



TATRA BANKA

Member of Raiffeisen Bank International

**Priebežná konsolidovaná účtovná
závierka za 9 mesiacov končiacich sa
30. septembra 2022
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia

Obsah	Strana
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	1
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	2
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	3
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch	5
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	7
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	14
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	36
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	40

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022

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

	Pozn.	30.9.2022	30.9.2021
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		222 264	204 475
Ostatné úrokové výnosy		20 288	17 376
Úrokové náklady		(13 610)	(14 358)
Výnosové úroky, netto	(1)	228 942	207 493
Výnosy z dividend	(1)	40	26
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	228 982	207 519
Výnosy z poplatkov a provízií		161 348	151 808
Náklady na poplatky a provízie		(43 456)	(36 271)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	117 892	115 537
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	196	619
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	27 546	18 222
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	(953)	586
Ostatný prevádzkový zisk	(6)	3 787	2 043
Ostatná prevádzková strata	(6)	(2 663)	(1 583)
Všeobecné administratívne náklady	(7)	(178 707)	(168 026)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(8)	(11 228)	(10 349)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(9)	570	(404)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslužkov a záruk	(10)	(1 414)	(1 067)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(11)	(36 454)	(12 620)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(12)	(908)	(86)
Zisk/(strata) z neobežných aktív držaných na predaj	(13)	1 205	(18)
Zisk pred zdanením		147 851	150 373
Daň z príjmov	(14)	(28 434)	(32 634)
Zisk po zdanení		119 417	117 739
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		(15 606)	(699)
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		3 225	123
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		(12 381)	(576)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		18	5
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(4)	(1)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		14	4
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		(12 367)	(572)
Súhrnný zisk po zdanení		107 050	117 167
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	(15)	1 334	1 461
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	(15)	6 670	7 305
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	(15)	6,7	7,3

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2022
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.9.2022	31.12.2021
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(16)	130 278	167 532
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(16)	3 616 748	4 067 786
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(17)	65 157	90 279
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(18)	30 597	17 105
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(19)	197 412	341 203
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(20)	15 964 696	14 534 893
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(21)	14 700	4 322
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	(22)	114 770	3 727
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	(23)	325	-
Dlhodobý hmotný majetok	(24)	88 437	96 252
Dlhodobý nehmotný majetok	(24)	63 228	65 771
Splatná daňová pohľadávka	(25)	253	309
Odložená daňová pohľadávka	(26)	48 171	38 159
Ostatné aktíva	(27)	99 547	68 929
Neobežné aktíva držané na predaj	(28)	11 095	15 257
Aktíva spolu		20 445 414	19 511 524
Závázky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(29)	41 739	46 713
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(30)	18 690 235	17 893 555
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(31)	187 427	8 503
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	(32)	-	-
Rezervy na záväzky	(33)	65 742	78 386
Splatný daňový záväzok	(34)	4 786	13 211
Odložený daňový záväzok	(35)	-	723
Ostatné záväzky	(36)	38 721	37 627
Záväzky spolu		19 028 650	18 078 718
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(37)	1 297 347	1 270 752
Zisk po zdanení		119 417	162 054
Vlastné imanie spolu		1 416 764	1 432 806
Záväzky a vlastné imanie spolu		20 445 414	19 511 524

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2022	64 326	(21)	298 414	(336)	15 366	3 117	789 886	100 000	162 054	1 432 806
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>										
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	119 417	119 417
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(12 381)	-	-	-	(12 381)
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	14	-	-	-	14
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	(12 367)	-	-	-	(12 367)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	(12 367)	-	-	119 417	107 050
<i>Transakcie s vlastními zaznamenané priamo do vlastného imania</i>										
<i>Prídel a distribúcia</i>										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	40 934	-	(162 054)	(121 120)
<i>prevod do nerozdelného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	155 961	-	(155 961)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(101 802)	-	-	(101 802)
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(13 225)	-	-	(13 225)
<i>výplata výnosu z AT1</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 093)	(6 093)
Predaj vlastných akcií	-	336	-	5 569	-	-	-	-	-	5 905
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	33	-	-	-	-	-	-	33
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(449)	-	(7 461)	-	-	-	-	-	(7 910)
Celkové transakcie s vlastními	-	(113)	33	(1 892)	-	-	40 934	-	(162 054)	(123 092)
Vlastné imanie k 30. septembru 2022	64 326	(134)	298 447	(2 228)	15 366	(9 250)	830 820	100 000	119 417	1 416 764

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2021

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

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

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.9.2022	30.9.2021
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením		147 851	150 372
Úpravy o nepeňažné operácie		(214 234)	(185 180)
Nákladové úroky	(1)	13 610	14 358
Výnosové úroky	(1)	(242 552)	(221 851)
Výnosy z dividend	(1)	(40)	(26)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(9-12)	27 463	1 891
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(6)	(876)	8 406
(Zisk)/strata z predaja neobežných aktív držaných na predaj	(13)	4 162	-
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(4)	(86 016)	(14 243)
Nerealizovaný (zisk) / strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	(5 358)	616
Nerealizovaný (zisk)/strata z derivátov na zabezpečenie	(4)	58 003	4 088
Čistý (zisk)/strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty		3 530	(1 454)
Odpisy a amortizácia	(7)	26 368	23 828
Prevody do hmotného majetku		711	-
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(4)	(13 239)	(793)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu		(66 383)	(34 808)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(16)	451 038	(2 506 167)
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(20)	(1 256 049)	(628 134)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(17)	34 070	(16 362)
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(18)	(8 135)	814
Ostatné aktíva	(27)	(30 617)	(10 023)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(30)	866 932	1 679 376
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(29)	(407)	(34 196)
Ostatné záväzky	(36)	1 093	(8 228)
Peňažné prostriedky (použitý)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov		(8 458)	(1 557 728)
Platené úroky	(1)	(22 071)	(54 100)
Prijaté úroky	(1)	223 985	201 910
Daň z príjmov platená	(14)	(44 317)	(30 342)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto		149 139	(1 440 260)
Peňažné toky z investičných činností			
(Prírastok) dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(20)	69 146	(342 494)
Úbytok dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(20)	(252 700)	356 279
(Prírastok) dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(19)	(5 599)	(33 192)
Úbytok dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(19)	132 154	68 018
Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote	(20)	10 486	8 568
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(24)	606	702
Obstaranie goodwillu	(24)	-	-
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(24)	(17 358)	(38 995)
Akvízie dcérskej spoločnosti, bez nadobudnutých peňažných prostriedkov	(23)	(325)	-
Prijaté dividendy	(1)	40	26
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		(63 550)	18 912

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	30.9.2022	30.9.2021
Peňažné toky z finančných činností			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(37)	(7 910)	(6 626)
Predaj prioritných akcií	(37)	5 938	6 642
Prijaté úvery	(30)	187 579	2 201 431
Splatené úvery	(30)	(184 071)	(910 939)
Podriadený dlh	(30)	161	(5)
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(30)	2 555	296 875
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(30)	-	(55 445)
Splatenie záväzkov z prenájmu	(30)	(5 974)	(10 039)
Vyplatené dividendy	(37)	(121 121)	(74 290)
Peňažné toky z finančných činností, netto		(122 843)	1 447 604
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(16)	(2)	823
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		(37 255)	27 079
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	(16)	167 532	142 189
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	(16)	130 278	169 268

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

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

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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

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

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

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	30. septembra 2022	31. decembra 2021
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	89,11%	89,11%
Ostatní	10,89%	10,89%
Celkom	100,00%	100,00%

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. septembra 2022	31. decembra 2021
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	78,78%	78,78%
Ostatní	21,22%	21,22%
Celkom	100,00%	100,00%

Akcionári materskej spoločnosti v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. septembra 2022	31. decembra 2021
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
Celkom	64 326	64 326

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

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

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

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny) k 30. septembru 2022:

Dozorná rada

Predseda: Andrii STEPANENKO
Podpredseda: Johann STROBL

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

Predstavenstvo

Predseda: Michal LIDAY

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

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

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

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

Marcel Kaščák – ukončenie funkcie člena predstavenstva k 30.6.2022.
Zuzana Košťálová – vznik funkcie člena predstavenstva k 1.7.2022.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

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

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

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

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

Definícia konsolidovanej skupiny:

K 30. septembru 2022 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

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

Zmeny v skupine počas roka 2022

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

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

Z rozhodnému dňu 18. júla 2022 materská spoločnosť predala účasť dcérskej spoločnosti Tatra Residence, a. s..

