TATRA BANKA

Member of Raiffeisen Bank International

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia

Obsah **Strana**

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát 1

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii 2

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní 3

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch 5

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE 6

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY 11

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV 32

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY 36

TATRA BANKA

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2020
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	*30.6.2020*	*30.6.2019*
Úrokové výnosy		151 876	152 855
Výnosy z dividend		36	104
Úrokové náklady		(5 084)	(8 342)
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	**(1)**	**146 828**	**144 617**
Výnosy z poplatkov a provízií		89 049	86 013
Náklady na poplatky a provízie		(24 817)	(24 862)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	**(2)**	**64 232**	**61 151**
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát	(3)	207	722
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	16 269	9 340
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(5)	140	2
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(6)	(25 550)	(11 636)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(7)	1 367	2 747
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(110 616)	(119 948)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(9)	(5 393)	(4 904)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(10)	17 929	(474)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	(11)	(2 815)	1 198
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(12)	(44 729)	(1 553)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(13)	(196)	(209)
Zisk/(strata) z neobežných aktív a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj	(14)	96	-
Zisk pred zdanením		**57 769**	**81 053**
Daň z príjmov	(15)	(12 206)	(16 842)
Zisk po zdanení		**45 563**	**64 211**
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		(2 862)	6 208
Zabezpečenie peňažných tokov		(49)	332
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		604	(1 376)
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		**(2 307)**	**5 164**
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		(375)	3 317
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		79	(704)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		**(296)**	**2 613**
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		**(2 603)**	**7 777**
Súhrnný zisk po zdanení		**42 960**	**71 988**
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	**(16)**	**570**	**801**
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	**(16)**	**2 850**	**4 005**
Základný zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	**(16)**	**2,9**	**4,0**

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2020
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	*30.6.2020*	*31.12.2019*
Aktíva			
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	(17)	926 738	1 296 552
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(18)	98 595	31 233
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(19)	11 889	1 441
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(20)	333 931	396 012
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(21)	13 195 738	12 508 636
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(22)	13 883	5 956
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	(23)	-	18
Dlhodobý hmotný majetok	(24)	110 767	114 474
Investície do nehnuteľností	(24)	1	1
Dlhodobý nehmotný majetok	(24)	53 944	53 793
Splatná daňová pohľadávka	(25)	3 309	147
Odložená daňová pohľadávka	(26)	36 407	28 860
Ostatné aktíva	(27)	77 457	73 930
Aktíva spolu		**14 862 659**	**14 511 053**
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(28)	73 803	38 152
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(29)	13 411 328	13 117 216
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(30)	3 022	741
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	(31)	1 847	-
Rezervy na záväzky	(32)	61 699	84 178
Splatný daňový záväzok	(33)	175	358
Odložený daňový záväzok	(34)	-	-
Ostatné záväzky	(35)	33 755	29 033
Záväzky spolu		**13 585 629**	**13 269 678**
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(36)	1 231 467	1 106 297
Zisk po zdanení		45 563	135 078
Vlastné imanie spolu		**1 277 030**	**1 241 375**
Záväzky a vlastné imanie spolu		**14 862 659**	**14 511 053**

TATRA BANKA

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2020
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*
Vlastné imanie k 1. januáru 2020	**64 326**	**(347)**	**297 596**	**(4 598)**	**15 767**	**20 443**	**760**	**612 350**	**100 000**	**135 078**	**1 241 375**
Súhrnný zisk po zdanení											
Zisk po zdanení	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	45 563	45 563
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát											
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(2 268)	-	-	-	-	(2 268)
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-	-	-	(38)	-	-	-	(38)
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(297)	-	-	-	-	(297)
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2 565)**	**(38)**	**-**	**-**	**-**	**(2 603)**
Súhrnný zisk po zdanení	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2 565)**	**(38)**	**-**	**-**	**45 563**	**42 960**
Presun v rámci zložiek vlastného imania	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania											
Prídel a distribúcia											
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	-	128 762	-	(135 088)	(6 326)
prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	-	*135 088*	-	*(135 088)*	-
navýšenie zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
výplata dividend - kmeňové akcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
výplata dividend - prioritné akcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
výplata výnosu z AT1	-	-	-	-	-	-	-	*(6 326)*	-	-	*(6 326)*
Predaj vlastných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(68)	-	(911)	-	-	-	-	-	-	(979)
Emisia AT1 kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkové transakcie s vlastníkmi	**-**	**(68)**	**-**	**(911)**	**-**	**-**	**-**	**128 762**	**-**	**(135 088)**	**(7 305)**
Vlastné imanie k 30. júnu 2020	**64 326**	**(415)**	**297 596**	**(5 509)**	**15 767**	**17 878**	**722**	**741 112**	**100 000**	**45 563**	**1 277 030**

TATRA BANKA

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 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*	*Nerozdelený zisk*	*AT1 kapitál*	*Zisk po zdanení*	*Spolu*
Vlastné imanie k 1. januáru 2019	**64 326**	**(188)**	**297 345**	**(2 326)**	**15 767**	**196**	**743**	**536 166**	**100 000**	**119 875**	**1 131 904**
Súhrnný zisk po zdanení											
Zisk po zdanení	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**135 078**	**135 078**
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát											
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	6 880	-	-	-	-	6 880
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	17
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	13 367	-	-	-	-	13 367
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**20 247**	**17**	**-**	**-**	**-**	**20 264**
Súhrnný zisk po zdanení	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**20 247**	**17**	**-**	**-**	**135 078**	**155 342**
Presun v rámci zložiek vlastného imania	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**19**	**-**	**-**	**19**
Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania											
Prídel a distribúcia											
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	-	76 165	-	(119 875)	(43 710)
prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	-	*114 120*	-	*(114 120)*	-
navýšenie zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
výplata dividend - kmeňové akcie	-	-	-	-	-	-	-	*(33 697)*	-	-	*(33 697)*
výplata dividend - prioritné akcie	-	-	-	-	-	-	-	*(4 258)*	-	-	*(4 258)*
výplata výnosu z AT1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*(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	-	(528)	-	(6 969)	-	-	-	-	-	-	(7 497)
Emisia AT1 kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkové transakcie s vlastníkmi	**-**	**(159)**	**251**	**(2 272)**	**-**	**-**	**-**	**76 165**	**-**	**(119 875)**	**(45 890)**
Vlastné imanie k 31. decembru 2019	**64 326**	**(347)**	**297 596**	**(4 598)**	**15 767**	**20 443**	**760**	**612 350**	**100 000**	**135 078**	**1 241 375**

TATRA BANKA

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2020
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	30.6.2020	*30.6.2019*
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	**57 769**	**81 053**
Úpravy o nepeňažné operácie	***(122 967)***	***(212 503)***
Nákladové úroky	5 084	8 342
Výnosové úroky	(151 913)	(152 855)
Výnosy z dividend	(36)	(104)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	5 513	(22 856)
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	1 318	50
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia investícií do nehnuteľností	-	(2 317)
(Zisk)/strata z predaja neobežných aktív klasifikovaných ako držané na predaj	-	-
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	6 518	6 432
Nerealizovaný (zisk)/strata z derivátov na zabezpečenie	(3 921)	(4 228)
Čistý (zisk)/strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	(6)
Odpisy a amortizácia	13 840	9 855
Opravné položky k investíciám do nehnuteľností	-	-
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	594	683
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu	***(65 233)***	***(131 450)***
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	372 087	12 967
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(33 534)	(663 137)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(65 656)	(35 874)
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(10 448)	(1 501)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodn. cez ost. súhrnné zisky a straty	54 583	149 530
Aktíva na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	-	(104)
Ostatné aktíva	(3 767)	8 285
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady klientov a bežné účty bánk	555 052	608 501
Finančné záväzky držané na obchodovanie	33 778	9 558
Záväzky z dlhových cenných papierov	(268 427)	553
Ostatné záväzky	4 721	6 554
Peňažné prostriedky (použité) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	***573 156***	***(36 118)***
Platené úroky	(3 937)	(9 492)
Prijaté úroky	138 604	144 573
Daň z príjmov platená	(19 859)	(20 706)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	**687 964**	**78 257**
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(1 026 446)	(110 067)
Úbytok finančných aktív v amortizovanej hodnote	345 029	93 941
Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote	15 190	16 885
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	82	233
Príjmy z predaja alebo vyradenia investícií do nehnuteľností	-	3 283
Príjmy z predaja neobežných aktív klasifikovaných ako držané na predaj	-	-
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(11 686)	(9 724)
Prijaté dividendy	36	104
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	**(677 795)**	**(5 345)**
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(979)	1 758
Emisia AT1 kapitálu	-	-
Podriadený dlh	-	-
Vyplatené dividendy	(6 327)	(43 710)
Peňažné toky z finančných činností, netto	**(7 306)**	**(41 952)**
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(592)	(679)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	**2 272**	**30 278**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	161 398	125 704
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	**163 670**	**155 982**

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:

	30. júna 2020	*31. decembra 2019*
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
Celkom	**100,00 %**	**100,00 %**

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2020	*31. decembra 2019*
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
Celkom	**100,00 %**	**100,00 %**

Akcionári materskej spoločnosti v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2020	*31. decembra 2019*
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
Celkom	**64 326**	**64 326**

Materská spoločnosť vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 101 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania TB a Centra investovania TB a 67 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.

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny) k 30. júnu 2020:

Dozorná rada

Predseda	Andrii STEPANENKO
Podpredseda:	Johann STROBL
Členovia:	Peter LENNKH
	Peter GOLHA
	Tomáš BOREC
	Andreas GSCHWENTER
	Iveta MEDVEĎOVÁ
	Iveta UHRINOVÁ
	Hannes MöSENBACHER

Predstavenstvo

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

Zmeny v dozornej rade materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 2020:

Igor Vida – ukončenie funkcie člena dozornej rady k 15.4.2020.
Iveta Uhrínová – ukončenie funkcie člena dozornej rady k 15.4.2020.
Peter Golha – vznik funkcie člena dozornej rady k 1.5.2020.
Iveta Medveďová – vznik funkcie člena dozornej rady k 1.5.2020.
Iveta Uhrínová – vznik funkcie člena dozornej rady k 1.5.2020.
Johann Strobl – podpredseda dozornej rady k 8.6.2020.
Lukasz Januszewski – ukončenie funkcie člena dozornej rady k 18.6.2020.
Tomáš Borec – vznik funkcie člena dozornej rady k 25.6.2020.

Zmeny v predstavenstve materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 2020:

V priebehu roka 2020 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva 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.

Definícia konsolidovanej skupiny:

K 30. júnu 2020 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností (ďalej len „konsolidované spoločnosti"):

Spoločnosť	*Priamy podiel v %*	*Podiel skupiny v %*	*Nepriamy podiel prostredníctvom spol.*	*IČO*	*Hlavná činnosť*	*Metóda konsolidácie*	*Sídlo*
Tatra 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
Tatra-Leasing, s.r.o.	100 %	100 %	n/a	31 326 552	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Eurolease RE Leasing, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	45 985 812	sprostredkovateľská činnosť	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent 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

Zmeny v skupine počas roka 2020

Spoločnosť PRODEAL, a.s zanikla k rozhodnému dňu 1. júna 2020 zlúčením s jej materskou spoločnosťou Tatra Residence, a. s.

Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2019

Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1*	6 327
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	67 421
Zostávajúci zisk**	61 129
Celkom	**134 876**

*Výplata výnosu z Investičného certifkátu AT1 bude prebiehať v súlade s emisnými podmienkami nástroja.
**Časť zisku vo výške 61 129 tis. EUR sa prideľuje do nerozdeleného zisku minulých rokov ku dňu 31.12.2020, ak mimoriadne valné zhromaždenie dovtedy nerozhodne inak

Regulačné požiadavky

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

Dopad pandémie nového koronavírusu COVID-19

Začiatkom roka 2020 zasiahla celý svet pandémia nového koronavírusu, ktorej ekonomické dopady nie je možné v danom čase presne predikovať. Je však vysoká pravdepodobnosť, že minimálne v roku 2020 môže byť prepad ekonomiky ešte väčší ako v roku 2009.

Vzhľadom na túto situáciu musí skupina zmeniť svoje pôvodné ciele, a to hlavne v oblasti akvizície nových klientov a predaja úverových produktov. Prioritou skupiny bude v roku 2020 pomôcť klientom, zamestnancom a celej spoločnosti v tom, aby túto situáciu zvládli. Jednou z hlavných priorít počas trvania opatrení na boj s koronavírusom je pomoc pre klientov, ktorí sa ocitnú v ťažkej životnej situácii, v oblasti úverových produktov.

S cieľom znížiť vyťaženosť pobočiek a spomaliť šírenie vírusu materská spoločnosť poslala všetkým svojim klientom SMS a push notifikácie, ktoré smerujú klientov k využívaniu digitálnych služieb. Rovnako sme upravili webovú stránku, ktorá obsahuje pravidelne aktualizované informácie o zmenách a nových možnostiach vybavovania požiadaviek klientov online, a klientov informujeme aj formou edukačnej kampane v internetbankingu a mobilnej aplikácii.

S cieľom prispieť k oživeniu slovenskej ekonomiky podpísala Tatra banka koncom júna so zástupcami Slovak Investment Holding a EXIMBANKA SR zmluvy o poskytovaní zvýhodnených úverov so štátnou garanciou. Úvery je možné poskytnúť najneskôr 31. 12. 2020.

Prioritným záujmom skupiny a jej dcérskych spoločností je aj ochrana zdravia zamestnancov. Na účely ochrany zdravia pracovníkov v retailovej sieti skupina zamestnancom poskytla ochranné rúška a rukavice, ochranné plexisklá a dezinfekciu. Zamestnanci centrály, ktorí môžu pracovať z domu, sú presmerovaní na home office, v budovách centrály boli zavedené bezpečnostné opatrenia – nosenie rúška, meranie teploty, dezinfekcia a podobne. Skupina sa riadi všetkými nariadeniami vlády a usmerneniami Úradu verejného zdravotníctva SR a má zazmluvnenú zdravotnú službu. Ďalším krokom, ktorý skupina pripravila, bolo nasadenie opatrení súvisiacich s elimináciou dopadov možných krízových scenárov, ako sú strata budovy, nedostatok ľudí a nedostupnosť kritickej infraštruktúry.

Tieto opatrenia zahŕňajú:
- podporu home office u zamestnancov, ktorí ho môžu využívať,
- ďalšie rozširovanie home office pri ďalších pozíciách,
- rozširovanie infraštruktúry súvisiace s rozširovaním home office,
- udržiavanie záložných lokalít v pohotovosti,
- rozširovanie záložných lokalít pre ďalšie útvary na separáciu tímov.

V roku 2020 bude dôležitú úlohu zohrávať aj Nadácia Tatra banky („nadácia"), ktorá už v čase prípravy priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky vyčlenila na boj s koronavírusom spolu 500 000 EUR. Nadácia sa dlhodobo venuje podpore umenia, vzdelávania a digitálnych technológií. V aktuálnej situácii však považuje za dôležité presmerovať svoje zdroje na oblasť zdravia a na zabránenie šíreniu pandémie. Prvých 200 000 EUR zo zdrojov nadacie bolo alokovaných na najurgentnejšie projekty vybrané slovenskými autoritami z oblasti infektológie. Zároveň bolo spustené 1. kolo otvorenej výzvy na boj proti

koronavírusu, v ktorom 300 zdravotníckych a sociálnych organizácií požiadalo o pomoc v hodnote viac ako 1 mil. EUR. Správna rada nadácie rozhodla o podpore 110 subjektov celkovou sumou 170 000 EUR. V roku 2020 plánuje nadacia ďalej pokračovať v boji proti koronavírusu dovtedy, kým to bude potrebné. Keď sa celková situácia stabilizuje, vrátime sa k podpore našich pôvodných strategických oblastí.

