537)</b>	<b>-</b>
<b>Podsúvahová pozícia, netto <sup>2)</sup></b>	<b>(2 776 103)</b>	<b>(150)</b>	<b>4 643 451</b>	<b>1 867 198</b>
<b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>	<b>(1 494 431)</b>	<b>(516 285)</b>	<b>3 877 914</b>	<b>1 867 198</b>

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

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

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



**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

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

	<b>Do 12 mesiacov</b>	<b>Nad 12 mesiacov</b>	<b>Nešpecifikované</b>	<b>Celkom</b>
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 144 212	-	-	1 144 212
Finančné aktíva držané na obchodovanie	3	-	26 143	26 146
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	67 010	424 391	10 990	502 391
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 406 065	8 550 497	291 685	11 248 247
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	2 168	2 168
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	58 930	58 930
Investície do nehnuteľností	-	-	33 143	33 143
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	48 592	48 592
Splatná daňová pohľadávka	-	-	752	752
Odložená daňová pohľadávka	-	-	32 661	32 661
Ostatné aktíva	-	-	98 655	98 655
<b>Aktíva spolu</b>	<b>3 617 290</b>	<b>8 974 888</b>	<b>603 719</b>	<b>13 195 897</b>
<b>Záväzky</b>				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	28 226	28 226
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote <sup>1)</sup>	2 236 789	9 643 930	42 456	11 923 175
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	256	256
Rezervy na záväzky	-	-	79 048	79 048
Splatný daňový záväzok	-	-	4 623	4 623
Odložený daňový záväzok	-	-	194	194
Ostatné záväzky	-	-	28 471	28 471
<b>Záväzky spolu</b>	<b>2 236 789</b>	<b>9 643 930</b>	<b>183 274</b>	<b>12 063 993</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	1 012 029	1 012 029
Zisk po zdanení	-	-	119 875	119 875
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>2 236 789</b>	<b>9 643 930</b>	<b>1 315 178</b>	<b>13 195 897</b>
<b>Súvahová pozícia, netto</b>	<b>1 380 501</b>	<b>(669 042)</b>	<b>(711 459)</b>	<b>-</b>
<b>Podsúvahová pozícia, netto <sup>2)</sup></b>	<b>(2 907 414)</b>	<b>-</b>	<b>4 321 482</b>	<b>1 414 068</b>
<b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>	<b>(1 526 913)</b>	<b>(669 042)</b>	<b>3 610 023</b>	<b>1 414 068</b>

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

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

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

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

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

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Zmluvné peňažné toky</b>	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Zostatková splatnosť</b>		
				<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>
<b>Nederivátové finančné záväzky:</b>						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	4 032	4 032	4 032	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	12 535 440	12 568 973	11 046 380	648 382	570 295	303 916
<i>z toho Vklady</i>	11 874 126	11 896 333	10 988 503	579 162	154 000	174 668
<i>z toho Záväzky z dlhových cenných papierov</i>	590 166	601 492	44 836	61 549	388 044	107 063
<i>z toho Ostatné finančné záväzky</i>	71 148	71 148	13 041	7 671	28 251	22 185
Rezervy na záväzky	73 997	73 997	73 997	-	-	-
Ostatné záväzky	35 026	35 026	35 026	-	-	-
<b>Derivátové finančné záväzky:</b>						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	34 232	1 015 907	670 248	308 679	22 122	14 858
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	891	1 295	182	3	1 077	33

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

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Zmluvné peňažné toky</b>	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Zostatková splatnosť</b>		
				<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:</b>						
Budúce záväzky zo záruk	396 935	396 935	396 935	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	6 860	6 860	6 860	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísľubov	1 043 705	1 043 705	1 043 705	-	-	-

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

prípravená 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 2018 (v nediskontovanej hodnote):

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Zmluvné peňažné toky</b>	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Zostatková splatnosť</b>		
				<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>
<b>Nederivátové finančné záväzky:</b>						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	2 588	2 588	2 588	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	11 923 175	11 968 346	10 677 411	534 788	451 823	304 324
<i>z toho Vklady</i>	11 334 629	11 359 571	10 407 726	477 682	310 592	163 571
<i>z toho Záväzky z dlhových cenných papierov</i>	585 239	605 468	266 378	57 106	141 231	140 753
<i>z toho Ostatné finančné záväzky</i>	3 307	3 307	3 307	-	-	-
Rezervy na záväzky	79 048	79 048	79 048	-	-	-
Ostatné záväzky	28 471	28 471	28 471	-	-	-
<b>Derivátové finančné záväzky:</b>						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	25 638	589 706	412 246	134 998	27 326	15 136
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	256	1 619	179	183	1 257	-

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2019 (v nediskontovanej hodnote):

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Zmluvné peňažné toky</b>	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Zostatková splatnosť</b>		
				<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:</b>						
Budúce záväzky zo záruk	386 914	386 914	386 914	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	2 803	2 803	2 803	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísľubov	1 447 379	1 447 379	1 447 379	-	-	-

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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  $\beta$  faktorom pre každú obchodnú líniu zvlášť. Celková kapitálová požiadavka vznikne súčtom ôsmich čiastkových požiadaviek za každú obchodnú líniu a spriemerovaním za posledné tri roky.