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

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

Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2021

Výplata výnosov z Investičného certifikátu AT1*	6 094
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	144 819
Celkom	150 913

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

Výplata dividend z nerozdeleného zisku materskej spoločnosti

Dividendy – kmeňové akcie	101 803
Dividendy – prioritné akcie	13 360
Celkom	115 163

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

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2021, Výročnú správu za rok 2021, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2021 schválilo Valné zhromaždenie materskej spoločnosti dňa 22. apríla 2022. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok v hodnote 135 tis. €, boli k 30. septembru 2022 zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Regulačné požiadavky

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

Dopad pandémie koronavírusu COVID-19

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

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu úverov a preddavkov, ktoré podliehajú systémom verejných záruk k 31. decembru 2021 a k 30. septembru 2022:

	30.9.2022	31.12.2021
Úvery a preddavky voči bankám	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	164 270	213 199
Verejný sektor	-	-
Firemní klienti	37 184	51 721
Retailoví klienti	127 086	161 478
Celkom	164 270	213 199

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív a opravné položky na očakávané straty, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám podľa zostatkovej splatnosti moratórií k 30. septembru 2022.

	Hrubá účtovná hodnota				Zostatková splatnosť moratórií				Opravné položky na očakávané straty	
	<i>Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy</i>	<i>Z toho: platnosť sa skončila</i>	<i>≤ 3 mesiace</i>	<i>> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov</i>	<i>> 6 mesiacov ≤ 9 mesiacov</i>	<i>> 9 mesiacov ≤ 12 mesiacov</i>	<i>> 1 rok</i>		<i>Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy</i>	
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	1 023 831	123 745	1 016 574	4 171	2 130	956	-	-	(60 141)	(26 669)
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	373 804	84 838	373 804	-	-	-	-	-	(26 875)	(18 314)
Retailoví klienti	650 027	38 907	642 770	4 171	2 130	956	-	-	(33 266)	(8 355)
Celkom	1 023 831	123 745	1 016 574	4 171	2 130	956	-	-	(60 141)	(26 669)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív a opravné položky na očakávané straty, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám podľa etapy k 30. septembru 2022.

	Hrubá účtovná hodnota				POCI	Opravné položky na očakávané straty				POCI
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3			Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	557 611	382 814	83 406	-	-	(1 697)	(11 489)	(46 955)	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	261 035	75 285	37 484	-	-	(1 073)	(2 092)	(23 710)	-	-
Retailoví klienti	296 576	307 529	45 922	-	-	(624)	(9 397)	(23 245)	-	-
Celkom	557 611	382 814	83 406	-	-	(1 697)	(11 489)	(46 955)	-	-

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022

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

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>				<i>Zostatková splatnosť moratórií</i>				<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	
	<i>Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy</i>	<i>Z toho: platnosť sa skončila</i>	<i>≤ 3 mesiace</i>	<i>> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov</i>	<i>> 6 mesiacov ≤ 9 mesiacov</i>	<i>> 9 mesiacov ≤ 12 mesiacov</i>	<i>> 1 rok</i>		<i>Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy</i>	
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	1 205 721	91 316	1 147 974	51 473	3 759	2 348	167	-	(53 823)	(22 475)
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	414 799	61 375	368 889	45 910	-	-	-	-	(25 684)	(15 186)
Retailoví klienti	790 922	29 941	779 085	5 563	3 759	2 348	167	-	(28 139)	(7 289)
Celkom	1 205 721	91 316	1 147 974	51 473	3 759	2 348	167	-	(53 823)	(22 475)

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

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

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

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

Vplyv reformy IBOR

Po finančnej kríze sa reforma a nahradenie referenčných úrokových sadzieb, ako sú EUR LIBOR, GBP LIBOR, CHF LIBOR, JPY LIBOR a iné medzibankové sadzby (ďalej len "IBOR") stali prioritou globálnych regulačných orgánov.

Riziková expozícia skupiny, ktorá je priamo ovplyvnená IBOR reformou, pozostáva prevažne z korporátnych úverov, ktoré sa oceňujú amortizovanou hodnotou. Tieto úvery sú prevažne v EUR.

Od roku 2022 sa indexy ako EONIA, ON EUR LIBOR, ON GBP LIBOR, ON CHF LIBOR, JPY ON LIBOR prestali publikovať. V priebehu roka 2021 preto skupina aktualizovala všetky zmluvy, ktoré obsahovali indexy ako ESTER, SONIA, SONAR, TONAR.

To isté platí pre iné splatnosti LIBORu v GBP, CHF, JPY a EUR, ktoré sa prestali zverejňovať od 1.1.2022. Všetky indexy sú nahradené termínovanými sadzbami vypočítanými na základe ON sadzieb. Hlavným rozdielom v metodike je, že súčasné sadzby LIBOR sú "forward-looking", pretože sa uverejňujú na začiatku úrokového obdobia.

Nové sadzby vypočítané na základe ON indexov (ESTER, SONIA, SOFR, TONAR sú "backward-looking" sadzby a uverejňujú sa na konci úrokového obdobia. LIBOR okrem toho zahŕňa kreditné rozpätie nad bezrizikovou sadzbou, ktoré nové sadzby (založené na ESTER, SONIA, SOFR, TONAR) nezahŕňajú. Na prechod existujúcich zmlúv a dohôd, ktoré odkazujú na LIBOR, na sadzby založené na ON sadzbách (ESTER, SONIA, SOFR, TONAR), je potrebné uplatniť kreditné rozpätie, aby tieto dve referenčné sadzby boli pri prechode ekonomicky rovnocenné.

V priebehu roka 2021 Dozorná rada zriadila projektový tím pozostávajúci z kľúčových zamestnancov za oblasť treasury, finančných, rizika, IT a právneho. Tento projektový tím vytvoril plán pre zmluvy, ktorých referenčné indexy sa od roku 2022 prestanú uverejňovať. Cieľom je minimalizovať potenciálne narušenie podnikania, zmierniť operačné riziká a možné finančné straty. Tento projekt navrhuje a zrealizuje zmeny systémov, procesov, modelov riadenia rizík a oceňovania, ako aj riadenia súvisiacich daňových a účtovných dôsledkov. K 31. decembru 2021 boli všetky zmluvy založené na LIBOR (okrem USD) aktualizované na nové indexy. Swapy boli upravené podľa protokolov ISDA.

V prípade iných indexov, ako je EURIBOR alebo USD LIBOR, skupina začne v roku 2022 meniť zmluvy tak, aby zahŕňali fall-back klauzuly, ktoré zabezpečia automatickú zmenu indexu.

Vplyv situácie na Ukrajine

Vzhľadom na minimálnu výšku expozície voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny (hrubá účtovná hodnota expozícií k 30. septembru 2022 voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny bola 874 tis. EUR, k 31. decembru 2021 bola 778 tis. EUR) skupina neočakáva materiálne negatívny dopad na hospodárske výsledky banky.

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

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

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

a) Základ prezentácie

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka skupiny („účtovná závierka“) za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 a porovnateľné údaje za rok 2021 a 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2021, 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 2021.

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

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

Cieľ zostavenia

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, v znení prijatom Európskou úniou za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022. Priebežná konsolidovaná účtovná závierka bola vypracovaná s dátumom 2. novembra 2022 a bude zverejnená na webovej stránke banky. Pre účely tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Konsolidovaného výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2021 a položky Konsolidovaného výkazu ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2021.

Táto priebežná konsolidovaná účtovná závierka nie je auditovaná.