Skupina sa v roku 2020 vzhľadom na aktuálnu situáciu zameriava aj na svojich klientov a poskytovanie podpory pre tých, ktorí sa ocitnú vo finančných ťažkostiach. Skupina zjednodušila procesy pri zmenách, ako je odklad splátok úveru, a podporuje zvýšené využívanie digitálnych kanálov na vybavovanie požiadaviek bez návštevy pobočiek. Skupina klientov usmerňuje, aby uprednostnili realizáciu transakcií cez internetbanking alebo sieť bankomatov a vkladových bankomatov.

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 2020 a porovnateľné údaje za rok 2019 a 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2019, 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 2019.

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 nahradzuje 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 2020 s dátumom 7. augusta 2020 bude po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

Významné účtovné odhady

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

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia skupiny vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finačných aktív vykázaných k 31. decembru 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 15 *„Daň z príjmov"*.

- Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore. Uvedená položka (Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdným 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. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE poznámok) zostavenú za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 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 obstarávacia (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 nepreceňuje a jej vysporiadanie sa účtuje do vlastného imania. Inak sa následné zmeny reálnej hodnoty podmienenej protihodnoty vykážu vo výkaze ziskov a strát.

II. Dcérske spoločnosti

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

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

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

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

VI. Spôsob konsolidácie
Banka posúdila svoje podiely a kontrolu v 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.

e) Finančné nástroje

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

Skupina pri klasifikácii a oceňovaní finančných aktív uplatňuje pravidlá, ktoré zohľadňujú obchodný model, na základe ktorého sú aktíva riadené, a 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 predať 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

- Akciové investičné portfólio

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

- ako je hodnotená výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu) a ako je vykazovaná kľúčovému riadiacemu personálu účtovnej jednotky,
- aké sú riziká, ktoré majú vplyv na výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu), a aký je spôsob riadenia týchto rizík,
- ako sú odmeňovaní manažéri 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 nesplatenej sumy istiny. Na tento účel sa úrok definuje ako plnenie za časovú hodnotu peňazí, za úverové riziko súvisiace s nesplatenou sumou istiny počas príslušného časového obdobia a za iné základné riziká a náklady úverovania, ako aj ziskovú maržu. Toto posúdenie sa vykonáva samostatne pre jednotlivé nástroje k dátumu prvotného vykázania finančného majetku.

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

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

Základnými zložkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

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

Úvery a preddavky

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

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

Dlhové cenné papiere

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

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

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

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

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

Nástroje vlastného imania

Podielové cenné papiere v portfóliu finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné 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 h).

Dividendy z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *„Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto"*. Zisk alebo strata z predaja finančných aktív sa vykazuje v ostatných súčastiach súhrnného výsledku hospodárenia (nerecykluje sa do výkazu súhrnných ziskov a strát) v položke *„Nástroje vlastného imania oceňované 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".

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 prísľubov, lízingových pohľadávok a zmlúv o finančných zárukách. Skupina vykazuje opravnú položkou na takéto straty vždy k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Oceňovanie očakávaných úverových strát

Oceňovanie očakávaných úverových strát odzrkadľuje hodnotu straty váženú pravdepodobnosťou, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov, časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprimeraných nákladov alebo úsilia 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 zložité a vyžaduje použitie modelov. Posúdenie úverového rizika portfólia aktív zahŕňa ďalšie odhady, pokiaľ ide o pravdepodobnosť výskytu zlyhania, súvisiace pomerové ukazovatele straty a korelácie zlyhania medzi protistranami. Skupina oceňuje úverové riziko pomocou pravdepodobnosti zlyhania (probability of default – PD), expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD) a straty v prípade zlyhania (loss given default – LGD). Ide o prevládajúci prístup k oceňovaniu očakávaných úverových strát podľa IFRS 9.

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

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

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

Významné zvýšenie úverového rizika

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

Kvantitatívne kritériá

Skupina používa kvantitatívne kritériá ako primárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií. Pri kvantitatívnom rozdelení na etapy porovnáva skupina krivku PD počas doby životnosti k dátumom ocenenia s forwardovou krivkou PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania. Pri odhadovaní krivky PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania sa vychádza z predpokladov o štruktúre krivky PD. Na jednej strane sa v prípade vysoko hodnotených finančných nástrojov 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 štvrťročne na úrovni jednotlivých transakcií pre všetky neretailové portfóliá držané skupinou.

V prípade retailových portfólií, ak dlžník spĺňa jedno alebo viac z týchto kritérií:
- odklad splatnosti
- odborný úsudok

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

Zabezpečenie (backstop)

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

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

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

Strata v prípade zlyhania

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

Expozícia pri zlyhaní

Expozícia pri zlyhaní je založená na sumách, ktoré skupina očakáva, že jej budú 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.

Diskontný faktor

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

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

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

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

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.

Ekonomické scenáre použité k 30. júnu 2020 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku na roky končiace sa 31. decembrom 2020 až 2022:

	(%)	2020	2021	2022
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	7.51	6.28	6.03
	Pesimistický scenár	12.16	9.07	7.89
	Optimistický scenár	3.82	4.07	4.56
Úrokové sadzby	Základný scenár	-0.35	-0.35	-0.35
	Pesimistický scenár	2.45	1.33	0.77
	Optimistický scenár	-0.35	-0.35	-0.48
Rast HDP	Základný scenár	-6.00	5.02	2.49
	Pesimistický scenár	-8.56	3.48	1.47
	Optimistický scenár	-3.19	6.70	3.62
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	1.85	1.89	1.92
	Pesimistický scenár	1.70	1.66	1.63
	Optimistický scenár	2.02	2.17	2.28

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 všetok majetok bol speňažený a výťažok zrealizovaný alebo (iii) súd rozhodol (napr. v prípade zákonnej reštrukturalizácie, oddĺžení atď.) o odpísaní časti pohľadávky alebo (iv) skupina predá pohľadávku a iné. V prípade prebiehajúcich súdnych sporov alebo iných konaní, ktoré by eventuálne mohli viesť k výťažku, skupina obvykle odpisuje pohľadávky do podsúvahy.

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu skupiny (Problem loan committee a Executive committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, odpíše sa rozdiel do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe. K 30. júnu 2020 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 31 659 tis. EUR (k 31. decembru 2019 32 289 tis. EUR).

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

Zabezpečenie úverov

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

V skupine sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:
- finančné zabezpečenia,
- záruky,
- nehnuteľnosti,
- hnuteľné 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.

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, ktoré spadajú do pôsobnosti IFRS 9, sa z účtovného hľadiska posudzujú ako jeden nástroj, tj, skupina analyzuje charakter peňažných tokov z aktíva a obchodný model, na základe ktorého bolo aktívum obstarané.
Deriváty vnorené do iných finančných nástrojov alebo základných zmlúv, ktoré nespadajú do pôsobnosti IFRS 9, 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 voľby uplatňovania štandardu IFRS 9 pri vykazovaní zabezpečovacích derivátov rozhodla pokračovať v pôvodnom účtovaní podľa IAS 39. Zabezpečovacími derivátmi sú deriváty, ktoré sú v rámci stratégie skupiny určené na zabezpečenie určitých rizík a spĺňajú všetky podmienky klasifikácie zabezpečovacích derivátov podľa medzinárodných účtovných štandardov. Vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečovaným nástrojom je zdokumentovaný pri vzniku zabezpečovacej transakcie. Pri vzniku a počas trvania zabezpečovacieho vzťahu sa testuje efektívnosť zabezpečenia tak, že zmena reálnych hodnôt alebo peňažných tokov zabezpečovacieho a zabezpečeného nástroja sa vzájomne vyrovnáva s výsledkom v rozpätí od 80 do 125 %.

Zabezpečenie reálnej hodnoty

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

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke *„Pohľadávky zo zabezpečovacích 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.

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 prispôsobená 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 *„Záväzky 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 vykázané spolu s úrokovými výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *„Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto*".

Makro zabezpečenie

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

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 a výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *„Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto"* v závislosti od druhu zabezpečovacej položky.

6. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

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

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

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

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

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

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

z portfolia finančných záväzkov držaných na obchodovanie.

f) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

Skupina ukončí vykazovanie finančného majetku len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z majetku alebo keď prevedie finančný majetok a všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva tohto majetku na iný subjekt. Ak skupina neprevedie, ale ani si neponechá všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva a pokračuje v kontrole nad prevedeným majetkom, vykazuje svoj ponechaný podiel na majetku a súvisiaci záväzok zo súm, ktoré možno bude musieť zaplatiť.
Ak si skupina ponechá v podstate všetky riziká a ekonomické úžitky spojené s vlastníctvom prevedeného finančného majetku, pokračuje vo vykazovaní tohto majetku a zaúčtuje aj zabezpečenú pôžičku vo výške prijatých výnosov.

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

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

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

g) Modifikácie finančných nástrojov

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

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

Kvantitatívne kritéria skupina zadefinovala nasledovne:
- predĺženie doby splatnosti o viac ako 50 % a viac ako 2 roky (kumulatívne); a/alebo
- zmena umorovanej hodnoty (hodnota NPV pred zmenou a po zmene pri použití pôvodnej efektívnej úrokovej miery) viac ako 10 % 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 úrovní stanovenia ich reálnej hodnoty je uvedený v položke *„Reálna hodnota finančných nástrojov"*.

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

Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

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

i) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

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

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

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

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

Stroje a zariadenia, počítače, dopravné prostriedky	do 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 získavať 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"* prip. *„Rozpustenie opravných položiek k investíciám do nehnuteľností".*

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

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

l) Goodwill

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

m) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

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

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.

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 prenájmom.

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

2. Skupina 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 v poznámke 24 Dlhodobý hmotný majetok v položke "Pozemky a budovy- Právo na užívanie. Skupina vykázala nové aktíva a pasíva (dopad 60 mil. EUR) z operatívnych lízingov pre pobočkové a kancelárske priestory. Povaha a výdavky týkajúce sa týchto lízingov sa zmenili, pretože 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. Informácie o lízingoch, kde skupina je ako nájomca, sú prezentované v poznámke *43 Lízingy ako nájomca (IFRS 16)*.

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 nájmy podľa IAS 17 a IFRIC 4.

p) Neobežné aktíva držané na predaj

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

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

q) 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.

r) Rezervy na zamestnanecké požitky

Materská spoločnosť má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 30. júnu 2020 mala materská spoločnosť v evidenčnom stave 3 619 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2019: 3 724 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 rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke *„Rezervy na záväzky"*.

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

s) 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.

t) 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 predstavuj 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 prémiou.

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

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Poplatky a provízie, ktoré netvoria súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch v závislosti na skutočnosti, či služba je poskytovaná jednorázovo alebo počas stanoveného obdobia. V prípade, ak je služba prijatá alebo poskytované 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.

u) Základný a zriedený zisk na akciu

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

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

Skupina nevykazuje zriedený zisk na akciu, keďže k 31. decembru 2019 ani 31. decembru 2018 neboli vydané žiadne zriedené potenciálne kmeňové akcie.

v) 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.

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

„Všeobecné administratívne náklady" obsahujú priame a nepriame náklady. Priame náklady (osobné náklady a ostatné administratívne náklady) sú priradené podľa jednotlivých segmentov a nepriame náklady sú alokované podľa schválených koeficientov.
„Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií" bol priradený k jednotlivým segmentom podľa denných stavoch 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 geografické 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.

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2020:

	Firemní klienti	*Finančné inštitúcie a verejný sektor*	*Retailoví klienti*	*Investičné bankovníctvo a treasury*	*Spolu za identifikované segmenty*	*Majetkové účasti a iné*	*Spolu*
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	36 119	927	102 718	3 406	**143 170**	3 658	**146 828**
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	11 966	5 362	47 764	(376)	**64 716**	(484)	**64 232**
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	207	**207**	-	**207**
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	2 375	286	5 850	7 833	**16 344**	(75)	**16 269**
Čistý zisk (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	-	**-**	140	**140**
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(7 214)	(1 027)	(14 741)	(164)	**(23 146)**	(2 404)	**(25 550)**
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	**-**	1 367	**1 367**
Všeobecné administratívne náklady	(19 517)	(1 244)	(86 698)	(1 219)	**(108 678)**	(1 938)	**(110 616)**
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(807)	(248)	(968)	(216)	**(2 239)**	(3 154)	**(5 393)**
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	**-**	17 929	**17 929**
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	(2 677)	1	(139)	-	**(2 815)**	-	**(2 815)**
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(23 770)	(5)	(20 546)	(444)	**(44 765)**	36	**(44 729)**
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	**-**	(196)	**(196)**
Čistý zisk z neobežných aktív a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj	-	-	-	-	**-**	96	**96**
Zisk pred zdanením	**(3 525)**	**4 052**	**33 240**	**9 027**	**42 794**	**14 975**	**57 769**
Daň z príjmov	-	-	-	-	**-**	(12 206)	**(12 206)**
Zisk po zdanení	**(3 525)**	**4 052**	**33 240**	**9 027**	**42 794**	**2 769**	**45 563**
Aktíva spolu	**4 145 410**	**276 174**	**6 799 521**	**3 180 747**	**14 401 852**	**460 807**	**14 862 659**
Záväzky a vlastné imanie spolu	**3 190 812**	**1 036 310**	**7 824 350**	**1 182 860**	**13 234 332**	**1 628 327**	**14 862 659**

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

	Firemní klienti	*Finančné inštitúcie a verejný sektor*	*Retailoví klienti*	*Investičné bankovníctvo a treasury*	*Spolu za identifikované segmenty*	*Majetkové účasti a iné*	*Spolu*
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**
Čistý zisk (strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	22	-	-	-	**22**	(20)	**2**
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(2 963)	(502)	(5 940)	(1 131)	**(10 536)**	(1 100)	**(11 636)**
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	**-**	2 747	**2 747**
Všeobecné administratívne náklady	(22 346)	(1 434)	(89 460)	(1 647)	**(114 887)**	(5 061)	**(119 948)**
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(759)	(276)	(909)	(32)	**(1 976)**	(2 928)	**(4 904)**
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	**-**	(474)	**(474)**
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	509	5	684	-	**1 198**	-	**1 198**
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	3 428	13	(5 044)	31	**(1 572)**	19	**(1 553)**
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	**-**	(209)	**(209)**
Zisk pred zdanením	**25 887**	**2 564**	**54 604**	**2 143**	**85 198**	**(4 145)**	**81 053**
Daň z príjmov	-	-	-	-	**-**	(16 842)	**(16 842)**
Zisk po zdanení	**25 887**	**2 564**	**54 604**	**2 143**	**85 198**	**(20 987)**	**64 211**
Aktíva spolu	**4 135 439**	**19 059**	**6 456 519**	**2 756 512**	**13 367 529**	**479 395**	**13 846 924**
Záväzky a vlastné imanie spolu	**2 739 422**	**1 298 444**	**7 413 876**	**811 353**	**12 263 095**	**1 583 829**	**13 846 924**

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	30.6.2020	*30.6.2019*
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	**151 378**	**152 605**
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	1 451	2 453
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	140 816	138 495
Z finančného prenájmu	619	3 466
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	7 337	7 147
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 155	1 044
Ostatné úrokové výnosy:	**498**	**250**
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	108	78
z derivátov držaných na obchodovanie	-	-
z iných úrokových výnosov	390	172
Výnosy z dividend:	**36**	**104**
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	36	104
z dividend z neobchodných finančných aktív povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-
Úrokové náklady:	**(5 084)**	**(8 342)**
na vklady bánk	(378)	(527)
na vklady klientov	(1 495)	(2 549)
na podriadené dlhy	(1 386)	(2 301)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(712)	(1 218)
na deriváty držaných na obchodovanie	(325)	(9)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(70)	(18)
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	(382)	(1 305)
na záväzky z prenájmu	(303)	(344)
na iné úrokové náklady	(33)	(71)
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	**146 828**	**144 617**

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.6.2020	*30.6.2019*
Výnosy z poplatkov a provízií:	**89 049**	**86 013**
z bankových prevodov	53 533	54 229
z poplatkov za správu úverov a záruk	10 709	9 887
z operácií s cennými papiermi	8 604	6 346
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	12 125	11 936
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	2 697	2 677
za ostatné bankové služby	1 381	938
Náklady na poplatky a provízie:	**(24 817)**	**(24 862)**
z bankových prevodov	(22 072)	(21 276)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(1 016)	(1 196)
z operácií s cennými papiermi	(731)	(981)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(416)	(505)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(25)	(459)
z ostatných bankových služieb	(557)	(445)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	**64 232**	**61 151**

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

	30.6.2020	*30.6.2019*
Zisk (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote:	**(665)**	**7**
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	(665)	7
Zisk (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty:	**872**	**715**
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	872	715
Celkom	**207**	**722**

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

	30.6.2020	*30.6.2019*
Úrokové obchody - cenné papiere:	**8 293**	**1 760**
Precenenie na reálnu hodnotu	3 606	1 148
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	4 687	612
Úrokové obchody - úvery a preddavky voči klientom:	**-**	**(22)**
Precenenie na reálnu hodnotu	-	(22)
Úrokové obchody – záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	**(6 352)**	**(4 924)**
Precenenie na reálnu hodnotu	(6 352)	(4 924)
Úrokové obchody – deriváty:	**4 211**	**3 543**
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	429	(63)
Precenenie na reálnu hodnotu	(139)	(621)
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	3 921	4 227
Menové obchody:	**3 366**	**1 069**
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	1 530	2 497
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	1 836	(1 428)
Komoditné obchody:	**-**	**(2)**
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	-	(2)
Kurzové rozdiely	**6 751**	**7 916**
Celkom	**16 269**	**9 340**

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

	30.6.2020	*30.6.2019*
Úrokové obchody – cenné papiere:	**-**	**(20)**
Precenenie na reálnu hodnotu	-	(20)
Úvery a preddavky	**140**	**22**
Precenenie na reálnu hodnotu	140	22
Celkom	**140**	**2**

6. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	30.6.2020	*30.6.2019*
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(25 550)	(11 636)
Celkom	**(25 550)**	**(11 636)**

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 štvrťročných splátkach vo výške jednej štvrtiny ročnej sadzby (ročná sadzba 0,4 % v roku 2020, 0,2 % v roku 2019). Pre obdobie druhého polroka 2020 zákon ruší povinnosť uhrádzať osobitný odvod.