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

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

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

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

### Ostatné riziká

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

### Basel III

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

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

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

IRB prístup sa používa pre ústredné vlády a centrálné banky, inštitúcie, podnikateľské subjekty (vrátane projektového financovania, poisťovní, leasingových spoločností a finančných inštitúcií) od 1. januára 2009, od 1. apríla 2010 pre retailovú časť portfólia a od 1. decembra 2013 pre SME klientov. V súvislosti

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

so schváleným IRB prístupom skupina kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečovaním požadovanej výkonnosti modelov.

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

### 41. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Budúce záväzky:</b>	<b>403 795</b>	<b>389 717</b>
zo záruk	396 935	386 914
z akreditívov	6 860	2 803
<b>Prísľuby:</b>	<b>2 770 041</b>	<b>2 904 481</b>
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 043 705	1 447 379
do 1 roka	584 628	897 356
dlhšie než 1 rok	459 077	550 023
z odvolateľných úverových príslubov:	1 726 336	1 457 102
do 1 roka	1 235 360	1 068 621
dlhšie než 1 rok	490 976	388 481
<b>Celkom</b>	<b>3 173 836</b>	<b>3 294 198</b>

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 oprávnenu osobou po predložení stanovených dokumentov za predpokladu, že sú splnené všetky vzťahy a podmienky akreditívu. Dokumentárne akreditívy sú kryté zábezpekami v závislosti od schopnosti klienta splácať úver a podľa rovnakých zásad ako záruky alebo úvery.

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému skupina poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. júnu 2019 vytvorila skupina na uvedené riziká rezervy vo výške 4 695 tis. EUR (31. december 2018: 5 894 tis. EUR), poznámka 29 „Rezervy na záväzky“.

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 40 „Riziká“.

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

### Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. V prípade významných súdnych sporov banka spolupracuje s externými právnikmi a predstavenstvo banky je pravidelne informované o zmenách v súdnych sporoch. V roku 2019 banka neevidovala nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch banka zaznamenala priaznivý vývoj. Zásadou banky je nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch v prípadoch, keď by takéto zverejnenie mohlo viesť k predčasným úsudkom. Táto zásada je v súlade s IAS 37.92 Rezervy.

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

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

Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 48 266 tis. EUR (31. december 2018: 49 105 tis. EUR), poznámka 29 „Rezervy na záväzky“. Banka pri určení výšky rezerv vykonáva profesionálny odhad a spolieha sa na rady právneho poradcu, pričom berie do úvahy všetky okolnosti prípadu a zohľadňuje všetky dostupné faktory vrátane aplikovania verejne dostupných informácií ohľadom súdnych sporov v Slovenskej republike z minulosti. Ohľadom významných účtovných odhadov vid' bod II poznámok.

### Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

Skupina vykazuje ako podsúvahovú položku budúce potenciálne záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu (ako nájomca) nasledovne:

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom</b>	<b>-</b>	<b>55 016</b>
Menej ako 1 rok	-	10 240
1 rok až 5 rokov	-	23 424
Viac ako 5 rokov	-	21 352
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	-	11 562

Záväzky z operatívneho prenájmu vykazuje skupina po implementácii IFRS16 v poznámke 27 „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“ v položke „Záväzky z prenájmu“.

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

**42. Spriaznené osoby**

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

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

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

<b>Spriaznené osoby*</b>	<b>RBI</b>	<b>Skupina RBI</b>	<b>Štatutárne orgány a dozorná rada**</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	21 031	77 602	768	3 286	<b>102 687</b>
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	29 736	18	-	-	<b>29 754</b>
Hmotný majetok	-	29 879	-	-	<b>29 879</b>
Ostatné aktíva	-	152	-	-	<b>152</b>
Vklady a bežné účty bánk a klientov	43 214	7 577	2 620	1 653	<b>55 064</b>
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	28 486	-	-	-	<b>28 486</b>
Podriadené dlhy	135 699	-	-	-	<b>135 699</b>
Ostatné záväzky	2 191	31 087	-	-	<b>33 278</b>
Vystavené záruky	3 493	378	-	-	<b>3 871</b>
Úverové prísluby	37 000	2 900	181	1 303	<b>41 384</b>
Prijaté záruky	-	43	-	-	<b>43</b>

\*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 2018:

<b>Spriaznené osoby*</b>	<b>RBI</b>	<b>Skupina RBI</b>	<b>Štatutárne orgány a dozorná rada**</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	20 317	60 236	1 292	2 867	<b>84 712</b>
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	16 296	121	-	-	<b>16 417</b>
Ostatné aktíva	133	219	-	-	<b>352</b>
Vklady a bežné účty bánk a klientov	10 598	4 046	2 470	707	<b>17 821</b>
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	21 711	-	-	-	<b>21 711</b>
Podriadené dlhy	135 697	-	-	-	<b>135 697</b>
Ostatné záväzky	1 645	667	-	-	<b>2 312</b>
Vystavené záruky	1 943	494	-	-	<b>2 437</b>
Úverové prísluby	37 000	4 926	175	1 740	<b>43 841</b>
Prijaté záruky	1 943	494	-	-	<b>2 437</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Vrátane členov predstavenstva RBI

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

<b>Spriaznené osoby*</b>	<b>RBI</b>	<b>Skupina RBI</b>	<b>Štatutárny orgán a dozorná rada</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Úrokové a dividendové výnosy	4 678	820	6	27	<b>5 531</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	281	129	-	-	<b>410</b>
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	6 526	(103)	-	-	<b>6 423</b>
Prevádzkové výnosy	551	319	-	-	<b>870</b>
Úrokové náklady	(7 498)	(241)	(1)	(3)	<b>(7 743)</b>
Náklady na poplatky a provízie	(358)	(3 357)	-	-	<b>(3 715)</b>
Všeobecné administratívne náklady	(4 344)	(1 382)	-	-	<b>(5 726)</b>
<b>Celkom</b>	<b>(164)</b>	<b>(3 815)</b>	<b>5</b>	<b>24</b>	<b>(3 950)</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

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

<i>Spriaznené osoby*</i>	<i>RBI</i>	<i>Skupina RBI</i>	<i>Štatutárny orgán a dozorná rada</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	3 398	418	4	31	<b>3 851</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	223	221	-	-	<b>444</b>
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	19 723	(2 768)	-	-	<b>16 955</b>
Prevádzkové výnosy	527	351	-	-	<b>878</b>
Náklady na úroky a podobné náklady	(7 860)	(18)	(1)	(7)	<b>(7 886)</b>
Náklady na poplatky a provízie	(398)	(3 182)	-	-	<b>(3 580)</b>
Všeobecné administratívne náklady	(3 550)	(1 319)	-	-	<b>(4 869)</b>
<b>Celkom</b>	<b>12 063</b>	<b>(6 297)</b>	<b>3</b>	<b>24</b>	<b>5 793</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

### 43. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Zamestnanci skupiny	3 863	3 793
z toho: členovia predstavenstva	7	7
<b>Celkom</b>	<b>3 863</b>	<b>3 793</b>

### 44. Riadenie kapitálu

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

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

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

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície, na úrovni kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície a na úrovni vlastných zdrojov vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície. Metodika jej kvantifikácie je regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky skupiny sú uvedené v poznámke 39 „Riziká“ časť „BASEL III“.

Stanovená úroveň pre skupinu bola v priebehu roka 2019 dodržaná.

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 2019 splnila.

Ekonomický kapitál predstavuje nevyhnutný kapitál, resp. zodpovedá minimálnej kapitálovej požiadavke na krytie neočakávaných strát z rizík, ktoré skupina interne definovala ako materiálne. 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.



**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**

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

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

	<b>30.6.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)</b>	<b>996 722</b>	<b>911 284</b>
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(73)	(188)
Emisné ážio	297 596	297 345
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(934)	(2 326)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	15 814	15 767
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	612 302	536 164
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	7 691	196
<b>Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
<b>(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov</b>	<b>(48 705)</b>	<b>(48 592)</b>
(-) Nehmotný majetok	(36 486)	(36 373)
(-) Goodwill	(12 219)	(12 219)
<b>Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)</b>	<b>139 553</b>	<b>142 973</b>
Podriadené dlhy	135 000	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	4 553	7 973
<b>(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov</b>	<b>(13 286)</b>	<b>(12 851)</b>
(-) od základných vlastných zdrojov	(13 286)	(12 851)
<b>Celkové vlastné zdroje</b>	<b>1 174 284</b>	<b>1 092 814</b>
<b>Primeranosť vlastných zdrojov (%)</b>	<b>18,61</b>	<b>17,69</b>
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>1 174 284</b>	<b>1 092 814</b>
<b>Rizikovo vážené aktíva (RVA)</b>	<b>6 310 266</b>	<b>6 178 431</b>
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	5 469 003	5 400 723
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	119 903	56 348
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	721 360	721 360

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

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

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

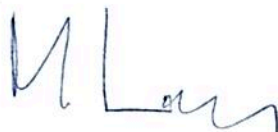
---

**46. Schválenie účtovnej závierky**

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

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 9. augusta 2019 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán



---

Michal Liday  
Predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ



---

Johannes Schuster  
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky



---

Ľubica Jurkovičová  
Riaditeľka odboru účtovníctva,  
reportingu a daní