Zostavenie riadnej konsolidovanej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Materská spoločnosť pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2021 s dátumom 3. marca 2022 bola uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

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

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

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

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

Položky

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

Derivátové finančné nástroje

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

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

Ocenenie

Reálna hodnota

Reálna hodnota

Reálna hodnota

Amortizovaná hodnota upravená o zisk alebo stratu zo zabezpečenia

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

Významné účtovné odhady

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

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia skupiny vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 31. decembru 2021. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk“ alebo „Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát“.
- Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Uvedená položka je vykázaná v poznámke 14 „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

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

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

v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore. Uvedená položka (*Tvorba*)/*rozpustenie rezerv k súdnym sporom* je vykázaná v poznámke „(*Tvorba*)/*rozpustenie rezerv na záväzky*“.

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

b) Princípy konsolidácie

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa účtovnú závierku banky a jej dcérskych spoločností (pozri bod I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE poznámok) zostavenú za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021.

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 neprečepuje 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

e) Finančné nástroje

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

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

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

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

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

- finančný majetok je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a

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

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

- 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 súhrnné zisky a straty (FVOCI).

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

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

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

Posúdenie obchodného modelu

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

Skupina má nasledovné obchodné modely:

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

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

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

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

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

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

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

Skupina posudzuje:

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

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.

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

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

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

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

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

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

Nástroje vlastného imania

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

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

Dlhové cenné papiere

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

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

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

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

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

Významné zvýšenie úverového rizika

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

Kvantitatívne kritériá

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

Skupina uplatňuje zvýšenie PD ako kritérium pre stanovenie SICR pre všetky portfóliá s oficiálne overenými modelmi doživotného PD. V súčasnosti ide o nasledovné produkty: hypotéky a americké pôžičky na vybavenie domácnosti, osobné, kreditné karty pre súkromných klientov (PI) a prečerpania pre PI. Významnosť (prahová hodnota) je definovaná počas vývoja modelu, pretože je hodnotená pre každé z týchto portfólií osobitne. Zodpovedá preddefinovanému kvantilu rozdelenia logitových rozdielov kumulatívnych PD (súčasného a v čase vzniku) hodnotených na zhoršujúcom sa portfóliu. V súčasnosti sa pre všetky portfóliá používa kvantil = 0,5 (t.j. medián) odporúčaný skupinou RBI.

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

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

Kvalitatívne kritériá

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

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

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

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

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

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

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

- odklad splatnosti
- odborný úsudok

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

Zabezpečenie (backstop)

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

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

Definícia aktív v zlyhaní a úverovo znehodnotených aktív

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

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

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

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

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

Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu

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

Pravdepodobnosť zlyhania

Pravdepodobnosť zlyhania predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok buď počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Vo všeobecnosti sa pri výpočte pravdepodobnosti zlyhania počas doby životnosti vychádza z regulátornej 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania očistenej od akejkoľvek marže z dôvodu konzervativizmu. Táto pravdepodobnosť zlyhania je vypočítaná samostatne pre každý produktový typ na základe najdlhšej 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.

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

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

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

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

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

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

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

Ekonomické scenáre použité k 30. septembru 2022 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku na roky končiace sa 31. decembrom 2022 až 2025:

	(%)	2022	2023	2024	2025
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	5.91	5.56	5.29	5.17
	Pesimistický scenár	6.84	8.35	6.85	6.10
	Optimistický scenár	4.96	3.86	3.97	4.22
Úrokové sadzby	Základný scenár	1.25	2.05	1.68	1.70
	Pesimistický scenár	1.57	3.01	2.21	2.02
	Optimistický scenár	1.08	1.54	1.39	1.53
Rast HDP	Základný scenár	1.46	3.43	2.52	2.54
	Pesimistický scenár	0.47	0.46	0.87	1.55
	Optimistický scenár	2.01	5.08	3.44	3.09
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	2.97	3.09	3.19	3.28
	Pesimistický scenár	2.91	2.82	2.79	2.81
	Optimistický scenár	3.04	3.39	3.63	3.83

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

	(%)	2022	2023	2024
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	6.34	5.67	5.61
	Pesimistický scenár	10.92	8.22	8.15
	Optimistický scenár	3.04	3.84	3.78
Úrokové sadzby	Základný scenár	-0.48	-0.40	-0.30
	Pesimistický scenár	0.40	0.09	0.19
	Optimistický scenár	-0.92	-0.65	-0.55
Rast HDP	Základný scenár	4.75	3.22	1.96
	Pesimistický scenár	1.60	1.47	0.21
	Optimistický scenár	6.33	4.10	2.84
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	2.54	2.66	2.80
	Pesimistický scenár	2.38	2.43	2.47
	Optimistický scenár	2.70	2.93	3.18

Analýza citlivosti

Predpoklady ovplyvňujúce opravnú položku na očakávanú úverovú stratu sú:

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

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

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

Odpisovanie úverov

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

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu skupiny (Problem loan committee a Executive committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, dotvorí sa opravná položka do výšky odpisovanej pohľadávky a následne sa odpíše do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe. K 30. septembru 2022 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 26 894 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 26 954 tis. EUR).

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

Zabezpečenie úverov

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

V skupine sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v skupine používajú:

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

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

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

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

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

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

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

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

Skupina využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

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

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

a. Finančné aktíva držané na obchodovanie

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

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

b. Derivátové finančné nástroje

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

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

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

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

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

c. Vnorené deriváty

Vnorený derivát je zložkou hybridnej zmluvy, ktorá obsahuje aj nederivátovú hostiteľskú zmluvu. Výsledkom takéhoto kontraktu je, že niektoré peňažné toky takéhoto kombinovaného nástroja sa menia rovnakým spôsobom ako pri samotnom deriváte. Ak hybridná zmluva obsahuje hostiteľskú zmluvu, ktorá je aktívom a spadá do pôsobnosti IFRS 9, celá zmluva sa z účtovného hľadiska posudzuje ako jeden nástroj, pričom vnorený derivát sa neoddeľuje, tj. skupina analyzuje charakter peňažných tokov z celého aktíva a obchodný model, na základe ktorého bolo aktívum obstarané.

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

5. Zabezpečovacie deriváty

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

Zabezpečenie reálnej hodnoty

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

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích 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 vyказuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými nákladmi 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 prispôbená štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho skupina nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektívnosť týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná a počas uvedeného obdobia bolo toto zabezpečenie účinné.

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

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

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

Makro zabezpečenie

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

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov*“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Závazky 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 a kurzových rozdielov*“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými nákladmi a výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto*“ v závislosti od druhu zabezpečovacej položky.

6. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

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

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

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

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

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

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

f) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

V prípade, ak sú finančné aktíva modifikované a výsledkom modifikácie je významná zmena peňažných tokov (vid'. 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.

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

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

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

g) Modifikácie finančných nástrojov

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

Kvalitatívne kritériá skupina zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritériá skupina zadefinovala nasledovne:

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

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

h) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

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

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

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

alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, skupina oceňuje cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny.

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

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

Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

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

i) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

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

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

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

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

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

k) Investície do nehnuteľností

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

Pre určenie výšky opravných položiek, skupina používa vlastný model na určovanie reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností, ktorý sa zakladá na diskontovaných budúcich výnosoch z nájomného

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

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

znížených o priame prevádzkové náklady. V prípade nehnuteľností, ktoré neprenajímame, ale drží za účelom zhodnotenia, zisťuje reálnu hodnotu pomocou výpočtu nezávislého oceňovateľa.

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

l) Goodwill

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

m) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

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

n) 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

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

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

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

1. Skupina ako prenajímateľ

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

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

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

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

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

2. Skupina ako nájomca

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

Skupina vykazuje vo výkaze o finančnej situácii majetok súvisiaci s operatívnym lízingom v poznámke 24 „*Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a investície do nehnuteľností*“ v položke „*Pozemky a budovy - Právo na užívanie*“. Informácie o lízingoch, kde skupina je ako nájomca, sú prezentované v poznámke 46 Lízingy ako nájomca (IFRS16).

p) Neobežné aktíva držané na predaj

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

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

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. septembru 2022 mala materská spoločnosť v evidenčnom stave 3 314 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2021: 3 327 zamestnancov).