7. Ostatný prevádzkový zisk (strata)

	30.6.2020	*30.6.2019*
Čistý zisk (strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(38)	80
Výnosy z prenájmu z investícií do nehnuteľností	13	1 602
Ostatné prevádzkové výnosy	2 467	2 287
Ostatné prevádzkové náklady	(1 075)	(1 220)
Celkom	**1 367**	**2 747**

8. Všeobecné administratívne náklady

	30.6.2020	*30.6.2019*
Osobné náklady:	**(64 606)**	**(68 375)**
Mzdové náklady	(46 827)	(49 109)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(15 831)	(17 000)
Ostatné sociálne náklady	(1 979)	(2 294)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	31	28
Ostatné administratívne náklady:	**(32 170)**	**(36 712)**
Náklady na užívanie priestorov	(4 239)	(4 656)
Náklady na informačné technológie	(10 815)	(10 008)
Náklady na komunikáciu	(919)	(905)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(5 584)	(5 676)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(5 642)	(8 711)
Spotreba kancelárskych potrieb	(958)	(558)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(394)	(452)
Cestovné náklady	(451)	(946)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(580)	(1 081)
Ostatné dane a poplatky	(240)	(314)
Ostatné náklady	(2 348)	(3 405)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	**(13 840)**	**(14 861)**
Dlhodobý hmotný majetok	(9 766)	(10 717)
z toho právo na užívanie aktíva	*(5 111)*	*(5 006)*
Investície do nehnuteľností	(2)	(818)
Dlhodobý nehmotný majetok	(4 072)	(3 326)
Celkom	**(110 616)**	**(119 948)**

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

9. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	30.6.2020	*30.6.2019*
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:		
príspevok do rezolučného fondu*	(4 847)	(4 368)
príspevok do fondu ochrany vkladov	(546)	(536)
Celkom	**(5 393)**	**(4 904)**

** 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).*

10. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

	30.6.2020	*30.6.2019*
(Tvorba)/rozpustenie k ostatným rezervám:	**17 929**	**(474)**
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom	18 927	839
(Tvorba)/rozpustenie k zamestnaneckým požitkom	31	28
(Tvorba)/rozpustenie k ostatným rezervám	(1 029)	(1 341)
Celkom	**17 929**	**(474)**

Skupina v 1. štrvťroku 2020 obdržala rozhodnutie o ukončení súdneho sporu, na ktorom bola vytvorená rezerva v zostávajúcej výške 18 093 tis. EUR. Uvedený zostatok rezervy bol rozpustený ku koncu 31. marca 2020.

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

	30.6.2020	*30.6.2019*
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):	**96**	**524**
(Tvorba)/rozpustenie	96	524
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):	**(2 853)**	**456**
(Tvorba)/rozpustenie	(2 853)	456
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):	**(58)**	**218**
(Tvorba)/rozpustenie	(58)	218
Celkom	**(2 815)**	**1 198**

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

	30.6.2020	*30.6.2019*
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	**1 844**	**(526)**
(Tvorba)/rozpustenie	1 844	(526)
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	**(19 081)**	**8 437**
(Tvorba)/rozpustenie	(19 081)	8 437
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	**(27 492)**	**(9 464)**
(Tvorba)/rozpustenie	(27 492)	(9 464)
Celkom	**(44 729)**	**(1 553)**

Bližšie informácie o opravných položkách na očakávané straty z úverov sú uvedené v poznámke 21 *„Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote"*.

13. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	30.6.2020	*30.6.2019*
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotného a nehmotného majetku	-	-
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k investíciám do nehnuteľností	-	-
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	(196)	(209)
Celkom	**(196)**	**(209)**

14. Čistý zisk (strata) z neobežných aktív a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj

	30.6.2020	*30.6.2019*
Čistý zisk (strata) z aktiv držaných na predaj	96	-
Celkom	**96**	**-**

15. Daň z príjmov

	30.6.2020	*30.6.2019*
Splatný daňový náklad	(16 514)	(14 330)
Odložený daňový (náklad)/výnos	4 308	(2 512)
Celkom	**(12 206)**	**(16 842)**

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 2020 je pre právnické osoby platná 21-percentná sadzba dane z príjmov (2019: 21-percentná).

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	*Daňová hodnota*	*Trvalý rozdiel*	*Dočasný rozdiel*	*30.6.2020*	*31.12.2019*
Odložené daňové pohľadávky						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	13 195 738	13 409 217	4 878	208 601	43 806	37 650
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	13 411 328	13 412 946	-	1 618	340	276
Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností	110 768	129 173	600	17 805	3 740	3 960
Ostatné aktíva	77 457	78 614	-	1 157	243	290
Rezervy na záväzky	61 699	2 530	30 429	28 740	6 035	6 811
Ostatné záväzky	33 755	8 729	-	25 026	5 255	3 024
Celkom					**59 419**	**52 011**
Odložené daňové záväzky						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	333 931	323 790	-	(10 141)	(2 130)	(5 359)
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	13 883	12 968	-	(915)	(192)	(202)
Celkom					**(2 322)**	**(5 561)**
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					**57 097**	**46 450**
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky					(20 690)	(17 900)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					**36 407**	**28 550**

K 30. júnu 2020 skupina nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 20 690 tis. EUR (31. december 2019: 17 900 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.

16. Zisk na akciu

30.6.2020	*Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR*	*Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR*	*Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR*
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	34 523	5 966	5 074
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 781 861
Zisk na akciu	**570**	**2 850**	**2,9**

30.6.2019	*Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR*	*Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR*	*Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR*
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	48 580	8 395	7 236
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 805 830
Zisk na akciu	**801**	**4 005**	**4,0**

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

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

	30.6.2020	*31.12.2019*
Pokladničná hotovosť	124 355	135 652
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	763 068	1 135 155
Ostatné vklady splatné na požiadanie	39 315	25 745
Celkom	**926 738**	**1 296 552**

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*").

18. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	30.6.2020	*31.12.2019*
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	**33 150**	**26 685**
Úrokové obchody	26 479	18 697
Menové obchody	6 671	7 988
Dlhové cenné papiere	**65 445**	**4 548**
Štátne dlhopisy	50 276	4 548
Dlhopisy emitované korporátnymi sektormi	15 169	-
Celkom	**98 595**	**31 233**

19. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

	30.6.2020	*31.12.2019*
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	**717**	**717**
Podielové listy podielových fondov*	717	717
Úvery a preddavky voči klientom	**11 172**	**724**
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	11 172	724
Celkom	**11 889**	**1 441**

** K 30. júnu 2020 mala skupina v uvedenom portfóliu majetkové cenné papiere (podielové listy podielových fondov), pre ktoré nemohla byť využitá možnosť ocenenia v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) z dôvodu, že tieto cenné papiere majú definovanú splatnosť a nespĺňajú definíciu majetkového nástroja v zmysle IAS 32.*

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

	30.6.2020	*31.12.2019*
Dlhové cenné papiere	**319 551**	**368 497**
Štátne pokladničné poukážky	84 820	-
Štátne dlhopisy	64 191	73 704
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	106 104	225 906
Dlhopisy emitované inými sektormi	64 436	68 887
Nástroje vlastného imania	**14 380**	**27 515**
Podielové cenné papiere	14 380	27 515
Podielové listy podielových fondov	-	-
Celkom	**333 931**	**396 012**

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. júnu 2020:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Dlhové cenné papiere	**319 799**	**(248)**	**319 551**
Štátne pokladničné poukážky	84 826	(6)	84 820
Štátne dlhopisy	64 201	(10)	64 191
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	106 114	(10)	106 104
Dlhopisy emitované inými sektorom	64 658	(222)	64 436
Celkom	**319 799**	**(248)**	**319 551**

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Dlhové cenné papiere	**368 779**	**(282)**	**368 497**
Štátne dlhopisy	73 708	(4)	73 704
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	225 921	(15)	225 906
Dlhopisy emitované inými sektorom	69 150	(263)	68 887
Celkom	**368 779**	**(282)**	**368 497**

Podielové cenné papiere v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	*Podiel skupiny (v %)*	*Obstarávacia cena*	*Úprava hodnoty*	*Účtovná hodnota k 30. júnu 2020*	*Účtovná hodnota k 31. decembru 2019*
Burza cenných papierov v Bratislave, a.s.	0,09	10	(10)	-	-
S.W.I.F.T.s.c., Belgicko	0,03	52	34	86	81
D. Trust Certifikačná Autorita, a.s.	10,00	37	(37)	-	-
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	33,33	3	(3)	-	-
VISA INC., USA	N/A	6 565	7 729	14 294	27 434
Celkom		**6 667**	**7 713**	**14 380**	**27 515**

V priebehu 1. štvrťroka 2020 skupina predala časť akcií VISA INC. v účtovnej hodnote 12 530 tis. EUR.

21. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2020:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Úvery a preddavky voči bankám	**30 099**	**-**	**30 099**
Operácie na peňažnom trhu	180	-	180
Obrátené repo obchody	29 919	-	29 919
Úvery a preddavky voči klientom	**11 371 848**	**(228 852)**	**11 142 996**
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	955 081	(21 450)	933 631
Pohľadávky z kreditných kariet	90 471	(6 117)	84 354
Faktoring a úvery kryté zmenkami	725	(1)	724
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	4 505 788	(38 422)	4 467 366
Americké hypotéky	693 043	(10 270)	682 773
Spotrebné úvery	672 884	(59 737)	613 147
Pohľadávky z finančného lízingu	252 365	(6 468)	245 897
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	4 201 491	(86 387)	4 115 104
Dlhové cenné papiere	**2 023 149**	**(506)**	**2 022 643**
Štátne pokladničné poukážky	80 191	(8)	80 183
Štátne dlhopisy	1 848 602	(476)	1 848 126
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	89 269	(5)	89 264
Dlhopisy emitované inými sektorom	5 087	(17)	5 070
Celkom	**13 425 096**	**(229 358)**	**13 195 738**

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Úvery a preddavky voči bankám	**202 236**	**(399)**	**201 837**
Operácie na peňažnom trhu	29 055	(399)	28 656
Obrátené repo obchody	173 181	-	173 181
Úvery a preddavky voči klientom	**11 158 353**	**(201 078)**	**10 957 275**
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	929 979	(17 624)	912 355
Pohľadávky z kreditných kariet	104 034	(5 899)	98 135
Faktoring a úvery kryté zmenkami	61 107	(556)	60 551
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	4 445 002	(37 999)	4 407 003
Americké hypotéky	658 035	(10 573)	647 462
Spotrebné úvery	752 309	(51 615)	700 694
Pohľadávky z finančného lízingu	251 715	(5 501)	246 214
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 956 172	(71 311)	3 884 861
Dlhové cenné papiere	**1 349 585**	**(61)**	**1 349 524**
Štátne dlhopisy	1 245 432	(47)	1 245 385
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	99 065	(5)	99 060
Dlhopisy emitované inými sektorom	5 088	(9)	5 079
Celkom	**12 710 174**	**(201 538)**	**12 508 636**

K 30. júnu 2020 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola skupina, 1 438 728 tis. EUR (31. december 2019: 1 344 587 tis. EUR). Podiel skupiny predstavoval 475 626 tis. EUR (31. december 2019: 421 036 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke *„Investičné, prevádzkové a ostatné úvery"*.

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. júnu 2020:

	Hrubá účtovná hodnota	***Opravné položky na očakávané straty***	***Čistá účtovná hodnota***
Banky	119 368	(5)	119 363
Verejný sektor	1 933 614	(493)	1 933 121
Firemní klienti	4 786 949	(88 040)	4 698 909
Retailoví klienti	6 585 165	(140 820)	6 444 345
Celkom	**13 425 096**	**(229 358)**	**13 195 738**

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	***Opravné položky na očakávané straty***	***Čistá účtovná hodnota***
Banky	301 301	(404)	300 897
Verejný sektor	1 250 972	(51)	1 250 921
Firemní klienti	4 576 747	(72 281)	4 504 466
Retailoví klienti	6 581 154	(128 802)	6 452 352
Celkom	**12 710 174**	**(201 538)**	**12 508 636**

Prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách je uvedený v poznámke 42 *„Riziká"*.

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 30. júnu 2020:

	K 1. januáru 2020	***Tvorba/(Roz-Pustenie)****	***Použitie***	***Prevody, kurzové rozdiely***	***K 30. júnu 2020***
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**18 002**	**(1 923)**	**-**	**-**	**16 079**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	6 833	(1 093)	-	-	5 740
Retailoví klienti	11 108	(1 275)	-	-	9 833
Dlhové cenné papiere	61	445	-	-	506
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	**24 863**	**18 863**	**-**	**-**	**43 726**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	7 076	13 458	-	-	20 534
Retailoví klienti	17 787	5 405	-	-	23 192
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	**158 673**	**27 209**	**(16 331)**	**2**	**169 553**
Banky	399	-	-	(399)	-
Firemní klienti	58 367	12 404	(9 415)	402	61 758
Retailoví klienti	99 907	14 805	(6 916)	(1)	107 795
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	**201 538**	**44 149**	**(16 331)**	**2**	**229 358**

** Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 166 tis. EUR.*

Z dôvodu COVID-19 materská spoločnosť v priebehu roka 2020 vytvorila opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania a s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené vo výške 20 mil. EUR.