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

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

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

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.

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

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

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

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

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

1) Úroky, poplatky a provízie úrokového charakteru

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

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

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

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

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

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

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

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

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

- zmluvné strany so zmluvou súhlasili,
- je možné identifikovať práva každej strany týkajúce sa prevedenia služieb,
- je možné identifikovať platobné podmienky,
- zmluva má obchodnú podstatu,

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

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

- je pravdepodobné, že za poskytnutú službu skupina dostane protihodnotu.

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

3) Výnosy z dividend

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

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

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

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.

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.

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

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

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

Banky/nadnárodné subjekty zahŕňajú všetky tuzemské aj zahraničné banky vrátane ich väčšinových dcérskych spoločností 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 *fyziké osoby (spotrebitelia)*, a to všetci klienti s príjmami od najnižších po najvyššie. Do segmentu retailových klientov sa zaraďuje takisto segment veľmi malé podniky. Pri privátnom bankovníctve sa jednotlivci definujú podľa lokálnych podmienok s osobitným prístupom k individuálnej správe ich majetku. Z produktového hľadiska retailovým klientom – veľmi malé podniky a živnostníci boli poskytované najmä prevádzkové úvery – BusinessÚverTB Expres, BusinessÚverTB Hypo a BusinessÚverTB Variant, firemné kreditné karty (Visa štandard/Visa zlatá) a iné.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetko vé účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	69 663	2 219	163 660	(9 292)	226 250	2 732	228 982
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	21 535	7 483	88 939	(311)	117 646	246	117 892
z bankových prevodov	12 129	1 827	45 360	(28)	59 288	(66)	59 222
z poplatkov za správu úverov	5 534	91	10 194	-	15 819	5	15 824
z operácií s cennými papiermi	136	3 090	7 489	(283)	10 432	(65)	10 367
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	229	2 302	21 076	-	23 607	331	23 938
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	13	-	4 719	-	4 732	31	4 763
z poplatkov za záruky	3 457	176	229	-	3 862	9	3 871
za ostatné bankové služby	37	(3)	(128)	-	(94)	1	(93)
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	196	196	-	196
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	7 001	287	16 615	1 216	25 119	2 427	27 546
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	10	(562)	95	(457)	(496)	(953)
Ostatný prevádzkový zisk	-	-	-	-	-	3 787	3 787
Ostatná prevádzková strata	-	-	-	-	-	(2 663)	(2 663)
Všeobecné administratívne náklady	(27 537)	(2 191)	(139 761)	(1 945)	(171 434)	(7 273)	(178 707)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(1 185)	(226)	(4 811)	(1 456)	(7 678)	(3 550)	(11 228)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	570	570
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	(876)	(4)	(534)	-	(1 414)	-	(1 414)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(8 140)	(2)	(29 288)	(176)	(37 606)	1 152	(36 454)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(908)	(908)
Čistý zisk z neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	1 205	1 205
Zisk pred zdanením	60 461	7 576	94 258	(11 673)	150 622	(2 771)	147 851
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(28 434)	(28 434)
Zisk po zdanení	60 461	7 576	94 258	(11 673)	150 622	(31 205)	119 417
Aktíva spolu	4 638 094	565 033	8 463 818	6 328 908	19 995 853	451 131	20 446 984
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 067 755	1 400 704	9 809 511	4 014 096	18 292 066	2 154 918	20 446 984

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

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. septembru 2021:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	52 670	82	137 668	13 580	204 000	3 519	207 519
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	19 848	7 303	88 745	(669)	115 227	310	115 537
z bankových prevodov	10 474	1 575	44 245	(306)	55 988	448	56 436
z poplatkov za správu úverov	5 032	83	7 525	-	12 640	66	12 706
z operácií s cennými papiermi	1 358	3 385	14 612	(363)	18 992	2	18 994
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	37	2 127	17 929	-	20 093	489	20 582
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	13	-	4 393	-	4 406	(423)	3 983
z poplatkov za záruky	2 707	131	213	-	3 051	5	3 056
za ostatné bankové služby	227	2	(172)	-	57	(277)	(220)
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	619	619	-	619
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	3 971	147	11 483	2 413	18 014	208	18 222
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	580	36	616	(30)	586
Ostatný prevádzkový zisk	-	-	-	-	-	2 043	2 043
Ostatná prevádzková strata	-	-	-	-	-	(1 583)	(1 583)
Všeobecné administratívne náklady	(26 098)	(1 748)	(133 194)	(1 879)	(162 919)	(5 107)	(168 026)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(401)	(62)	(2 363)	(320)	(3 146)	(7 203)	(10 349)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslušov a záruk	(1 254)	27	160	-	(1 067)	(404)	(404)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaným na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát	(4 959)	65	(7 578)	(148)	(12 620)	-	(12 620)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(86)	(86)
Čistý zisk z neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	(18)	(18)
Zisk pred zdanením	43 777	5 814	95 501	13 632	158 724	(8 351)	150 373
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(32 634)	(32 634)
Zisk po zdanení	43 777	5 814	95 501	13 632	158 724	(40 985)	117 739
Aktíva spolu	3 724 889	518 561	7 683 661	6 258 268	18 185 379	613 060	18 798 439
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 264 370	471 725	9 356 560	4 392 924	16 485 579	2 312 860	18 798 439

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	30.9.2022	30.9.2021
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	222 264	204 475
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	5 015	201
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	205 081	192 205
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	10 992	10 652
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 176	1 417
Ostatné úrokové výnosy:	20 288	17 376
z finančného prenájmu	8 114	5 486
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	75	1
z derivátov držaných na obchodovanie	1 128	-
z finančných záväzkov	10 922	11 826
z iných úrokových výnosov	49	63
Úrokové náklady:	(13 610)	(14 358)
na vklady bánk	(235)	(273)
na vklady klientov	(2 646)	(162)
na podriadené dlhy	(2 100)	(1 910)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(2 441)	(737)
na deriváty držaných na obchodovanie	-	(55)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(58)	-
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	(5 570)	(10 610)
na záväzky z prenájmu	(410)	(466)
na iné úrokové náklady	(150)	(145)
Výnosové úroky, netto	228 942	207 493
Výnosy z dividend:	40	26
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	40	26
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	228 982	207 519

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.9.2022	30.9.2021
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	161 348	151 808
Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:	157 475	148 750
z bankových prevodov	97 021	87 586
z poplatkov za správu úverov	17 198	14 143
z operácií s cennými papiermi	11 729	20 317
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	23 961	20 595
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	5 049	4 452
za ostatné bankové služby	2 517	1 657
Ostatné výnosy z poplatkov a provízií	3 873	3 058
z poplatkov za záruky	3 873	3 058
Náklady na poplatky a provízie celkom	(43 456)	(36 271)
Náklady na poplatky a provízie týkajúce sa IFRS15:	(43 454)	(36 269)
z bankových prevodov	(37 799)	(31 150)
z poplatkov za správu úverov	(1 374)	(1 437)
z operácií s cennými papiermi	(1 362)	(1 323)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(23)	(13)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(286)	(469)
z ostatných bankových služieb	(2 610)	(1 877)
Ostatné náklady na poplatky a provízie	(2)	(2)
z poplatkov za záruky	(2)	(2)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	117 892	115 537

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

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

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

	30.9.2022	30.9.2021
Zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote:	-	-
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	-	-
Zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty:	196	619
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	196	619
Celkom	196	619

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

	30.9.2022	30.9.2021
Úrokové obchody - cenné papiere:	(13 943)	(1 097)
Precenenie na reálnu hodnotu	(14 858)	(2 208)
Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	915	1 111
Úrokové obchody - úvery a preddavky voči klientom:	(354)	17
Precenenie na reálnu hodnotu	(354)	17
Úrokové obchody – záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	72 500	7 362
Precenenie na reálnu hodnotu	72 500	7 362
Úrokové obchody – deriváty:	(54 687)	(4 592)
Realizovaný zisk/(strata) z derivátov	(1)	(258)
Precenenie na reálnu hodnotu	3 317	395
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	(58 003)	(4 729)
Menové obchody:	4 117	1 186
Realizovaný zisk/(strata) z derivátov	3 905	2 111
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	212	(925)
Kurzové rozdiely	19 913	15 346
Celkom	27 546	18 222

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

	30.9.2022	30.9.2021
Úrokové obchody – cenné papiere:	(457)	616
Precenenie na reálnu hodnotu	(457)	616
Úvery a preddavky	(496)	(30)
Precenenie na reálnu hodnotu	(496)	(30)
Celkom	(953)	586

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

6. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)

	30.9.2022	30.9.2021
Čistý zisk z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	-	-
Výnosy z nebankových činností	2 017	1 126
Ostatné prevádzkové výnosy	1 770	917
Ostatný prevádzkový zisk	3 787	2 043

	30.9.2022	30.9.2021
Čistá strata z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(72)	(37)
Ostatné prevádzkové náklady	(2 591)	(1 546)
Ostatná prevádzková strata	(2 663)	(1 583)

7. Všeobecné administratívne náklady

	30.9.2022	30.9.2021
Osobné náklady:	(101 099)	(94 643)
Mzdové náklady	(72 200)	(67 308)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(25 642)	(24 345)
Ostatné sociálne náklady	(3 276)	(2 994)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	19	4
Ostatné administratívne náklady:	(51 783)	(49 555)
Náklady na užívanie priestorov	(7 467)	(7 264)
Náklady na informačné technológie	(18 358)	(17 249)
Náklady na komunikáciu	(1 534)	(1 577)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(9 381)	(8 084)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(8 397)	(9 036)
Spotreba kancelárskych potrieb	(406)	(459)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(581)	(525)
Cestovné náklady	(809)	(455)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(1 280)	(1 050)
Ostatné dane a poplatky	(212)	(264)
Ostatné náklady	(3 358)	(3 592)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(25 825)	(23 828)
Dlhodobý hmotný majetok	(16 192)	(15 944)
z toho právo na užívanie aktíva	(8 350)	(8 279)
Dlhodobý nehmotný majetok	(9 633)	(7 884)
Celkom	(178 707)	(168 026)

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

8. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	30.9.2022	30.9.2021
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:		
príspevok do rezolučného fondu*	(6 202)	(5 757)
príspevok do fondu ochrany vkladov	(5 026)	(4 592)
Celkom	(11 228)	(10 349)

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

9. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

	30.9.2022	30.9.2021
(Tvorba)/rozpustenie k rezervám:	570	(404)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom	570	(404)
Celkom	570	(404)

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

	30.9.2022	30.9.2021
Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 1):	(2 465)	(563)
(Tvorba)/rozpustenie	(2 465)	(563)
Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 2):	778	(508)
(Tvorba)/rozpustenie	778	(508)
Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 3):	273	4
(Tvorba)/rozpustenie	273	4
Celkom	(1 414)	(1 067)

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

	30.9.2022	30.9.2021
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	(15 894)	2 570
(Tvorba)/rozpustenie	(15 894)	2 570
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	(12 882)	576
(Tvorba)/rozpustenie	(12 882)	576
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	(7 026)	(15 362)
(Tvorba)/rozpustenie	(7 026)	(15 362)
Opravné položky k finančným aktívam (POCI):	(652)	(404)
(Tvorba) / rozpustenie	(652)	(404)
Celkom	(36 454)	(12 620)

Bližšie informácie o opravných položkách na očakávané straty z úverov sú uvedené v poznámke 19 „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“ a v poznámke 20 „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

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

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

12. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	30.9.2022	30.9.2021
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku	542	(100)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku	(1 449)	-
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	(1)	14
Celkom	(908)	(86)

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

	30.9.2022	30.9.2021
Čistý zisk/(strata) z aktív držaných na predaj	296	(18)
Výsledok dekonsolidácie	909	-
Celkom	1 205	(18)

14. Daň z príjmov

	30.9.2022	30.9.2021
Splatný daňový náklad	(36 092)	(34 419)
Odložený daňový (náklad)/výnos	7 658	1 785
Celkom	(28 434)	(32 634)

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

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. septembru 2022 a k 31. decembru 2021 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Trvalý rozdiel	Dočasný rozdiel	30.9.2022	31.12.2021
Odložené daňové pohľadávky						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	15 965 786	16 197 292	7 588	223 918	47 023	43 380
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	18 691 805	18 701 933	-	10 128	2 127	276
Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností	88 437	117 590	536	28 617	6 010	1 684
Ostatné aktíva	100 027	104 068	888	3 153	662	344
Rezervy na záväzky	65 742	986	34 967	29 789	6 256	8 862
Ostatné záväzky	38 721	7 852	-	30 869	6 482	5 799
Celkom					68 560	60 345
Odložené daňové záväzky						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	197 412	209 313	-	11 901	2 499	(722)
Celkom					2 499	(722)
Pravdepodobné umorenie prenesených strát	-	5 694	-	5 694	1 196	-
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					72 255	59 623
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky					(25 274)	(22 187)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					46 981	37 436

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

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

Skupina vytvorila k 30. septembru 2022 odloženú daňovú pohľadávku vo výške 1 196 tis. EUR na časť daňovej straty, ktorá vznikla z titulu zlúčenia spoločností Tatra-Leasing, s.r.o. a IMPULS-LEASING Slovakia s. r. o.

K 30. septembru 2022 skupina nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 25 274 tis. EUR (31. december 2021: 22 187 tis. EUR), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek na očakávané straty z úverov. Skupina pravidelne realizuje testovanie odúčtovania úverových pohľadávok pri odpise z daňového hľadiska a na základe výsledkov upravuje % odhadu uznateľnosti opravných položiek na straty z úverov.

15. Základný a zriedený zisk na akciu

30.9.2022	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	80 849 60 616	13 971 2 095	12 230 1 833 882
Základný a zriedený zisk na akciu	1 334	6 670	6,7
30.9.2021	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	88 587 60 616	15 308 2 095	13 272 1 816 255
Základný a zriedený zisk na akciu	1 461	7 305	7,3

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

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

	30.9.2022	31.12.2021
Pokladničná hotovosť	115 445	119 607
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 616 748	4 067 786
Ostatné vklady splatné na požiadanie	14 833	47 925
Celkom	3 747 026	4 235 318

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

17. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	30.9.2022	31.12.2021
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	57 366	30 302
Úrokové obchody	35 590	14 556
Menové obchody	21 776	15 746
Dlhové cenné papiere	7 791	47 569
Štátne dlhopisy	7 791	47 569
Úvery a preddavky voči klientom	-	12 408
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	-	12 408
Celkom	65 157	90 279

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

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

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

	30.9.2022	31.12.2021
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	12 834	10 402
Dlhové cenné papiere	9 362	8 541
Podielové listy podielových fondov*	3 472	1 861
Úvery a preddavky voči klientom	17 763	6 703
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	17 763	6 703
Celkom	30 597	17 105

* Skupina mala v uvedenom portfóliu majetkové cenné papiere (podielové listy podielových fondov), pre ktoré nemohla byť využitá možnosť ocenenia v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) z dôvodu, že tieto cenné papiere majú definovanú splatnosť a nespĺňajú definíciu majetkového nástroja v zmysle IAS 32. K 30. septembru 2022 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 894 tis. EUR (31.december 2021: 799 tis. EUR)

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

	30.9.2022	31.12.2021
Dlhové cenné papiere	197 303	341 112
Štátne dlhopisy	53 514	168 693
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	87 087	103 367
Dlhopisy emitované inými sektormi	56 702	69 052
Nástroje vlastného imania	109	91
Podielové cenné papiere	109	91
Celkom	197 412	341 203