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. decembru 2019:

	K 1. januáru 2019	*Tvorba/(Roz-Pustenie)**	*Použitie*	*Prevody, kurzové rozdiely*	*K 31. decembru 2019*
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**16 851**	**1 151**	**-**	**-**	**18 002**
Banky	1	(1)	-	-	-
Firemní klienti	7 423	(590)	-	-	6 833
Retailoví klienti	9 381	1 727	-	-	11 108
Dlhové cenné papiere	46	15	-	-	61
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	**32 161**	**(7 298)**	**-**	**-**	**24 863**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	10 098	(3 022)	-	-	7 076
Retailoví klienti	22 063	(4 276)	-	-	17 787
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	**164 986**	**25 583**	**(31 906)**	**10**	**158 673**
Banky	399	-	-	-	399
Firemní klienti	71 026	3 552	(16 219)	8	58 367
Retailoví klienti	93 561	22 031	(15 687)	2	99 907
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	**213 998**	**19 436**	**(31 906)**	**10**	**201 538**

** Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 402 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 2020:

	Z etapy 2 do etapy 1	*Z etapy 1 do etapy 2*	*Z etapy 3 do etapy 2*	*Z etapy 2 do etapy 3*	*Z etapy 3 do etapy 1*	*Z etapy 1 do etapy 3*
Úvery a preddavky voči bankám	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Úvery a preddavky voči klientom	**424 360**	**1 968 556**	**4 944**	**33 319**	**2 596**	**14 276**
Firemní klienti	136 062	1 390 069	1 099	14 322	-	21
Retailoví klienti	288 298	578 487	3 845	18 997	2 596	14 255
Dlhové cenné papiere	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**28 204**	**490 479**	**64**	**122**	**194**	**263**
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	4 978	465 287	-	16	83	73
Retailoví klienti	23 226	25 192	64	106	111	190
Celkom	**452 564**	**2 459 035**	**5 008**	**33 441**	**2 790**	**14 539**

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 2019:

	Z etapy 2 do etapy 1	*Z etapy 1 do etapy 2*	*Z etapy 3 do etapy 2*	*Z etapy 2 do etapy 3*	*Z etapy 3 do etapy 1*	*Z etapy 1 do etapy 3*
Úvery a preddavky voči bankám	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Úvery a preddavky voči klientom	**558 468**	**434 333**	**7 510**	**35 664**	**4 758**	**32 050**
Firemní klienti	63 013	111 094	-	5 935	8	8 809
Retailoví klienti	495 455	323 239	7 510	29 729	4 750	23 241
Dlhové cenné papiere	**1 006**	**25 239**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**113 957**	**71 460**	**2 854**	**444**	**214**	**532**
Banky	30	-	-	-	-	-
Firemní klienti	93 414	47 832	2 717	261	-	187
Retailoví klienti	20 513	23 628	137	183	214	345
Celkom	**673 431**	**531 032**	**10 364**	**36 108**	**4 972**	**32 582**

Stav pohľadávok z finančného lízingu k 30. júnu 2020 a 31. decembru 2019:

	30.6.2020	*31.12.2019*
Hodnota investície, brutto	**269 904**	**268 183**
Menej ako 3 mesiace	25 045	27 299
3 mesiace až 1 rok	61 932	62 196
1 až 5 rokov	151 600	154 485
Viac ako 5 rokov	31 327	24 203
Nerealizované finančné výnosy	**17 539**	**16 468**
Menej ako 3 mesiace	1 702	1 670
3 mesiace až 1 rok	4 223	4 236
1 až 5 rokov	9 108	8 589
Viac ako 5 rokov	2 506	1 973
Hodnota investície, netto	**252 365**	**251 715**
Menej ako 3 mesiace	23 343	25 629
3 mesiace až 1 rok	57 709	57 960
1 až 5 rokov	142 492	145 896
Viac ako 5 rokov	28 821	22 230

Majetok prenajímaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	30.6.2020	*31.12.2019*
Lízing vozidiel	117 996	116 308
Lízing nehnuteľností	85 724	88 441
Lízing hnuteľného majetku	48 645	46 966
Celkom	**252 365**	**251 715**

22. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	30.6.2020	*31.12.2019*
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	**12 968**	**4 993**
Úrokové obchody	12 968	4 993
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	**915**	**963**
Úrokové obchody	915	963
Celkom	**13 883**	**5 956**

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 2020 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 3 921 tis. EUR. K 30. júnu 2019 skupina vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 4 227 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 30. júnu 2020 hodnotu 6 352 tis. EUR. K 30. júnu 2019 skupina vykázala čistú stratu vo výške 4 924 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 prispôsobená 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 2020 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 39 tis. EUR, ktorý je vykázaný v Ostatných súčastiach súhrnných ziskov a strát v položke *„Zabezpečenie peňažných tokov"* (k 30. júnu 2019 čistý zisk 262 tis. EUR).

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích derivátov k 30. júnu 2020:

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

	Do 3 mesiacov	*Od 3 mesiacov do 1 roka*	*Od 1 do 5 rokov*	*Viacako 5 rokov*
Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov	-	25 238	22 126	-
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	-	102 112	539 000
Úrokové obchody spolu	**-**	**25 238**	**124 238**	**539 000**

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

	Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	*Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja*	*Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja*	*Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia*
Úrokové riziko	47 364	915	-	-
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov	**47 364**	**915**	**-**	**-**
Úrokové riziko	490 112	11 161	3 022	3 922
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	**490 112**	**11 161**	**3 022**	**3 922**
Úrokové riziko	151 000	1 807	-	1 864
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	**151 000**	**1 807**	**-**	**1 864**

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

	Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja	*Záväzky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja*	*Majetok – Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote*	*Záväzky - Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote*	*Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia*
Dlhové cenné papiere	-	21 528	-	-	607
Vydané dlhové cenné papiere	-	-	388 611	-	(6 352)
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	**-**	**21 528**	**388 611**	**-**	**(5 745)**

Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov – doplňujúce informácie:

	Zmena v reálnej hodnote vykázanej v ostatných súčastiach súhrnných ziskov a strát	*Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát*
Úvery a preddavky	(48)	-
Úrokové riziko	**(48)**	**-**

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích derivátov k 31. decembru 2019:

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

	Do 3 mesiacov	*Od 3 mesiacov do 1 roka*	*Od 1 do 5 rokov*	*Viacako 5 rokov*
Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov	-	26 048	22 732	-
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	8 813	-	53 858	389 000
Úrokové obchody spolu	**8 813**	**26 048**	**76 590**	**389 000**

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

	Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	*Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja*	*Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja*	*Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia*
Úrokové riziko	48 780	963	-	-
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov	**48 780**	**963**	**-**	**-**
Úrokové riziko	450 671	4 993	723	2 957
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	**450 671**	**4 993**	**723**	**2 957**
Úrokové riziko	1 000	-	18	(18)
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	**1 000**	**-**	**18**	**(18)**

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

	Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja	*Záväzky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja*	*Majetok – Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote*	*Záväzky - Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote*	*Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia*
Dlhové cenné papiere	-	34 424	-	-	557
Vydané dlhové cenné papiere	-	-	382 148	-	(3 779)
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	**-**	**34 424**	**382 148**	**-**	**(3 222)**

Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov – doplňujúce informácie:

	Zmena v reálnej hodnote vykázanej v ostatných súčastiach súhrnných ziskov a strát	*Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát*
Úvery a preddavky	22	-
Úrokové riziko	**22**	**-**

23. Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia

	30.6.2020	*31.12.2019*
Kladná zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	**-**	**18**
Úrokové obchody	-	18
Celkom	**-**	**18**

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

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku na vlastné použitie k 30. júnu 2020:

	Pozemky a budovy - operatívny lízing	*Pozemky a budovy - Právo na užívanie aktíva*	*Pozemky a budovy*	*Stroje a zariadenia*	*Ostatný dlhodobý majetok*	*Dopravné prostriedky*	*Nedokončené investície*	*Spolu*
Obstarávacia cena								
1. januára 2020	**3 536**	**63 150**	**83 663**	**63 904**	**20 119**	**4 917**	**1 919**	**241 208**
Prírastky	-	-	-	-	-	-	7 463	7 463
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	(3 536)	-	(352)	(227)	(354)	(63)	-	(4 532)
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	-	-
Prevod z nedokončených hmotných investícií	-	1 583	534	659	160	32	(2 968)	-
30. júna 2020	**-**	**64 733**	**83 845**	**64 336**	**19 925**	**4 886**	**6 414**	**244 139**
Oprávky								
1. januára 2020	**(2 261)**	**(9 965)**	**(49 653)**	**(50 208)**	**(12 736)**	**(1 911)**	**-**	**(126 734)**
Odpisy	-	(5 111)	(1 683)	(1 925)	(767)	(282)	-	(9 768)
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	2 261	-	313	139	364	53	-	3 130
Opravná položka	-	-	-	-	-	-	-	-
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	-	-
30. júna 2020	**-**	**(15 076)**	**(51 023)**	**(51 994)**	**(13 139)**	**(2 140)**	**-**	**(133 372)**
Zostatková hodnota 1. januára 2020	**1 275**	**53 185**	**34 010**	**13 696**	**7 383**	**3 006**	**1 919**	**114 474**
Zostatková hodnota 30. júna 2020	**-**	**49 657**	**32 822**	**12 342**	**6 786**	**2 746**	**6 414**	**110 767**

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku na vlastné použitie k 31. decembru 2019:

	Pozemky a budovy - operatívny lízing	*Pozemky a budovy - Právo na užívanie aktíva*	*Pozemky a budovy*	*Stroje a zariadenia*	*Ostatný dlhodobý majetok*	*Dopravné prostriedky*	*Nedokončené investície*	*Spolu*
Obstarávacia cena								
31. decembra 2018	**3 536**	**-**	**78 209**	**59 836**	**18 019**	**5 135**	**5 583**	**170 318**
Vplyv IFRS 16	-	60 505	-	-	-	-	-	60 505
1. januára 2019	**3 536**	**60 505**	78 209	59 836	18 019	5 135	5 583	230 823
Prírastky	-	-	-	-	-	-	18 226	18 226
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	(1 208)	(4 495)	(612)	(1 561)	(2)	(7 878)
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	-	-
Prevod z nedokončených hmotných investícií	-	2 645	6 662	8 563	2 712	1 343	(21 888)	37
31. decembra 2019	**3 536**	**63 150**	**83 663**	**63 904**	**20 119**	**4 917**	**1 919**	**241 208**
Oprávky								
1. januára 2019	**(2 023)**	**-**	**(45 002)**	**(49 730)**	**(11 823)**	**(2 810)**	**-**	**(111 388)**
Odpisy	(238)	(9 965)	(4 611)	(4 964)	(1 495)	(566)	-	(21 839)
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	760	4 486	582	1 465	-	7 293
Opravná položka	-	-	(800)	-	-	-	-	(800)
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	-	-
31. decembra 2019	**(2 261)**	**(9 965)**	**(49 653)**	**(50 208)**	**(12 736)**	**(1 911)**	**-**	**(126 734)**
Zostatková hodnota 1. januára 2019	**1 513**	**60 505**	**33 207**	**10 106**	**6 196**	**2 325**	**5 583**	**119 435**
Zostatková hodnota 31. decembra 2019	**1 275**	**53 185**	**34 010**	**13 696**	**7 383**	**3 006**	**1 919**	**114 474**

Pohyby na účtoch investícií do nehnuteľností k 30. júnu 2020:

	Pozemky a budovy	*Nedokončené investície*	*Spolu*
Obstarávacia cena			
1. januára 2020	**5**	**-**	**5**
Prírastky	-	-	-
Úbytky	-	-	-
Prevod z investícií do nehnuteľností do neobežných aktív klasifikovaných ako držané na predaj	-	-	-
Prevod z nedokončených hmotných investícií	-	-	-
30. júna 2020	**5**	**-**	**5**
Oprávky			
1. januára 2020	**(4)**	**-**	**(4)**
Odpisy	-	-	-
Úbytky	-	-	-
Opravná položka	-	-	-
Prevod z investícií do nehnuteľností do neobežných aktív klasifikovaných ako držané na predaj	-	-	-
30. júna 2020	**(4)**	**-**	**(4)**
Zostatková hodnota 1. januára 2019	**1**	**-**	**1**
Zostatková hodnota 30. júna 2020	**1**	**-**	**1**

Pohyby na účtoch investícií do nehnuteľností k 31. decembru 2019:

	Pozemky a budovy	*Nedokončené investície*	*Spolu*
Obstarávacia cena			
1. januára 2019	**57 490**	**470**	**57 960**
Prírastky	-	717	717
Úbytky	(31 080)	-	(31 080)
Prevod z investícií do nehnuteľností do neobežných aktív klasifikovaných ako držané na predaj	(27 592)	-	(27 592)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	1 187	(1 187)	-
31. decembra 2019	**5**	**-**	**5**
Oprávky			
1. januára 2019	**(24 817)**	**-**	**(24 817)**
Odpisy	(962)	-	(962)
Úbytky	15 189	-	15 189
Opravná položka	306	-	306
Prevod z investícií do nehnuteľností do neobežných aktív klasifikovaných ako držané na predaj	10 280	-	10 280
31. decembra 2019	**(4)**	**-**	**(4)**
Zostatková hodnota 1. januára 2019	**32 673**	**470**	**33 143**
Zostatková hodnota 31. decembra 2019	**1**	**-**	**1**

Skupina k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019 už nevlastní nehnuteľnosti, ktoré prenajíma tretím stranám.

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2020:

	Softvér	*Goodwill*	*Ostatný nehmotný majetok*	*Nedok. nehmotné investície*	*Spolu*
Obstarávacia cena					
1. januára 2020	**158 783**	**44 120**	**3 372**	**5 534**	**211 809**
Prírastky	-	-	-	4 221	4 221
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-
Úbytky	96	(31 900)	-	-	(31 804)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	4 464	-	-	(4 464)	-
30. júna 2020	**163 343**	**12 220**	**3 372**	**5 291**	**184 226**
Oprávky					
1. januára 2020	**(123 897)**	**(31 900)**	**(2 219)**	**-**	**(158 016)**
Odpisy	(3 651)	-	(421)	-	(4 072)
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-
Úbytky	(94)	31 900	-	-	31 806
Opravná položka	-	-	-	-	-
30. júna 2020	**(127 642)**	**-**	**(2 640)**	**-**	**(130 282)**
Zostatková hodnota 1. 1. 2020	**34 886**	**12 220**	**1 153**	**5 534**	**53 793**
Zostatková hodnota 30. 6. 2020	**35 701**	**12 220**	**732**	**5 291**	**53 944**

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2019:

	Softvér	*Goodwill*	*Ostatný nehmotný majetok*	*Nedok. nehmotné investície*	*Spolu*
Obstarávacia cena					
1. januára 2019	**145 792**	**44 120**	**3 372**	**5 607**	**198 891**
Prírastky	-	-	-	12 914	12 914
Konsolidačné úpravy	9	-	-	-	9
Úbytky	(5)	-	-	-	(5)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	12 987	-	-	(12 987)	-
31. decembra 2019	**158 783**	**44 120**	**3 372**	**5 534**	**211 809**
Oprávky					
1. januára 2019	**(117 023)**	**(31 900)**	**(1 376)**	**-**	**(150 299)**
Odpisy	(6 870)	-	(843)	-	(7 713)
Konsolidačné úpravy	(9)	-	-	-	(9)
Úbytky	5	-	-	-	5
Opravná položka	-	-	-	-	-
31. decembra 2019	**(123 897)**	**(31 900)**	**(2 219)**	**-**	**(158 016)**
Zostatková hodnota 1. 1. 2019	**28 769**	**12 220**	**1 996**	**5 607**	**48 592**
Zostatková hodnota 31. 12. 2019	**34 886**	**12 220**	**1 153**	**5 534**	**53 793**

Vývoj goodwillu v jednotlivých obdobiach:

	30.6.2020	*31.12.2019*
K 1. januáru	12 220	12 220
Prírastky	-	-
Opravná položka	-	-
Účtovná hodnota	**12 220**	**12 220**

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, kedže 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.

25. Splatná daňová pohľadávka

	30.6.2020	*31.12.2019*
Daňová pohľadávka – splatná	3 309	147
Celkom	**3 309**	**147**

26. Odložená daňová pohľadávka

	30.6.2020	*31.12.2019*
Daňová pohľadávka – odložená	36 407	28 860
Celkom	**36 407**	**28 860**

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

27. Ostatné aktíva

	30.6.2020	*31.12.2019*
Preddavky a položky časového rozlíšenia	19 400	16 915
Pohľadávky voči servisnej spoločnosti	43 559	39 828
Zásoby	1 384	1 168
Aktíva za účelom projektovania a výstavby	524	524
Preddavky súvisiace leasingom	10 778	6 528
Ostatné aktíva	1 812	8 967
Celkom	**77 457**	**73 930**

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

28. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	30.6.2020	*31.12.2019*
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	**35 242**	**25 086**
Úrokové obchody	29 059	20 762
Menové obchody	6 183	4 324
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie*	**38 561**	**13 066**
Celkom	**73 803**	**38 152**

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

29. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	30.6.2020	*31.12.2019*
Vklady voči bankám	**735 921**	**362 324**
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	26 453	15 901
Operácie na peňažnom trhu	1 480	2 130
Prijaté úvery	572 554	208 881
Podriadené dlhy	135 434	135 412
Vklady voči klientom	**12 082 625**	**11 903 452**
Bežné účty a zúčtovanie	10 980 337	10 523 008
Termínované vklady	982 709	1 240 700
Sporiace účty	117 742	136 229
Prijaté úvery	1 837	3 515
Záväzky z dlhových cenných papierov	**525 983**	**787 512**
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	516 939	778 493
Vydané dlhové cenné papiere - ostatné dlhopisy	9 044	9 019
Ostatné finančné záväzky	**16 876**	**10 667**
Záväzky z prenájmu	**49 923**	**53 261**
Celkom	**13 411 328**	**13 117 216**

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019:

	30.6.2020	*31.12.2019*
Banky	735 921	362 324
Verejný sektor	48 403	99 175
Firemní klienti	4 106 455	4 034 708
Retailoví klienti	7 927 767	7 769 569
Celkom	**12 818 546**	**12 265 776**

Skupina v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala úver od NBS vo výške 450 000 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté obchody skupina poskytla vlastný emitovaný krytý dlhopis, ktorý je zabezpečený poskytnutými hypotekárnymi úvermi, úvermi na bývanie a bezúčelovými úvermi zaručených nehnuteľnosťou v sume 700 150 tis. EUR.

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

Druh úveru	***Mena***	***Druh úveru podľa splatnosti***	***Zmluvná splatnosť***	***30.6.2020***	***31.12.2019***
Úvery prijaté od bánk:					
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	máj 2021	3 287	3 510
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	máj 2021	1 504	6 807
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	september 2022	40 143	49 125
- banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	máj 2025	84 879	95 015
Celkom				**129 813**	**154 457**

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru	***Mena***	***Druh úveru podľa splatnosti***	***Začiatok čerpania úveru***	***Typ úrokovej sadzby***	***Zmluvná splatnosť***	***30.6.2020***	***31.12.2019***
Podriadené dlhy od bánk:							
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2019	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2029	135 434	135 412
Celkom						**135 434**	**135 412**

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*	*30.6.2020*	*31.12.2019*
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 272	10 020
HZL 079 - splatená	0,50 %	EUR	-	100 000	7.10.2014	7.4.2020	ročne	-	30 098
HZL 083	1,110 %	EUR	500	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	51 970	51 701
HZL 084	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	121	100 000	19.8.2015	19.8.2020	polročne	12 108	250 212
HZL 086	0,75 %	EUR	600	100 000	15.2.2016	15.2.2023	ročne	60 013	60 209
HZL 087	0,50 %	EUR	458	100 000	21.3.2016	21.9.2021	ročne	45 936	45 806
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	53 061	51 866
HZL 089	0,90 %	EUR	280	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	29 006	28 996
HZL 090	0,13 %	EUR	2 500	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	254 573	249 585
Kryté dlhopisy celkom								**516 939**	**778 493**

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*	*30.6.2020*	*31.12.2019*
Dlhopis Tatra-Leasing 10 Fix	0,55 %	EUR	9 000	1 000	13.8.2019	13.8.2021	ročne	9 044	-
Dlhopisy celkom								**9 044**	**9 019**
Záväzky z dlhových cenných papierov, celkom								**525 983**	**787 512**

Skupina okrem uvedených krytých dlhopisov vydala krytý dlhopis (nominálna hodnota 500 000 tis. EUR, účtovná hodnota 508 791 tis. EUR), ktorý nepredala, ale poskytla ako zebezpečenie v rámci programu TLTRO.

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.

30. Záväzky zo zabezpečovacích derivátov

	30.6.2020	*31.12.2019*
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	**3 022**	**741**
Úrokové obchody	3 022	741
Celkom	**3 022**	**741**

31. Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia

	30.6.2020	*31.12.2019*
Záporná zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	**1 847**	**-**
Úrokové obchody	1 847	-
Celkom	**1 847**	**-**

32. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2020:

	K 1. januáru 2020	*Tvorba/(Rozpustenie)*	*Použitie*	*K 30. júnu 2020*
Rezervy na záruky a úverové prísľuby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	2 926	(95)	-	2 831
Rezervy na záruky a úverové prísľuby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	1 636	2 853	-	4 489
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísľuby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	727	58	-	785
Súdne spory (pozn. 43)	49 491	(17 897)	(1 031)	30 563
Rezervy na zamestnanecké požitky	3 947	-	(30)	3 917
Zamestnanecké rezervy	20 469	764	(8 025)	13 208
Ostatné rezervy	4 982	924	-	5 906
Celkom	**84 178**	**(13 393)**	**(9 086)**	**61 699**

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2019:

	K 1. januáru 2019	*Tvorba/(Rozpustenie)*	*Použitie*	*K 31. decembru 2019*
Rezervy na záruky a úverové prísľuby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	3 037	(111)	-	2 926
Rezervy na záruky a úverové prísľuby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	1 655	(19)	-	1 636
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísľuby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	1 202	(475)	-	727
Súdne spory (pozn. 43)	49 105	2 357	(1 971)	49 491
Rezervy na zamestnanecké požitky	3 958	34	(45)	3 947
Zamestnanecké rezervy	17 399	9 587	(6 517)	20 469
Ostatné rezervy	2 692	2 290	-	4 982
Celkom	**79 048**	**13 663**	**(8 533)**	**84 178**

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

Ročná diskontná sadzba	1,7 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	0,5 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	2,6 % – 10,5 %
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. Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

33. Splatný daňový záväzok

	30.6.2020	*31.12.2019*
Daňový záväzok – splatný	175	358
Celkom	**175**	**358**

34. Odložený daňový záväzok

	30.6.2020	*31.12.2019*
Daňový záväzok – odložený	-	-
Celkom	**-**	**-**

35. Ostatné záväzky

	30.6.2020	*31.12.2019*
Nevyfakturované záväzky a ostatné	19 946	21 578
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	71	67
Záväzky sociálneho fondu	1 190	1 172
Záväzky voči zamestnancom	4 566	4 187
Ostatné záväzky	7 982	2 029
Celkom	**33 755**	**29 033**

36. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	30.6.2020	*31.12.2019*
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(5 924)	(4 945)
Ážiový fond	297 596	297 596
Rezervný fond a ostatné fondy	15 767	15 767
Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	722	760
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	17 878	20 443
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	679 983	612 350
AT1 kapitál	100 000	100 000
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	61 129	-
Celkom	**1 231 477**	**1 106 297**

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

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

Opis práv:

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

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

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

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

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

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

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

37. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	30.6.2020	*31.12.2019*
Hodnoty prevzaté do úschovy	**15 742**	**16 270**
Tovarové a skladiskové záložné listy	13 802	14 978
Zlato	1 940	1 292
Celkom	**15 742**	**16 270**

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 2020 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 843 466 tis. EUR (31. december 2019: 1 388 877 tis. EUR). Zároveň skupina prostredníctvom správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. spravuje 25 otvorených podielových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 2 221 206 tis. EUR (31.12.2019: 2 256 915 tis. EUR) a prostredníctvom Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. spravuje 5 doplnkových dôchodkových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 738 712 tis. EUR (31.12.2019: 727 784 tis. EUR).

38. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

	30.6.2020	*31.12.2019*
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	-	54 424
Celkom	**-**	**54 424**

	30.6.2020	*31.12.2019*
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	29 919	173 181
Celkom	**29 919**	**173 181**

Skupina v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 29 331 tis. EUR.

39. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Záväzky zabezpečené aktívami skupiny:

	30.6.2020	*31.12.2019*
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery	450 000	54 424
Záväzky z dlhových cenných papierov	516 940	778 493
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	32 635	21 139
Záväzok zo zapožičaných cenných papierov	39 129	15 243
Celkom	**1 038 704**	**869 299**

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

	30.6.2020	*31.12.2019*
Úvery a preddavky voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote	23 054	3 338
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	1 744 549	1 148 775
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	49 358	46 782
Celkom	**1 816 961**	**1 198 895**

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	30.6.2020	*31.12.2019*
Úvery a preddavky voči klientom	195 358	132 903
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	1 163 155	409 243
Celkom	**1 358 513**	**542 146**

Materská spoločnosť určila k 30. júnu 2020 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 1 492 025 tis. EUR.

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

Skupina založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 1 163 155 tis. EUR (31. december 2019: 393 693 tis. EUR). Skupina za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 500 000 tis. EUR (31. december 2019: 300 000 tis. EUR). K 30. júnu 2020 neboli voči uvedenému kolaterálu čerpané žiadne prostriedky (31. december 2019: žiadne čerpanie).

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

	30.6.2020 Nominálna hodnota	*30.6.2020 Účtovná hodnota*
Štátne dlhopisy	2 034 593	2 122 035
Dlhopisy vydané inými sektormi	246 475	253 450
Úvery a preddavky voči klientom	175 183	175 245
Celkom	**2 456 251**	**2 550 730**

40. 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 2020:

	Hodnota aktíva/ záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii	*Hodnota aktíva/ záväzku započítaná vo výkaze o finančnej situácii*	*Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii*		*Čistá hodnota*
			Čistá hodnota vykázána vo výkaze o finančnej situácii	*Finančný nástroj*	
Aktíva:					
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	39 178	-	-	37 138	2 040
Aktíva celkom	**39 178**	**-**	**-**	**37 138**	**2 040**
Záväzky:					
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	37 318	-	-	37 138	180
Záväzky celkom	**37 318**	**-**	**-**	**37 138**	**180**

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmluv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. decembru 2019:

	Hodnota aktíva/ záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii	*Hodnota aktíva/ záväzku započítaná vo výkaze o finančnej situácii*	*Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii*		*Čistá hodnota*
			Čistá hodnota vykázána vo výkaze o finančnej situácii	*Finančný nástroj*	
Aktíva:					
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	29 999	-	-	23 999	6 000
Aktíva celkom	**29 999**	**-**	**-**	**23 999**	**6 000**
Záväzky:					
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	24 957	-	-	23 999	958
Záväzky celkom	**24 957**	**-**	**-**	**23 999**	**958**

41. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 2020:

	Menovité hodnoty podľa splatnosti				*Reálne hodnoty*	
	Do 1 roka	*Od 1 do 5 rokov*	*Nad 5 rokov*	*Celkom*	*Kladné (pozn. 18 a pozn. 22)*	*Záporné (pozn. 28 a pozn. 30)*
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	**25 238**	**124 238**	**539 000**	**688 476**	**13 883**	**(3 022)**
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	25 238	124 238	539 000	688 476	13 883	(3 022)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	**703 725**	**1 074 742**	**520 477**	**2 298 944**	**26 025**	**(28 605)**
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	213 267	810 451	487 200	1 510 918	26 025	(26 969)
Úrokové opcie – kúpené	-	146 211	33 277	179 488	-	(1 636)
Úrokové opcie – predané	-	118 080	-	118 080	-	-
Produkty burzové:						
Úrokové futures	490 458	-	-	490 458	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	**702 348**	**101 320**	**-**	**803 668**	**7 125**	**(6 637)**
Produkty OTC:						
Menové swapy	503 573	-	-	503 573	1 888	(2 156)
Menovo-úrokové swapy	45 697	101 320	-	147 017	3 653	(3 657)
Menové forwardy	87 467	-	-	87 467	1 231	(473)
Menové opcie – kúpené	32 328	-	-	32 328	352	(4)
Menové opcie – predané	33 283	-	-	33 283	1	(347)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	-	-	-	-	-	-
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie nakúpené	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie predané	-	-	-	-	-	-
Celkom	**1 431 311**	**1 300 300**	**1 059 477**	**3 791 088**	**47 033**	**(38 264)**

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2019:

	Menovité hodnoty podľa splatnosti				*Reálne hodnoty*	
	Do 1 roka	*Od 1 do 5 rokov*	*Nad 5 rokov*	*Celkom*	*Kladné (pozn. 18 a pozn. 22)*	*Záporné (pozn. 28 a pozn. 30)*
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	**34 861**	**76 590**	**389 000**	**500 451**	**5 956**	**(741)**
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	34 861	76 590	389 000	500 451	5 956	(741)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	**898 027**	**1 046 892**	**742 984**	**2 687 903**	**18 314**	**(20 760)**
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	36 459	784 629	700 320	1 521 408	18 314	(18 978)
Úrokové opcie – kúpené	163	146 490	38 664	185 317	-	(1 782)
Úrokové opcie – predané	163	115 773	4 000	119 936	-	-
Produkty burzové:						
Úrokové futures	861 242	-	-	861 242	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	**572 657**	**203 417**	**-**	**776 074**	**8 371**	**(4 326)**
Produkty OTC:						
Menové swapy	407 963	52 562	-	460 525	5 887	(2 011)
Menovo-úrokové swapy	-	150 377	-	150 377	1 121	(1 125)
Menové forwardy	94 652	-	-	94 652	907	(763)
Menové opcie – kúpené	37 906	239	-	38 145	456	-
Menové opcie – predané	32 136	239	-	32 375	-	(427)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	-	-	-	-	-	-
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie nakúpené	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie predané	-	-	-	-	-	-
Celkom	**1 505 545**	**1 326 899**	**1 131 984**	**3 964 428**	**32 641**	**(25 827)**

42. 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 úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 30. júnu 2020:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	*Úroveň 1**	*Úroveň 2***	*Úroveň 3****	*Celkom*
Finančné aktíva držané na obchodovanie	**65 445**	**33 150**	**-**	**98 595**
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	33 150	-	33 150
Dlhové cenné papiere	65 445	-	-	65 445
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	**-**	**-**	**11 889**	**11 889**
Dlhové cenné papiere	-	-	717	717
Úvery poskytnuté klientom	-	-	11 172	11 172
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	**168 223**	**165 622**	**86**	**333 931**
Nástroje vlastného imania	-	14 294	86	14 380
Dlhové cenné papiere	168 223	151 328	-	319 551
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	**-**	**13 883**	**-**	**13 883**
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	12 968	-	12 968
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	915	-	915
Celkom	**233 668**	**212 655**	**11 975**	**458 298**

Finančné záväzky v reálnej hodnote	*Úroveň 1**	*Úroveň 2***	*Úroveň 3****	*Celkom*
Finančné záväzky držané na obchodovanie	**38 561**	**35 242**	**-**	**73 803**
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	35 242	-	35 242
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	38 561	-	-	38 561
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	**-**	**3 022**	**-**	**3 022**
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	3 022	-	3 022
Celkom	**38 561**	**38 264**	**-**	**76 825**

** 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*

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2019:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	*Úroveň 1**	*Úroveň 2***	*Úroveň 3****	*Celkom*
Finančné aktíva držané na obchodovanie	**4 548**	**26 685**	**-**	**31 233**
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	26 685	-	26 685
Dlhové cenné papiere	4 548	-	-	4 548
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	**-**	**-**	**1 441**	**1 441**
Dlhové cenné papiere	-	-	717	717
Úvery poskytnuté klientom	-	-	724	724
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	**302 799**	**93 132**	**81**	**396 012**
Nástroje vlastného imania	-	27 434	81	27 515
Dlhové cenné papiere	302 799	65 698	-	368 497
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	**-**	**5 956**	**-**	**5 956**
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	4 993	-	4 993
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	963	-	963
Celkom	**307 347**	**125 773**	**1 522**	**434 642**

Finančné záväzky v reálnej hodnote	*Úroveň 1**	*Úroveň 2***	*Úroveň 3****	*Celkom*
Finančné záväzky držané na obchodovanie	**13 066**	**25 086**	**-**	**38 152**
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	25 086	-	25 086
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	13 066	-	-	13 066
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	**-**	**741**	**-**	**741**
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	741	-	741
Celkom	**13 066**	**25 827**	**-**	**38 893**

** 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 2020 nenastal pohyb dlhopisov vykázaných v reálnej hodnote, ktoré boli presunuté z Úrovne 1 do Úrovne 2 na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

Pohyby finančných nástrojov v Úrovni 3 v reálnej hodnote

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

	K 31. decembru 2019	*Zmeny z titulu precenenia*	*Zvýšenie /Zníženie*	*Zisk/strata v súhrnných ziskoch a stratách*	*K 30. júnu 2020*
Podielové listy podielových fondov	717	-	-	-	717
Podielové cenné papiere	81	-	-	5	86
Úvery a preddavky	724	140	10 308	-	11 172
Celkom	**1 522**	**140**	**10 308**	**5**	**11 975**

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

Finančného nástroja	*Oceňovacia metóda*	*Reálna hodnota*	*Významné nepozoro-vateľné vstupy*	*Rozsah nepozoro-vateľných vstupov*	*Pozitívna citlivosť**	*Negatívna citlivosť**
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	717	zrážka	20 – 50 %	72	(72)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	86	-	-	9	(9)
Úvery a preddavky	Hodnota diskontovaných peňažných tokov	11 172	-	-	1 117	(559)
Celkom		**11 975**			**1 198**	**(640)**

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

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

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

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

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

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 splatnosti bola dlhšia než 1 rok. Záväzky s pohyblivým úrokom sa zohľadnili iba v prípade, ak bolo obdobie prolongácie úroku dlhšie ako 1 rok. Len vtedy bude mať diskontovanie na základe predpokladanej úrokovej sadzby v súlade s trhovými sadzbami významný vplyv.