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. septembru 2022:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Dlhové cenné papiere	197 456	(153)	197 303
Štátne dlhopisy	53 517	(3)	53 514
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	87 093	(6)	87 087
Dlhopisy emitované inými sektormi	56 846	(144)	56 702
Celkom	197 456	(153)	197 303

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

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

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

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

Podielové cenné papiere v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel skupiny (v %)	Obstarávací cena	Úprava hodnoty	Účtovná hodnota k 30. septembru 2022	Účtovná hodnota k 31. decembru 2021
Burza cenných papierov v Bratislave, a. s.	0,09	10	(10)	-	-
S.W.I.F.T. s. c., Belgicko	0,03	52	57	109	91
D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.	10,00	37	(37)	-	-
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33	3	(3)	-	-
Celkom		102	7	109	91

20. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 30. septembru 2022:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	208 907	-	208 907
Operácie na peňažnom trhu	147 150	-	147 150
Obrátené repo obchody	57 040	-	57 040
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	4 717	-	4 717
Úvery a preddavky voči klientom	13 834 489	(268 999)	13 565 490
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	1 175 638	(22 534)	1 153 104
Pohľadávky z kreditných kariet	103 919	(5 210)	98 709
Faktoring a úvery kryté zmenkami	60 313	(858)	59 455
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	5 362 206	(36 901)	5 325 305
Americké hypotéky	1 096 578	(8 276)	1 088 302
Spotrebné úvery	1 112 749	(80 264)	1 032 485
Pohľadávky z finančného lízingu*	353 158	(16 731)	336 427
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	4 569 928	(98 225)	4 471 703
Dlhové cenné papiere	2 190 578	(279)	2 190 299
Štátne pokladničné poukážky	-	-	-
Štátne dlhopisy	2 081 668	(227)	2 081 441
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	84 269	(9)	84 260
Dlhopisy emitované inými sektorom	24 641	(43)	24 598
Celkom	16 233 974	(269 278)	15 964 696

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

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

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

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

*Nárast pohľadávok z finančného lízingu je spôsobený obstaraním novej spoločnosti (viď. I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE: Obstaranie dcérskej spoločnosti).

K 30. septembru 2022 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola skupina, 1 419 091 tis. EUR (31. december 2021: 1 255 143 tis. EUR). Podiel skupiny predstavoval 499 383 tis. EUR (31. december 2021: 445 674 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. septembru 2022:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Banky	293 176	(9)	293 167
Verejný sektor	2 087 068	(227)	2 086 841
Firemní klienti	5 790 583	(95 578)	5 695 005
Retailoví klienti	8 063 147	(173 464)	7 889 683
Celkom	16 233 974	(269 278)	15 964 696

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

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

Prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách je uvedený v poznámke 44 „Riziká“.

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

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

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 30. septembru 2022:

	<i>K 1. januáru 2022</i>	<i>Tvorba/ (Roz- Pustenie)*</i>	<i>Použitie</i>	<i>Prevody, kurzové rozdiely</i>	<i>K 30. septembru 2022</i>
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	24 066	16 328	-	-	40 394
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	16 101	9 154	-	-	25 255
Retailoví klienti	7 898	6 995	-	-	14 893
Dlhové cenné papiere	67	179	-	-	246
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2)	45 110	12 429	-	-	57 539
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	14 637	(5 818)	-	-	8 819
Retailoví klienti	30 473	18 214	-	-	48 687
Dlhové cenné papiere	-	33	-	-	33
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	165 850	5 662	(5 283)	305	166 534
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	56 774	4 223	(3 309)	120	57 808
Retailoví klienti	109 076	1 439	(1 974)	185	108 726
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotenú pri prvotnom vykázaní (POCI)	3 798	1 204	(218)	27	4 811
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 087	691	(146)	21	3 653
Retailoví klienti	711	513	(72)	6	1 158
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	238 824	35 623	(5 501)	332	269 278

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 250 tis. EUR.

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

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

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

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

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

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. septembru 2022:

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do POCI*</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	1 549 838	812 285	4 992	38 896	2 542	16 569	1 840
Firemní klienti	261 135	210 840	13	7 142	24	4 611	1 551
Retailoví klienti	1 288 703	601 445	4 979	31 754	2 518	11 958	289
Dlhové cenné papiere	-	36 367	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	161 768	143 178	70	180	73	446	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	84 846	107 982	-	39	-	427	-
Retailoví klienti	76 922	35 196	70	141	73	19	-
Celkom	1 711 606	991 830	5 062	39 076	2 615	17 015	1 840

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (úbytky) opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. septembru 2022:

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do POCI</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	(11 877)	(2 398)	(2 773)	(2 963)	(1 379)	(129)	(727)
Firemní klienti	(4 348)	(1 211)	(11)	(1 138)	(11)	(13)	(485)
Retailoví klienti	(7 529)	(1 187)	(2 762)	(1 825)	(1 368)	(116)	(242)
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	(850)	(136)	(54)	(1)	(50)	(1)	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(517)	(90)	-	-	-	(1)	-
Retailoví klienti	(333)	(46)	(54)	(1)	(50)	-	-
Celkom	(12 727)	(2 534)	(2 827)	(2 964)	(1 429)	(130)	(727)

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prevody (prírastky) opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. septembru 2022:

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	3 196	18 592	175	15 393	20	7 385
Firemní klienti	2 115	2 358	-	2 497	-	2 030
Retailoví klienti	1 081	16 234	175	12 896	20	5 355
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	654	443	-	34	-	413
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	633	185	-	-	-	402
Retailoví klienti	21	258	-	34	-	11
Celkom	3 850	19 035	175	15 427	20	7 798

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

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

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

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

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

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

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

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

Stav pohľadávok z finančného lízingu k 30. septembru 2022 a 31. decembru 2021:

	30.9.2022	31.12.2021
Hodnota investície, brutto	376 666	386 593
Menej ako 3 mesiace	41 019	43 263
3 mesiace až 1 rok	86 683	86 807
1 až 5 rokov	211 668	215 798
Viac ako 5 rokov	37 296	40 725
Nerealizované finančné výnosy	23 508	23 236
Menej ako 3 mesiace	2 383	2 374
3 mesiace až 1 rok	6 010	5 874
1 až 5 rokov	12 676	12 284
Viac ako 5 rokov	2 439	2 704
Hodnota investície, netto	353 158	363 357
Menej ako 3 mesiace	38 636	40 889
3 mesiace až 1 rok	80 673	80 933
1 až 5 rokov	198 992	203 514
Viac ako 5 rokov	34 857	38 021

Majetok prenášaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	30.9.2022	31.12.2021
Lízing vozidiel	185 704	187 668
Lízing nehnuteľností	113 169	87 051
Lízing hnutelného majetku	54 285	88 638
Celkom	353 158	363 357

21. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	30.9.2022	31.12.2021
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	14 700	4 322
Úrokové obchody	14 700	4 322
Celkom	14 700	4 322

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

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

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

záložných listov a kúpených dlhopisov na predaj zapríčinené zmenou bezrizikových úrokových sadzieb. Počas uvedeného obdobia bolo zabezpečenie účinné.

K 30. septembru 2022 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 72 500 tis. EUR. K 30. septembru 2021 skupina vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 7 362 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 30. septembru 2022 hodnotu 58 003 tis. EUR. K 30. septembru 2021 skupina vykázala čistú stratu 4 729 tis. EUR. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“.

Zabezpečovanie peňažných tokov

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

K 30. septembru 2022 skupina nevykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk/stratu, nakoľko skupina ukončila tieto zabezpečovacie transakcie v priebehu roka 2020.