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

	Reálna hodnota 30.6.2020	***Zostatková hodnota 30.6.2020***	***Rozdiel 30.6.2020***	***Reálna hodnota 31.12.2019***	***Zostatková hodnota 31.12.2019***	***Rozdiel 31.12.2019***
Aktíva						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	**13 644 871**	**13 195 738**	**449 133**	**12 883 763**	**12 508 636**	**375 127**
Úvery a preddavky voči bankám	**30 099**	**30 099**	**-**	**201 837**	**201 837**	**-**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	*30 099*	*30 099*	-	*201 837*	*201 837*	-
Úvery a preddavky voči klientom	**11 488 039**	**11 142 996**	**345 043**	**11 272 991**	**10 957 275**	**315 716**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	*11 488 039*	*11 142 996*	*345 043*	*11 272 991*	*10 957 275*	*315 716*
Dlhové cenné papiere	**2 126 733**	**2 022 643**	**104 090**	**1 408 935**	**1 349 524**	**59 411**
z toho Úroveň 1	*1 728 097*	*1 631 778*	*96 319*	*1 238 311*	*1 180 456*	*57 855*
z toho Úroveň 2	*398 636*	*390 865*	*7 771*	*170 624*	*169 068*	*1 556*
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Záväzky						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	**13 419 213**	**13 411 328**	**7 885**	**13 124 696**	**13 117 216**	**7 480**
Vklady voči bankám	**743 179**	**743 179**	**-**	**362 325**	**362 325**	**-**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	*743 179*	*743 179*	-	*362 325*	*362 325*	-
Vklady voči klientom	**12 076 253**	**12 075 366**	**887**	**11 904 238**	**11 903 451**	**787**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	*12 076 253*	*12 075 366*	*887*	*11 904 238*	*11 903 451*	*787*
Záväzky z dlhových cenných papierov	**532 981**	**525 983**	**6 998**	**794 205**	**787 512**	**6 693**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	*532 981*	*525 983*	*6 998*	*794 205*	*787 512*	*6 693*
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	**66 800**	**66 800**	**-**	**63 928**	**63 928**	**-**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	*66 800*	*66 800*	-	*63 928*	*63 928*	-

43. Riziká

Úverové riziko

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

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

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

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

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

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

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

Skupina je vystavená úverovému riziku aj pri obchodovaní mimo-burzových finančných derivátov (OTC derivatives). Toto riziko je monitorované denne a zmierňované 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.

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

	30.6.2020	***31.12.2019***
Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:		
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	926 738	1 296 552
Finančné aktíva držané na obchodovanie	98 595	31 233
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	11 889	1 441
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	333 931	396 012
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	13 195 738	12 508 636
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	13 883	5 956
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	-	18
Ostatné aktíva	36 407	28 860
Celkom	**14 617 181**	**14 268 708**

	30.6.2020	***31.12.2019***
Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	465 030	478 441
Z neodvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	1 048 324	1 182 107
Z odvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	1 722 942	1 693 287
Celkom	**3 236 296**	**3 353 835**

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 2020:

	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*
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	**13 425 096**	**9 266 451**	**3 914 746**	**243 899**	**16 079**	**43 726**	**169 553**	**13 195 738**
Úvery a preddavky voči bankám	30 099	30 099	-	-	-	-	-	30 099
Úvery a preddavky voči klientom	11 371 848	7 213 203	3 914 746	243 899	15 573	43 726	169 553	11 142 996
Verejný sektor	*5 891*	*5 104*	*787*	-	*8*	*1*	-	*5 882*
Firemní klienti	*4 780 793*	*2 495 852*	*2 194 516*	*90 425*	*5 732*	*20 533*	*61 758*	*4 692 770*
Retailoví klienti	*6 585 164*	*4 712 247*	*1 719 443*	*153 474*	*9 833*	*23 192*	*107 795*	*6 444 344*
Dlhové cenné papiere	2 023 149	2 023 149	-	-	506	-	-	2 022 643
Banky	*89 269*	*89 269*	-	-	*5*	-	-	*89 264*
Verejný sektor	*1 928 793*	*1 928 793*	-	-	*484*	-	-	*1 928 309*
Firemní klienti	*5 087*	*5 087*	-	-	*17*	-	-	*5 070*
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	**319 799**	**298 064**	**21 735**	**-**	**41**	**207**	**-**	**319 551**
Dlhové cenné papiere	319 799	298 064	21 735	-	41	207	-	319 551
Banky	*106 114*	*106 114*	-	-	*10*	-	-	*106 104*
Verejný sektor	*149 027*	*149 027*	-	-	*16*	-	-	*149 011*
Firemní klienti	*64 658*	*42 923*	*21 735*	-	*15*	*207*	-	*64 436*
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	**3 236 296**	**2 430 310**	**788 867**	**17 119**	**2 831**	**4 489**	**785**	**3 228 191**

** etapa 1 – bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania.*
*** etapa 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené.*
**** etapa 3 – úverovo znehodnotené*

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 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*
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	**12 710 174**	**10 715 667**	**1 765 394**	**229 113**	**18 002**	**24 863**	**158 673**	**12 508 636**
Úvery a preddavky voči bankám	202 236	201 837	-	399	-	-	399	201 837
Úvery a preddavky voči klientom	11 158 353	9 164 245	1 765 394	228 714	17 941	24 863	158 274	10 957 275
Verejný sektor	*6 530*	*5 698*	*832*	*-*	*3*	*1*	*-*	*6 526*
Firemní klienti	*4 570 704*	*4 156 467*	*327 152*	*87 085*	*6 830*	*7 075*	*58 367*	*4 498 432*
Retailoví klienti	*6 581 119*	*5 002 080*	*1 437 410*	*141 629*	*11 108*	*17 787*	*99 907*	*6 452 317*
Dlhové cenné papiere	1 349 585	1 349 585	-	-	61	-	-	1 349 524
Banky	*99 065*	*99 065*	*-*	*-*	*5*	*-*	*-*	*99 060*
Verejný sektor	*1 245 432*	*1 245 432*	*-*	*-*	*47*	*-*	*-*	*1 245 385*
Firemní klienti	*5 088*	*5 088*	*-*	*-*	*9*	*-*	*-*	*5 079*
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	**368 779**	**343 288**	**25 491**	**-**	**30**	**252**	**-**	**368 497**
Dlhové cenné papiere	368 779	343 288	25 491	-	30	252	-	368 497
Banky	*225 921*	*225 921*	*-*	*-*	*15*	*-*	*-*	*225 906*
Verejný sektor	*73 708*	*73 708*	*-*	*-*	*4*	*-*	*-*	*73 704*
Firemní klienti	*69 150*	*43 659*	*25 491*	*-*	*11*	*252*	*-*	*68 887*
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	**3 353 835**	**3 027 231**	**309 179**	**17 425**	**2 926**	**1 636**	**727**	**3 348 546**

** etapa 1 – bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania.*
*** etapa 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené.*
**** etapa 3 – úverovo znehodnotené*

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív v omeškaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív v omeškaní oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 30. júnu 2020:

	Etapa 1 ≤ 30 dní	*Etapa 1 > 30 dní ≤ 90 dní*	*Etapa 1 > 90 dní*	*Etapa 2 ≤ 30 dní*	*Etapa 2 > 30 dní ≤ 90 dní*	*Etapa 2 > 90 dní*	*Etapa 3 ≤ 30 dní*	*Etapa 3 > 30 dní ≤ 90 dní*	*Etapa 3 > 90 dní*
Úvery a preddavky voči bankám	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Úvery a preddavky voči klientom	**44 069**	**-**	**-**	**37 078**	**10 204**	**52**	**5 980**	**2 962**	**32 238**
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	20 160	-	-	14 027	6 209	52	2 855	307	9 139
Retailoví klienti	23 909	-	-	23 052	3 995	-	3 125	2 655	23 099
Dlhové cenné papiere	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	**44 069**	**-**	**-**	**37 078**	**10 204**	**52**	**5 980**	**2 962**	**32 238**

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív v omeškaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív v omeškaní oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 31. decembru 2019:

	Etapa 1 ≤ 30 dní	*Etapa 1 > 30 dní ≤ 90 dní*	*Etapa 1 > 90 dní*	*Etapa 2 ≤ 30 dní*	*Etapa 2 > 30 dní ≤ 90 dní*	*Etapa 2 > 90 dní*	*Etapa 3 ≤ 30 dní*	*Etapa 3 > 30 dní ≤ 90 dní*	*Etapa 3 > 90 dní*
Úvery a preddavky voči bankám	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Úvery a preddavky voči klientom	**94 728**	**-**	**-**	**18 145**	**11 442**	**-**	**3 564**	**3 836**	**27 602**
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	67 642	-	-	9 759	5 855	-	256	863	6 500
Retailoví klienti	27 086	-	-	8 386	5 588	-	3 308	2 973	21 102
Dlhové cenné papiere	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	**94 728**	**-**	**-**	**18 145**	**11 442**	**-**	**3 564**	**3 836**	**27 602**

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 2020:

	Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)	Opravné položky (etapa 3)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Banky	-	-	-
Firemní klienti	90 425	61 758	19 322
Retailoví klienti	153 474	107 795	52 448
Celkom	**243 899**	**169 553**	**71 770**

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. december 2019:

	Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)	Opravné položky (etapa 3)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Banky	399	399	-
Firemní klienti	87 085	58 367	19 117
Retailoví klienti	141 629	99 907	51 601
Celkom	**229 113**	**158 673**	**70 718**

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

	30.6.2020	*31.12.2019*
Na krytie poskytnutých úverov		
Peňažné prostriedky	42 875	40 788
Garancie	254 957	184 976
Cenné papiere	55 760	253 822
Nehnuteľnosti	5 674 928	5 696 334
Hnuteľné predmety	266 313	282 668
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	164 433	179 620
Celkom	**6 459 266**	**6 638 208**

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

	30.6.2020	*31.12.2019*
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	63 009	63 511
Garancie	52 772	81 854
Cenné papiere	47 602	61 181
Nehnuteľnosti	149 953	183 741
Hnuteľné predmety	9 030	2 925
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	133 024	161 082
Celkom	**455 390**	**554 294**

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

	30.6.2020		***31.12.2019***	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Úvery a preddavky voči bankám	**30 099**	**-**	**201 837**	**-**
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	30 099	-	201 837	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	**7 182 066**	**3 886 499**	**9 083 348**	**1 742 823**
z toho verejný sektor:	***5 104***	***787***	***5 698***	***832***
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 048	1	178	7
Dobré úverové hodnotenie	1 506	786	2 665	825
Priemerné úverové hodnotenie	2 132	-	2 356	-
Obyčajné úverové hodnotenie	347	-	457	-
Slabé úverové hodnotenie	71	-	42	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	***2 185 539***	***1 355 280***	***3 198 774***	***179 188***
Minimálne riziko	161 537	1 762	127 015	44
Výborné úverové hodnotenie	25 476	16 089	103 438	349
Veľmi dobré úverové hodnotenie	517 633	106 887	257 879	4 474
Dobré úverové hodnotenie	500 014	256 582	761 802	14 407
Priemerné úverové hodnotenie	522 754	254 410	826 920	31 360
Obyčajné úverové hodnotenie	358 384	496 711	821 715	56 382
Slabé úverové hodnotenie	88 525	137 900	276 459	19 716
Veľmi slabé úverové hodnotenie	10 499	62 515	22 851	39 492
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	646	22 259	675	12 931
Zlyhané	1	12	1	11
Bez stanovenia ratingu	70	153	19	22
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	***293 698***	***819 534***	***897 243***	***138 664***
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	209 835	634 316	712 917	79 825
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	79 106	159 640	172 529	47 736
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	4 757	17 107	11 797	2 739
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	8 471	-	8 364
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	***4 697 725***	***1 710 898***	***4 981 633***	***1 424 139***
Výborné úverové hodnotenie	2 423 764	633 883	2 492 675	450 255
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 063 558	945 575	2 193 345	841 410
Dobré úverové hodnotenie	352	-	213	-
Uspokojujúce úverové hodnotenie	165 224	104 217	188 183	97 584
Podpriemerné úverové hodnotenie	5 023	24 181	3 793	17 971
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	39 804	3 042	103 425	16 919
Dlhové cenné papiere	**2 023 149**	**-**	**1 349 585**	**-**
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	130 546	-	174 291	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 790 088	-	1 107 898	-
Dobré úverové hodnotenie	14 998	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	87 517	-	67 396	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	**9 235 314**	**3 886 499**	**10 634 770**	**1 742 823**

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

	30.6.2020		***31.12.2019***	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	**77 429**	**-**	**78 896**	**-**
Minimálne riziko	-	-	270	-
Výborné úverové hodnotenie	43 962	-	72 366	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	31 667	-	6 134	-
Dobré úverové hodnotenie	1 674	-	126	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	126	-	-	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	**2 352 881**	**788 867**	**2 948 337**	**309 177**
z toho verejný sektor:	***1 271***	***2 633***	***3 048***	***209***
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	1 205	45	-	17
Veľmi dobré úverové hodnotenie	66	2 569	3 028	192
Dobré úverové hodnotenie	-	19	20	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	***1 535 236***	***489 739***	***2 047 499***	***64 285***
Minimálne riziko	134 181	2 762	182 341	718
Výborné úverové hodnotenie	91 030	35 992	155 793	2 409
Veľmi dobré úverové hodnotenie	477 804	41 280	397 263	7 375
Dobré úverové hodnotenie	371 986	152 230	485 570	7 036
Priemerné úverové hodnotenie	230 288	117 648	501 151	6 564
Obyčajné úverové hodnotenie	204 293	93 097	214 514	26 050
Slabé úverové hodnotenie	21 812	16 651	98 083	4 232
Veľmi slabé úverové hodnotenie	3 351	25 169	12 488	4 626
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	354	4 897	296	5 195
Zlyhané	137	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	13	-	80
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	***115 714***	***98 171***	***145 076***	***40 837***
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	112 152	81 902	121 145	34 681
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	3 562	16 084	23 931	6 124
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	185	-	32
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	***700 660***	***198 324***	***752 714***	***203 846***
Výborné úverové hodnotenie	392 222	128 891	389 603	124 089
Veľmi dobré úverové hodnotenie	171 529	52 042	198 614	58 990
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Uspokojujúce úverové hodnotenie	2 733	1 966	2 879	1 727
Podpriemerné úverové hodnotenie	160	247	156	175
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	134 016	15 178	161 462	18 865
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	***2 430 310***	***788 867***	**3 027 233**	**309 177**

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

	30.6.2020		***31.12.2019***	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Dlhové cenné papiere	**298 064**	**21 735**	**343 288**	**25 491**
Minimálne riziko	-	-	30 752	-
Výborné úverové hodnotenie	85 971	-	179 133	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	141 871	-	91 929	-
Dobré úverové hodnotenie	54 828	-	25 990	-
Priemerné úverové hodnotenie	15 394	21 735	15 484	25 491
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	**298 064**	**21 735**	**343 288**	**25 491**

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

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

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

	30.6.2020	*31.12.2019*
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	214 688	201 901
B. Ťažba a dobývanie	13 685	18 100
C. Priemyselná výroba	867 225	813 176
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	478 540	466 027
E. Dodávka vody	103 103	106 989
F. Stavebníctvo	359 548	335 892
G. Veľkoobchod a maloobchod	788 710	797 743
H. Doprava a skladovanie	350 001	351 536
I. Ubytovacie a stravovacie služby	43 121	50 469
J. Informácie a komunikácia	196 231	208 220
K. Finančné a poisťovacie činnosti	150 921	304 153
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	914 554	904 246
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	198 667	132 478
N. Administratívne a podporné služby	173 030	158 650
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	12 360	13 349
P. Vzdelávanie	15 817	16 488
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	104 594	100 224
R. Umenie, zábava a rekreácia	46 656	47 090
S. Ostatné činnosti služieb	51 613	45 251
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	6 090 031	6 087 130
Celkom	**11 173 095**	**11 159 112**

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

	30.6.2020	*31.12.2019*
Štátne pokladničné poukážky	165 017	-
Štátne dlhopisy bez kupónov	29 636	29 583
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	763 068	1 135 155
Úvery poskytnuté klientom	401 225	334 876
Dlhové cenné papiere	1 912 783	1 116 337
Celkom	**3 271 729**	**2 615 951**

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2020:

	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	*Opravné položky na očakávané straty – etapa 2*	*Opravné položky - etapa 3*	*Opravné položky - POCI*	*Celkom*
K 1. januáru 2020	**17 941**	**24 863**	**155 185**	**3 488**	**201 477**
Presun z etapy 1 do etapy 2 a 3	(4 619)	21 805	7 953	-	25 139
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	1 206	(4 673)	(1 360)	-	(4 827)
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(2 459)	961	22 275	21	20 798
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	5 239	5 077	4 559	784	15 659
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(1 735)	(4 307)	(6 807)	(382)	(13 231)
Odpisy	-	-	(16 281)	(50)	(16 331)
Unwinding	-	-	146	20	166
Zmena metodológie	-	-	-	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	(33)	35	2
K 30. júnu 2020	**15 573**	**43 726**	**165 637**	**3 916**	**228 852**

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2019:

	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	*Opravné položky na očakávané straty – etapa 2*	*Opravné položky - etapa 3*	*Opravné položky - POCI*	*Celkom*
K 1. januáru 2019	**16 805**	**32 161**	**163 041**	**1 945**	**213 952**
Presun z etapy 1 do etapy 2 a 3	(5 382)	12 069	5 540	-	12 227
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	36 171	(37 509)	(10 890)	-	(12 228)
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(42 303)	19 268	37 827	1 427	16 219
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	16 912	6 194	8 912	1 391	33 409
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(4 116)	(8 476)	(19 416)	(355)	(32 363)
Odpisy	-	-	(30 980)	(926)	(31 906)
Unwinding	-	-	396	6	402
Zmena metodológie*	(146)	1 156	745	-	1 755
Kurzové rozdiely	-	-	10	-	10
K 31. decembru 2019	**17 941**	**24 863**	**155 185**	**3 488**	**201 477**

**Zmena z titulu novej definície zlyhania (new default definition).*

Problémové expozície (NPE)

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 30. júnu 2020:

	Hrubá účtovná hodnota	*Podiel problémových expozícií*	*% krytia problémových expozícií*
Úvery a preddavky voči bankám	**-**	**-**	**-**
Úvery a preddavky voči klientom	**245 041**	**2,15%**	**69,14%**
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	90 146	1,89%	68,27%
Retailoví klienti	154 895	2,35%	69,64%
Dlhové cenné papiere	**-**	**-**	**-**
Celkom	**245 041**	**2,15%**	**69,14%**

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	*Podiel problémových expozícií*	*% krytia problémových expozícií*
Úvery a preddavky voči bankám	**399**	**0,03%**	**100,00%**
Úvery a preddavky voči klientom	**229 120**	**2,05%**	**69,02%**
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	87 028	1,90%	67,00%
Retailoví klienti	142 092	2,16%	70,25%
Dlhové cenné papiere	**-**	**-**	**-**
Celkom	**229 519**	**1,83%**	**69,07%**

Expozície s odloženou splatnosťou (forborne exposure)

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

Kľúčovým aspektom pri rozhodovaní o tom, či je úver s odloženou splatnosťou, je v podnikateľskom sektore finančná situácia klienta v čase zmeny splatnosti alebo podmienok úveru. Ak na základe úverovej bonity klienta (berúc do úvahy interný systém včasného varovania) možno predpokladať, že v okamihu zmeny podmienok úveru má klient finančné ťažkosti a ak sa zmena posudzuje ako zvýhodnenie podmienok, takéto úvery sú označené ako expozície s 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.

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 2020:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky na očakávané straty*	*Čistá účtovná hodnota*
Úvery a preddavky voči bankám	**-**	**-**	**-**
Úvery a preddavky voči klientom	**59 683**	**(34 284)**	**25 399**
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	35 283	(19 908)	15 375
Retailoví klienti	24 400	(14 376)	10 024
Celkom	**59 683**	**(34 284)**	**25 399**

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. decembru 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky na očakávané straty*	*Čistá účtovná hodnota*
Úvery a preddavky voči bankám	**-**	**-**	**-**
Úvery a preddavky voči klientom	**56 075**	**(38 103)**	**17 972**
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	33 422	(25 390)	8 032
Retailoví klienti	22 653	(12 713)	9 940
Celkom	**56 075**	**(38 103)**	**17 972**

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. V prípade retailového portfólia skupina uplatňuje limit stanovený na absolútnu hranicu materiality 100 EUR a relatívnu hranicu materiality 1% účtovnej hodnoty častí všetkých úverových expozícií klienta, ktorý musí výška pohľadávky prekročiť. V prípade korporátneho portfólia skupina uplatňuje limit, ktorý je rôzny v závislosti od typu zlyhania. V prípade trvalého omeškania so splácaním pohľadávky viac ako 90 dní je limit 500 EUR a zároveň 1% účtovnej hodnoty, v prípade reštrukturalizácie je posudzovaný limit zmeny čistej súčastnej hodnoty o 1% a v prípade ostatných typov je posudzovaná pohľadávka bez uplatňovania limitu.

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových prísľubov) k 30. júna 2020:

	Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)	*Opravné položky k zlyhaným úverom*	*Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)*	*Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom*
Úvery a preddavky	**243 896**	**169 549**	**74 347**	**71 770**
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	90 425	61 593	28 832	19 322
Retailoví klienti	153 471	107 956	45 515	52 448
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	**17 239**	**786**	**16 453**	**1 777**
Firemní klienti	16 191	-	16 191	1 676
Retailoví klienti	1 048	786	262	101
Celkom	**261 135**	**170 335**	**90 800**	**73 547**

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových prísľubov) k 31. decembru 2019:

	Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)	*Opravné položky k zlyhaným úverom*	*Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)*	*Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom*
Úvery a preddavky	**229 111**	**158 670**	**70 441**	**70 718**
Banky	399	399	-	-
Firemní klienti	87 085	58 366	28 719	19 117
Retailoví klienti	141 627	99 905	41 722	51 601
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	**17 425**	**728**	**16 697**	**1 705**
Firemní klienti	16 459	0	16 459	1 655
Retailoví klienti	966	728	238	50
Celkom	**246 536**	**159 398**	**87 138**	**72 423**

Analýza citlivosti opravných položiek

Citlivosť retailového úverového portfólia na zmenu pravdepodobnosti zlyhania (PD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu PD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu PD o 10 % by dopad na ECL predstavoval +/- 2,3 %.
Citlivosť retailového úverového portfólia na zmenu straty v prípade zlyhania (LGD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu LGD o 10 %. V prípade nárastu LGD o 10 % by dopad na ECL predstavoval + 7,4%. V prípade poklesu LGD o 10 % by dopad na ECL predstavoval - 9,8%.

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

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	30.6.2020	*31.12.2019*
Aktíva	**874 931**	**1 138 434**
z toho Rakúska republika	*186 898*	*175 733*
z toho Česká republika	*164 540*	*342 936*
z toho Nemecko	*19 282*	*19 953*
z toho Poľská republika	*23 901*	*30 962*
z toho Holandské kráľovstvo	*176 227*	*165 035*
z toho Veľká Británia	*29 605*	*33 079*
z toho Rumunsko	*41 415*	*41 623*
z toho Írska republika	*139*	*144*
z toho Španielske kráľovstvo	*33 335*	*33 430*
z toho Litovská republika	*-*	*23 903*
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	*199 589*	*271 636*
Záväzky	**1 147 806**	**1 324 731**
z toho Rakúska republika	*528 268*	*515 989*
z toho Maďarská republika	*50 281*	*250 703*
z toho Luxembursko	*84 916*	*97 774*
z toho Česká republika	*96 046*	*102 520*
z toho Dánske kráľovstvo	*51 609*	*52 475*
z toho Ukrajina	*43 646*	*42 305*
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	*293 040*	*262 965*

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.

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

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

Položky v cudzích menách

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

	30.6.2020	*31.12.2019*
Aktíva	**267 023**	**386 509**
z toho: USD	*108 065*	*132 392*
z toho: CZK	*54 553*	*215 622*
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	*104 405*	*38 495*
Záväzky	**521 564**	**528 301**
z toho: USD	*309 862*	*296 571*
z toho: CZK	*119 653*	*115 558*
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	*92 049*	*116 172*

Čistá devízová pozícia skupiny súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019:

	Čistá devízová pozícia k 30. júnu 2020	*Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2019*
USD	(201 797)	(164 179)
CZK	(65 100)	100 064
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	12 356	(77 677)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	**(254 541)**	**(141 792)**
USD	188 168	154 522
CZK	65 076	(101 101)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(12 352)	78 515
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	**240 892**	**131 936**
Čistá devízová pozícia, celkom	**(13 649)**	**(9 856)**

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 bázických bodov (Basis point value, BPV), metóda citlivosti úrokového výnosu na posun výnosovej krivky o definovaný počet bázických bodov a *stop-loss* limit na úrokovo 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.

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.

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 2020:

	Do 3 mesiacov vrátane	*Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane*	*Od 1 do 5 rokov vrátane*	*Viac ako 5 rokov vrátane*	*Nešpecifi-kované*	*Celkom*
Aktíva						
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	926 738	-	-	-	-	926 738
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	75	13 844	51 526	33 150	98 595
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	11 494	65 877	147 374	94 806	14 380	333 931
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 398 085	2 143 419	5 786 956	1 628 422	238 856	13 195 738
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	13 883	13 883
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	77 457	77 457
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2020	**4 336 317**	**2 209 371**	**5 948 174**	**1 774 754**	**377 726**	**14 646 342**
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	73 803	73 803
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	5 200 675	1 438 965	4 582 474	2 072 206	117 008	13 411 328
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	3 022	3 022
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	-	-	-	-	1 847	1 847
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	61 699	61 699
Ostatné záväzky	-	-	-	-	33 755	33 755
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2020	**5 200 675**	**1 438 965**	**4 582 474**	**2 072 206**	**291 134**	**13 585 454**
Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2020	**(864 358)**	**770 406**	**1 365 700**	**(297 452)**	**86 592**	**1 060 888**

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2019:

	Do 3 mesiacov vrátane	*Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane*	*Od 1 do 5 rokov vrátane*	*Viac ako 5 rokov vrátane*	*Nešpecifi-kované*	*Celkom*
Aktíva						
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 296 552	-	-	-	-	1 296 552
Finančné aktíva držané na obchodovanie	92	-	-	4 456	26 685	31 233
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	10 939	37 036	226 060	94 462	27 515	396 012
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 423 055	1 853 950	6 077 716	876 285	277 630	12 508 636
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	5 956	5 956
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	-	-	-	-	18	18
Ostatné aktíva	-	-	-	-	73 931	73 931
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2019	**4 730 638**	**1 890 986**	**6 303 776**	**975 203**	**411 735**	**14 312 338**
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	38 152	38 152
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	5 029 072	1 863 496	4 137 822	1 934 954	151 872	13 117 216
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	741	741
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	84 178	84 178
Ostatné záväzky	-	-	-	-	29 033	29 033
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2019	**5 029 072**	**1 863 496**	**4 137 822**	**1 934 954**	**303 976**	**13 269 320**
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2019	**(298 434)**	**27 490**	**2 165 954**	**(959 751)**	**107 759**	**1 043 018**

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

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 2020 (v tis. EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	***Výmenný kurz v scenári citlivosti***	***Pozícia skupiny v danej mene***	***Ekonomická strata skupiny pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie***
USD	1,1198	1,0638	(13 630)	(681)
SEK	10,4948	9,9701	(530)	(26)
HUF	356,5800	374,4090	271	(14)
GBP	0,9124	0,9581	236	(12)
NOK	10,9120	10,3664	(193)	(10)
Celkom			**(13 846)**	**(743)**

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech skupiny k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	***Výmenný kurz v scenári citlivosti***	***Pozícia skupiny v danej mene***	***Ekonomická strata skupiny pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie***
USD	1,1234	1,0672	(9 748)	(487)
CZK	25,4080	24,1376	(1 065)	(53)
GBP	0,8508	0,8933	562	(28)
SEK	10,4468	9,9245	(525)	(26)
NOK	9,8638	10,3570	419	(21)
Celkom			**(10 357)**	**(615)**

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. júnu 2020 (v tis EUR):

	Posun výnosovej krivky	***Strata skupiny z posunu výnosovej krivky***
EUR	-100 BPV	(18 110)
USD	+100 BPV	(1 502)
Celkom		**(19 613)**

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2019 (v tis EUR):

	Posun výnosovej krivky	***Strata skupiny z posunu výnosovej krivky***
EUR	-100 BPV	(23 680)
USD	+100 BPV	(1 983)
Celkom		**(25 663)**

Pozícia skupiny v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 30. júnu 2020 je nulová, k 31. decembru 2019 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 2020 nevýznamná, k 31. decembru 2019 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 jednodňových 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

taktiež sleduje regulatórne 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 zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 30. júnu 2020:

	Do 12 mesiacov	*Nad 12 mesiacov*	*Nešpecifikované*	*Celkom*
Aktíva				
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	926 738	-	-	926 738
Finančné aktíva držané na obchodovanie	75	65 370	33 150	98 595
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	11 172	717	11 889
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	77 371	242 180	14 380	333 931
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 023 773	9 881 282	290 683	13 195 738
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	13 883	13 883
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	-	-	-	-
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	110 767	110 767
Investície do nehnuteľností	-	-	1	1
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	53 944	53 944
Splatná daňová pohľadávka	-	-	3 309	3 309
Odložená daňová pohľadávka	-	-	36 407	36 407
Ostatné aktíva	-	-	77 457	77 457
Aktíva spolu	**4 027 957**	**10 200 004**	**634 698**	**14 862 659**
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	73 803	73 803
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote [1)]	1 817 334	11 535 585	58 409	13 411 328
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	3 022	3 022
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	-	-	1 847	1 847
Rezervy na záväzky	-	-	61 699	61 699
Splatný daňový záväzok	-	-	175	175
Ostatné záväzky	-	-	33 755	33 755
Záväzky spolu	**1 817 334**	**11 535 585**	**232 710**	**13 585 629**
Súvahová pozícia, netto	**2 210 623**	**(1 335 581)**	**401 988**	**1 277 030**
Podsúvahová pozícia, netto [2)]	**(2 776 103)**	**(150)**	**4 643 451**	**1 867 198**
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	**(565 480)**	**(1 335 731)**	**5 045 439**	**3 144 228**

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných knižiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti
2) Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcií.
3) Kladná/ záporná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie a pohľadávky/ záväzky zo zabezpečovacích derivátov sú zaradené ako nešpecifikované v súlade s NBS Hlásením o aktuálnej a odhadovanej zostatkovej splatnosti aktív a pasív.