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích derivátov k 30. septembru 2022:

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

	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	24 915	917 000	575 000
Úrokové obchody spolu	-	24 915	917 000	575 000

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

	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Závazky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Úrokové riziko	790 915	14 700	73 403	(58 003)
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	790 915	14 700	73 403	(58 003)
Úrokové riziko	726 000	-	114 024	(111 043)
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	726 000	-	114 024	(111 043)

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

	<i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Závazky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Účtovná hodnota zabezpečovací eho nástroja</i>	<i>Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Dlhové cenné papiere	98 184	-	112 915	(10 782)	(14 037)
Vklady voči klientom	-	726 000	726 000	114 770	111 043
Vydané dlhové cenné papiere	-	603 281	678 000	(33 662)	72 500
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	98 184	1 329 281	1 516 915	70 326	169 506

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

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

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

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

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

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

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

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

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

22. Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika

	<i>30.9.2022</i>	<i>31.12.2021</i>
Kladná zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	114 770	3 727
Úrokové obchody	114 770	3 727
Celkom	114 770	3 727

23. Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov

<i>Názov</i>	<i>Podiel skupiny (v %)</i>	<i>Obstarávací a cena</i>	<i>Opravná položka</i>	<i>Účtovná hodnota k 30. septembru 2022</i>	<i>Účtovná hodnota k 31. decembru 2021</i>
Pridružené spoločnosti					
Monilogi s.r.o	26,00	325	-	325	-
Celkom		325	-	325	-

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

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

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

24. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a investície do nehnuteľností

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku na vlastné použitie k 30. septembru 2022:

	<i>Pozemky a budovy - operatívny lízing</i>	<i>Pozemky a budovy - Právo na užívanie aktíva</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacía cena								
1. januára 2022	2 120	74 836	35 195	57 785	16 119	4 751	4 079	194 885
Prírastky	-	-	-	-	-	-	8 819	8 819
Úbytky	(213)	(862)	258	(1 828)	(1 136)	(910)	-	(4 691)
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj*	-	-	(605)	-	(157)	-	-	(762)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	-	3 911	1 517	3 512	787	668	(10 395)	-
30. septembra 2022	1 907	77 885	36 365	59 469	15 613	4 509	2 503	198 251
Oprávky								
1. januára 2022	(710)	(26 613)	(21 089)	(42 007)	(5 802)	(2 412)	-	(98 633)
Odpisy	(244)	(8 351)	(2 303)	(4 238)	(1 216)	(382)	-	(16 734)
Úbytky	316	438	407	1 787	1 055	637	-	4 640
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj*	-	-	309	-	62	-	-	371
Opravná položka	-	-	542	-	-	-	-	542
30. septembra 2022	(638)	(34 526)	(22 134)	(44 458)	(5 901)	(2 157)	-	(109 814)
Zostatková hodnota 1. januára 2022	1 410	48 223	14 106	15 778	10 317	2 339	4 079	96 252
Zostatková hodnota 30. septembra 2022	1 269	43 359	14 231	15 011	9 712	2 352	2 503	88 437

*pozri pozn. 28. Neobežné aktíva držané na predaj

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

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

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

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

*pozri pozn. 28. Neobežné aktíva držané na predaj

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

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

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. septembru 2022:

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena					
1. januára 2022	180 867	12 876	4 367	5 158	203 268
Prírastky	-	-	-	8 541	8 541
Úbytky	-	-	-	-	-
Konsolidačné úpravy	(896)	-	-	-	(896)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	7 881	-	-	(7 881)	-
30. septembra 2022	187 852	12 876	4 367	5 818	210 913
Oprávky					
1. januára 2022	(136 943)	-	(554)	-	(137 497)
Odpisy	(8 606)	-	(1 029)	-	(9 635)
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-
Úbytky	896	-	-	-	896
Opravná položka	-	-	(1 449)	-	(1 449)
30. septembra 2022	(144 653)	-	(3 032)	-	(147 685)
Zostatková hodnota 1. 1. 2022	43 924	12 876	3 813	5 158	65 771
Zostatková hodnota 30. 9. 2022	43 199	12 876	1 335	5 818	63 228

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2021:

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

Vývoj goodwillu v jednotlivých obdobiach:

	30.9.2022	31.12.2021
K 1. januáru	12 875	12 220
Prírastky	-	655
Opravná položka	-	-
Účtovná hodnota	12 875	12 875

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

Goodwill v Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. vznikol ako výsledok podnikovej kombinácie najmä z očakávaných budúcich príjmov z riadenia dôchodkových fondov, ako aj očakávaných

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

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

synergií z integrácie spoločnosti do štruktúry skupiny. Tieto úžitky nie sú vykazované samostatne, keďže z nich vyplývajúce budúce ekonomické úžitky nie je možné samostatne spoľahlivo merať.

V roku 2021 skupina obstarala 100% podiel v spoločnosti Tatra Leasing Broker, s.r.o. (v čase obstarania pod názvom IMPULS-LEASING Slovakia s. r. o.), z tejto akvizície skupine vznikol goodwill vo výške 655 tis. EUR.

25. Splatná daňová pohľadávka

	30.9.2022	31.12.2021
Daňová pohľadávka – splatná	253	309
Celkom	253	309

26. Odložená daňová pohľadávka

	30.9.2022	31.12.2021
Daňová pohľadávka – odložená	48 171	38 159
Celkom	48 171	38 159

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplývala najmä z dočasných odpočítateľných rozdielov popísaných v poznámke 14 „Daň z príjmov“.

27. Ostatné aktíva

	30.9.2022	31.12.2021
Preddavky a položky časového rozlíšenia	22 121	19 509
Pohľadávky voči servisnej spoločnosti	61 337	42 921
Zásoby	1 337	941
Aktíva za účelom projektovania a výstavby	-	467
Preddavky súvisiace s leasingom	13 189	4 313
Ostatné aktíva	1 563	778
Celkom	99 547	68 929

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

28. Neobežné aktíva držané na predaj

	30.9.2022	31.12.2021
Neobežné aktíva na predaj	11 095	15 257
Celkom	11 095	15 257

Skupina v priebehu roka 2022 preklasifikovala časť nehnuteľností z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj v účtovnej hodnote 391 tis. EUR. V 3. štvrtroku skupina realizovala predaj nehnuteľností v zostatkovej hodnote 484 tis. EUR.

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

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

29. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	30.9.2022	31.12.2021
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	36 929	22 380
Úrokové obchody	33 662	16 032
Menové obchody	3 267	6 348
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie	4 810	24 333
Celkom	41 739	46 713

30. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	30.9.2022	31.12.2021
Vklady voči bankám	3 515 428	3 481 524
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	47 362	15 496
Operácie na peňažnom trhu	8 120	-
Prijaté úvery	3 324 414	3 330 657
Podriadené dlhy	135 532	135 371
Vklady voči klientom	14 312 900	13 473 856
Bežné účty a zúčtovanie	12 653 655	12 441 351
Termínované vklady	1 614 156	926 424
Sporiace účty	44 729	105 447
Prijaté úvery	360	634
Záväzky z dlhových cenných papierov	801 945	871 379
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	415 018	451 188
Vydané dlhové cenné papiere - ostatné dlhopisy	386 927	420 191
Ostatné finančné záväzky	59 962	66 796
<i>Z toho: Záväzky z prenájmu</i>	<i>45 081</i>	<i>49 888</i>
Celkom	18 690 235	17 893 555

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. septembru 2022 a k 31. decembru 2021:

	30.9.2022	31.12.2021
Banky	3 515 428	3 481 524
Verejný sektor	50 673	421 402
Firemní klienti	4 841 129	3 917 770
Retailoví klienti	9 421 098	9 134 684
Celkom	17 828 328	16 955 380

Materská spoločnosť v rámci programu TLTRO (cieľené dlhodobé refinančné operácie) prijala 4 úvery od centrálnej banky v celkovej výške 3 137 000 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté obchody materská spoločnosť poskytla nakúpené cenné papiere a vlastný emitovaný krytý dlhopis, ktorý je zabezpečený poskytnutými hypotekárnymi úvermi, úvermi na bývanie a bezúčelovými úvermi zaručených nehnuteľnosťou v celkovej sume 4 198 763 tis. EUR.

K 30. septembru 2022 predstavovali nesplatené pôžičky zahrnuté v súvahe v rámci tretej série programu cieľených dlhodobějších refinančných operácií (TLTRO-III) centrálnej banke 3 137 000 tis. EUR.