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2019:

	Do 12 mesiacov	*Nad 12 mesiacov*	*Nešpecifi-kované*	*Celkom*
Aktíva				
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 296 552	-	-	1 296 552
Finančné aktíva držané na obchodovanie	92	4 456	26 685	31 233
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	724	717	1 441
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	47 975	320 522	27 515	396 012
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 721 155	9 454 002	333 479	12 508 636
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	5 956	5 956
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	-	-	18	18
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	114 474	114 474
Investície do nehnuteľností	-	-	1	1
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	53 792	53 792
Splatná daňová pohľadávka	-	-	147	147
Odložená daňová pohľadávka	-	-	28 860	28 860
Ostatné aktíva	-	-	73 931	73 931
Aktíva spolu	**4 065 774**	**9 779 704**	**665 575**	**14 511 053**
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	38 152	38 152
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote [1)]	2 669 239	10 339 945	108 032	13 117 216
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	741	741
Rezervy na záväzky	-	-	84 178	84 178
Splatný daňový záväzok	-	-	358	358
Ostatné záväzky	-	-	29 033	29 033
Záväzky spolu	**2 669 239**	**10 339 945**	**260 494**	**13 269 678**
Súvahová pozícia, netto	**1 396 535**	**(560 241)**	**405 081**	**1 241 375**
Podsúvahová pozícia, netto [2)]	**(2 776 103)**	**(150)**	**4 643 451**	**1 867 198**
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	**(1 379 568)**	**(560 391)**	**5 048 532**	**3 108 573**

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných knižiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti
2) Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcií.
3) Kladná/ záporná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie a pohľadávky/ záväzky zo zabezpečovacích derivátov sú zaradené ako nešpecifikované v súlade s NBS Hlásením o aktuálnej a odhadovanej zostatkovej splatnosti aktív a pasív.

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2020 (v nediskontovanej hodnote):

			Zostatková splatnosť			
	Účtovná hodnota	*Zmluvné peňažné toky*	*Do 3 mesiacov vrátane*	*Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane*	*Od 1 do 5 rokov vrátane*	*Viacako 5 rokov vrátane*
Nederivátové finančné aktíva:						
Hotovosť	124 355	124 355	124 355	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	763 068	763 068	763 068	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	39 315	39 315	39 315	-	-	-
Úvery a preddavky	11 184 267	12 360 645	2 087 501	1 776 359	3 847 979	4 648 806
Dlhové cenné papiere	2 408 356	2 459 876	90 476	483 406	710 898	1 175 096
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	33 150	669 543	434 400	209 746	12 371	13 026
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	13 883	3 967	675	957	1 943	392

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2019 (v nediskontovanej hodnote):

			Zostatková splatnosť			
	Účtovná hodnota	*Zmluvné peňažné toky*	*Do 3 mesiacov vrátane*	*Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane*	*Od 1 do 5 rokov vrátane*	*Viacako 5 rokov vrátane*
Nederivátové finančné aktíva:						
Hotovosť	135 652	135 652	135 652	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 135 155	1 135 155	1 135 155	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	25 745	25 745	25 745	-	-	-
Úvery a preddavky	11 159 836	12 375 356	2 160 362	1 744 360	3 924 403	4 546 231
Dlhové cenné papiere	1 723 286	1 789 390	117 688	375 347	670 688	625 667
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	26 685	618 498	350 717	180 606	72 110	15 065
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	5 956	5 724	639	1 250	944	891

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2020 (v nediskontovanej hodnote):

			Zostatková splatnosť			
	Účtovná hodnota	***Zmluvné peňažné toky***	***Do 3 mesiacov vrátane***	***Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane***	***Od 1 do 5 rokov vrátane***	***Viacako 5 rokov vrátane***
Nederivátové finančné záväzky:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	38 561	38 561	38 561	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	13 411 328	13 529 806	11 814 296	456 561	910 788	348 161
z toho Vklady	*12 818 546*	*12 933 067*	*11 782 521*	*401 075*	*731 794*	*17 677*
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	*525 983*	*529 940*	*13 057*	*48 526*	*154 522*	*313 835*
z toho Ostatné finančné záväzky	*66 799*	*66 799*	*18 718*	*6 960*	*24 472*	*16 649*
Rezervy na záväzky	61 699	61 699	61 699	-	-	-
Ostatné záväzky	33 755	33 755	33 755	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	35 242	669 351	433 848	208 959	13 424	13 120
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	3 022	1 808	311	166	1 108	223

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2020 (v nediskontovanej hodnote):

			Zostatková splatnosť			
	Účtovná hodnota	***Zmluvné peňažné toky***	***Do 3 mesiacov vrátane***	***Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane***	***Od 1 do 5 rokov vrátane***	***Viacako 5 rokov vrátane***
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	462 046	462 046	462 046	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	2 984	2 984	2 984	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísľubov	1 048 324	1 048 324	1 048 324	-	-	-

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2019 (v nediskontovanej hodnote):

			Zostatková splatnosť			
	Účtovná hodnota	***Zmluvné peňažné toky***	***Do 3 mesiacov vrátane***	***Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane***	***Od 1 do 5 rokov vrátane***	***Viacako 5 rokov vrátane***
Nederivátové finančné záväzky:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	13 066	13 066	13 066	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	13 117 216	13 202 736	11 404 284	977 279	468 816	352 357
z toho Vklady	*12 265 776*	*12 338 777*	*11 362 258*	*679 120*	*294 352*	*3 047*
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	*787 512*	*800 031*	*29 340*	*291 200*	*148 770*	*330 721*
z toho Ostatné finančné záväzky	*63 928*	*63 928*	*12 686*	*6 959*	*25 694*	*18 589*
Rezervy na záväzky	84 178	84 178	84 178	-	-	-
Ostatné záväzky	29 033	29 033	29 033	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	25 086	604 035	340 015	178 819	70 862	14 339
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	741	2 251	291	305	1 400	255

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

			Zostatková splatnosť			
	Účtovná hodnota	***Zmluvné peňažné toky***	***Do 3 mesiacov vrátane***	***Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane***	***Od 1 do 5 rokov vrátane***	***Viacako 5 rokov vrátane***
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	475 247	475 247	475 247	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	3 194	3 194	3 194	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísľubov	1 182 107	1 182 107	1 182 107	-	-	-

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 nevymožiteľnosti 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 kontrolingu.

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 ß 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 špecifík 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 regulátorný 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 centrálne banky, inštitúcie, podnikateľské subjekty (vrátane projektového financovania, poisťovní, leasingových spoločností a finančných inštitúcií) od 1. januára 2009, od 1. apríla 2010 pre retailovú časť portfólia a od 1. decembra 2013 pre SME klientov. V súvislosti

so schváleným IRB prístupom skupina kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečovaním požadovanej výkonnosti modelov.
Skupina kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti Pilieru 2 (interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti) v kontexte jej rizikového apetítu a realizovaných obchodných aktivít. V rámci tohto procesu sa v zmysle schválenej metodiky na pravidelnej báze realizuje vyhodnocovanie relevantnosti a materiálnosti rizík, ich kvantifikácia a posúdenie voči kapitálu skupiny a následné výkazníctvo. Neoddeliteľnú súčasť tvorí proces alokácie kapitálu, ktorý je úzko spätý s rozpočtovacím procesom.

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

OSTATNÉ ZVEREJNENIA

44. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.6.2020	*31.12.2019*
Budúce záväzky:	**465 030**	**478 441**
zo záruk	462 046	475 247
z akreditívov	2 984	3 194
Prísľuby:	**2 771 266**	**2 875 394**
z neodvolateľných úverových prísľubov:	1 048 324	1 182 107
do 1 roka	*655 436*	*655 485*
dlhšie než 1 rok	*392 888*	*526 622*
z odvolateľných úverových prísľubov:	1 722 942	1 693 287
do 1 roka	*1 232 771*	*1 288 404*
dlhšie než 1 rok	*490 171*	*404 883*
Celkom	**3 236 296**	**3 353 835**

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

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

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými prísľubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému skupina poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. júnu 2020 vytvorila skupina na uvedené riziká rezervy vo výške 8 105 tis. EUR (31. december 2019: 5 289 tis. EUR), poznámka 31 *„Rezervy na záväzky"*.

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 42 *„Riziká"*.

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je skupina účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných

postupov skupiny. V prípade významných súdnych sporov skupina spolupracuje s externými právnikmi a predstavenstvo banky je pravidelne informované o zmenách v súdnych sporoch. V roku 2019 skupina neevidovala nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch skupina zaznamenala priaznivý vývoj. Zásadou skupiny je nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch v prípadoch, keď by takéto zverejnenie mohlo viesť k predčasným úsudkom. Táto zásada je v súlade s IAS 37.92.

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

Skupina k 31. decembru 2019 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov.

Ak je pravdepodobné, že skupina bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, skupina vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 30 563 tis. EUR (31. december 2019: 49 491 tis. EUR), poznámka 31 „*Rezervy na záväzky*". Skupina pri určení výšky rezerv vykonáva profesionálny odhad a spolieha sa na rady právneho poradcu, pričom berie do úvahy všetky okolnosti prípadu a zohľadňuje všetky dostupné faktory vrátane aplikovania verejne dostupných informácií ohľadom súdnych sporov v Slovenskej republike z minulosti. Ohľadom významných účtovných odhadov viď bod II poznámok.

45. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)

Právo na užívanie aktíva (podľa IFRS 16) je súčasťou hmotného majetku skupiny. Jeho výška a pohyb spolu s výškou a pohybom oprávok k právu na užívanie sú vykázané v pohybe na účtoch dlhodobého hmotného v položke *"Právo na užívanie aktíva"*.

Odpisy práva na užívanie sú súčasťou všeobecných administratívynch nákladov v položke *"Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku"*, kde sú samostatne vyčlenené: *"z toho právo na užívanie aktíva"*.

Výška úrokových nákladov na záväzky z prenájmu na nachádzajú v poznámke 1 *"Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto"*, kde sú samostatne viditeľné v položke *"Úrokové náklady: na záväzky z prenájmu"*.

Nasledujúca tabuľka obsahuje prehľad nákladov na prenájom podľa IFRS 16, ktoré sú súčasťou všeobecných administratívynch nákladov v položke *"Ostatné administratívne náklady: Ostatné náklady"*, pri ktorých skupina zvolila výnimku v súlade s IFRS 16.22 až 49:

	30.6.2020	***30.6.2019***
Náklady súvisiace s prenájmom:	**(340)**	**(389)**
Náklady na krátkodobý nájom	(3)	(20)
Náklady na nájom drobného hmotného majetk	(337)	(369)

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

	30.6.2020	***31.12.2019***
Nediskontované záväzky z prenájmu:	**52 635**	**56 102**
Menej ako 1 rok	7 541	9 999
1 až 5 rokov	26 698	31 383
Viac ako 5 rokov	18 396	14 720

46. Spriaznené osoby

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

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

Aktíva, záväzky, prísľuby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2020:

*Spriaznené osoby**	*RBI*	*Skupina RBI*	*Štatutárne orgány a dozorná rada***	*Ostatné spriaznené osoby*	*Celkom*
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	27 590	31 751	1 296	2 776	**63 413**
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	38 440	-	-	-	**38 440**
Ostatné aktíva	344	392	-	-	**736**
Vklady a bežné účty bánk a klientov	14 798	202	2 166	3 688	**20 854**
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	38 561	2	-	-	**38 563**
Podriadené dlhy	135 434	-	-	-	**135 434**
Ostatné záväzky	-	752	-	-	**752**
Vystavené záruky	4 868	1 778	-	-	**6 646**
Úverové prísľuby	37 000	3 533	153	1 101	**41 787**

**Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24*
***Vrátane členov predstavenstva RBI*

Aktíva, záväzky, prísľuby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2019:

*Spriaznené osoby**	*RBI*	*Skupina RBI*	*Štatutárne orgány a dozorná rada***	*Ostatné spriaznené osoby*	*Celkom*
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	7 062	187 197	684	3 316	**198 259**
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	27 800	-	-	-	**27 800**
Ostatné aktíva	150	310	-	-	**460**
Vklady a bežné účty bánk a klientov	15 649	1 876	2 105	1 085	**20 715**
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	23 136	129	-	-	**23 265**
Podriadené dlhy	135 412	-	-	-	**135 412**
Ostatné záväzky	2 270	965	-	-	**3 235**
Vystavené záruky	4 893	1 628	-	-	**6 521**
Úverové prísľuby	37 000	3 124	110	1 285	**41 519**

**Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24*
***Vrátane členov predstavenstva RBI*

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2020:

*Spriaznené osoby**	*RBI*	*Skupina RBI*	*Štatutárny orgán a dozorná rada*	*Ostatné spriaznené osoby*	*Celkom*
Úrokové a dividendové výnosy	3 970	1 123	7	28	**5 128**
Výnosy z poplatkov a provízií	255	469	-	-	**724**
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(2 649)	126	-	-	**(2 523)**
Prevádzkové výnosy	461	309	-	-	**770**
Úrokové náklady	(4 994)	(48)	-	(1)	**(5 043)**
Náklady na poplatky a provízie	(323)	(4 080)	-	-	**(4 403)**
Všeobecné administratívne náklady	(4 207)	(40)	-	-	**(4 247)**
Celkom	**(7 487)**	**(2 141)**	**7**	**27**	**(9 594)**

**Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24*

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

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

**Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24*

47. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	30.6.2020	*31.12.2019*
Zamestnanci skupiny	3 793	3 868
z toho: členovia predstavenstva	*7*	*7*
Celkom	**3 793**	**3 868**

48. Riadenie kapitálu

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

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

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

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície, na úrovni kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície a na úrovni vlastných zdrojov vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície. Metodika jej kvantifikácie je regulatórne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky skupiny sú uvedené v poznámke 42 „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 kredibilite skupiny. Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre skupinu významné, napr. pre aktívne riadenie portfólia, oceňovanie, kontroling a pod.

Na pokrytie rizík, na ktoré sa nevzťahuje alebo nedostatočne vzťahuje požiadavka na vlastné zdroje podľa prvého piliera, je určená dodatočná požiadavka na vlastné zdroje, tzv. „Pillar 2 requirement" (P2R). Jej hodnotu určil materskej spoločnosti bankový dohľad na základe hodnotenia SREP od 1.1.2020 na úrovni 1,5%.

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

	30.6.2020	*31.12.2019*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	**1 069 612**	**1 005 535**
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(416)	(347)
Emisné ážio	297 596	297 596
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(5 509)	(4 599)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	15 344	15 814
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	680 394	612 302
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	17 877	20 443
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	**100 000**	**100 000**
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	**(53 944)**	**(53 792)**
(-) Nehmotný majetok	(41 725)	(41 573)
(-) Goodwill	(12 219)	(12 219)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	**151 518**	**140 882**
Podriadené dlhy	135 000	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	16 518	5 882
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	**(34 134)**	**(11 170)**
(-) od základných vlastných zdrojov	(34 134)	(11 170)
Celkové vlastné zdroje	**1 233 052**	**1 181 455**
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	**19,19**	**17,75**
Vlastné zdroje	**1 233 052**	**1 181 455**
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	**6 424 232**	**6 654 957**
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	5 537 335	5 800 593
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	151 979	119 446
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	734 918	734 918

49. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje

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

50. Schválenie účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2019) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 10. marca 2020.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 7. augusta 2020 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