Materská spoločnosť k 30. septembru 2022 a k 31. decembru 2021 analyzovala, či očakáva splnenie úverových cieľov na základe svojich súčasných objemov úverov a prognóz a verí, že má primeranú istotu, že tieto ciele splní.

Operácie TLTRO sú jedným z kľúčových opatrení centrálnej banky na zmiernenie hospodárskych následkov krízy. Počas pandémie COVID-19 centrálna banka ešte viac zatriktívnila podmienky a vďaka možnosti získať atraktívnu úrokovú sadzbu na tieto operácie centrálna banka motivovala komerčné banky k úverovaniu. V roku 2022 materská spoločnosť nenavýšila objem v operáciách TLTRO.

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

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

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

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

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

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Typ úrokovej sadzby</i>	<i>Začiatok čerpania úveru</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	30.9.2022	31.12.2021
Úvery prijaté od bánk:							
- národná banka	EUR	dlhodobý	0,0%	jún 2020	jún 2023	440 450	441 963
- národná banka	EUR	dlhodobý	0,0%	december 2020	december 2023	442 729	444 150
- národná banka	EUR	dlhodobý	0,0%	marec 2021	marec 2024	2 170 673	2 177 389
- národná banka	EUR	dlhodobý	0,0%	december 2021	december 2024	36 799	36 900
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	0,22%	január 2022	január 2027	18 056	-
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	0,65%	apríl 2018	máj 2026	6 004	25 688
- banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	3,46%	marec 2011	máj 2025	40 180	48 886
Prijaté repo úvery od bánk:							
- komerčné banky	EUR	krátkodobý	0,65%	september 2022	október 2022	169 523	155 681
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2019	november 2029	135 532	135 371
Celkom						3 459 946	3 466 028

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

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

Skupina vydala kryté a nekryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných dlhopisov v ks	Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	30.9.2022	31.12.2021
Kryté dlhopisy									
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 411	10 031
HZL 083	1,11 %	EUR	500	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	47 219	51 217
HZL 086	0,75 %	EUR	600	100 000	15.2.2016	15.2.2023	ročne	60 258	60 328
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	45 820	51 310
HZL 089	0,90 %	EUR	280	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	27 380	28 673
TATSK FVHDG	0,13 %	EUR	2 500	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	223 929	249 629
Nekryté dlhopisy									
TB FLOAT1	6M EUR EURIBOR	EUR	1 000	100 000	26.10.2020	26.10.2027	polročne	103 326	103 369
TB FIX1	0,50%	EUR	250	100 000	26.10.2020	26.10.2027	ročne	24 669	22 016
TB FVHDG GREEN	0,50%	EUR	3 000	100 000	23.4.2021	23.4.2028	ročne	258 933	294 806
Vydané dlhopisy celkom								801 945	871 379

Materská spoločnosť okrem uvedených krytých dlhopisov vydala krytý dlhopis (nominálna hodnota 1 500 000 tis. EUR, účtovná hodnota 1 379 662 tis. EUR), ktorý materská spoločnosť nepredala, ale poskytla ako zabezpečenie v rámci programu TLTRO.

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

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

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

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

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

31. Závazky zo zabezpečovacích derivátov

	30.9.2022	31.12.2021
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	187 427	8 503
Úrokové obchody	187 427	8 503
Celkom	187 427	8 503

32. Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika

	30.9.2022	31.12.2021
Záporná zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	-	-
Úrokové obchody	-	-
Celkom	-	-

33. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. septembru 2022:

	K 1. januáru 2022	Tvorba/(Roz-pustenie)	Použitie	K 30. septembru 2022
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	6 252	2 513	-	8 765
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	2 867	(760)	-	2 107
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	878	(339)	-	539
Súdne spory (pozn. 45)	33 681	(420)	(1 251)	32 010
Rezervy na zamestnanecké požitky	5 377	-	(19)	5 358
Zamestnanecké rezervy	19 796	4 748	(7 911)	16 633
Ostatné rezervy	9 535	(9 205)	-	330
Celkom	78 386	(3 463)	(9 181)	65 742

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2021:

	K 1. januáru 2021	Konsolidač-né úpravy	Tvorba/(Roz-pustenie)	Použitie	K 31. decembru 2021
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	3 078	9	3 165	-	6 252
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	3 144	-	(277)	-	2 867
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	782	-	96	-	878
Súdne spory (pozn. 45)	32 235	-	1 505	(59)	33 681
Rezervy na zamestnanecké požitky	5 362	1	33	(19)	5 377
Zamestnanecké rezervy	19 233	421	7 130	(6 988)	19 796
Ostatné rezervy	6 905	-	2 630	-	9 535
Celkom	70 739	431	14 282	(7 066)	78 386

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

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

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

Ročná diskontná sadzba	0,85 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	0,50 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	3,5 % – 9,0 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy

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

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.

34. Splatný daňový záväzok

	30.9.2022	31.12.2021
Daňový záväzok – splatný	4 786	13 211
Celkom	4 786	13 211

35. Odložený daňový záväzok

	30.9.2022	31.12.2021
Daňový záväzok – odložený	-	723
Celkom	-	723

36. Ostatné záväzky

	30.9.2022	31.12.2021
Nevyfakturované záväzky a ostatné	30 115	28 060
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	121	32
Záväzky sociálneho fondu	878	998
Záväzky voči zamestnancom	4 926	5 539
Ostatné záväzky	2 681	2 998
Celkom	38 721	37 627

37. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	30.9.2022	31.12.2021
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(2 362)	(357)
Ážiový fond	298 447	298 414
Rezervný fond a ostatné fondy	15 366	15 366
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(9 250)	3 117
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	830 820	789 886
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	1 297 347	1 270 752

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

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

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: $DPA = 1,001 \times DKA800/200 = 1,001 \times DKA4000/1000$ (DPA – prednostná dividend na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 EUR, DKA800 – dividend na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 EUR a DKA4000 – dividend na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 4000 EUR).

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

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

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

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

AT1 kapitálový investičný certifikát je perpetuálny inštrument, bez povinnosti dodať peňažnú hotovosť. Skupina uvedený AT1 kapitálový investičný certifikát môže na základe svojho rozhodnutia predčasne

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

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

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.

38. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	30.9.2022	31.12.2021
Hodnoty prevzaté do úschovy	17 912	14 999
Tovarové a skladiskové záložné listy	14 563	12 345
Zlato	3 349	2 654
Celkom	17 912	14 999

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. septembru 2021 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 575 341 tis. EUR (31. december 2021: 1 947 282 tis. EUR). Zároveň skupina prostredníctvom správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. spravuje 30 otvorených podielových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 2 679 508 tis. EUR (31.12.2021: 2 862 011 tis. EUR) a prostredníctvom Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. spravuje 6 doplnkových dôchodkových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 949 734 tis. EUR (31.12.2021: 977 183 tis. EUR).

39. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 30. septembru 2022 a k 31. decembru 2021 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

	30.9.2022	31.12.2021
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	169 523	155 681
Celkom	169 523	155 681

Skupina ako zabezpečenie za prijaté repo obchody poskytla dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote 189 378 tis. EUR z portfólia finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

	30.9.2022	31.12.2021
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	57 040	68 399
Celkom	57 040	68 399

Skupina v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 53 135 tis. EUR.

40. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami skupiny:

	30.9.2022	31.12.2021
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery od NBS	3 090 651	3 100 402
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery - repo obchody	169 523	155 681
Závazky z dlhových cenných papierov	415 019	451 188
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	2 115	20 181
Závazok zo zapožičaných cenných papierov	8 675	24 595
Celkom	3 685 983	3 752 047

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

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

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

	30.9.2022	31.12.2021
Ostatné vklady splatné na požiadanie	2 749	6 048
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	2 681 154	2 908 809
Dlhové cenné papiere na obchodovanie	4 445	22 353
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	166 987	124 131
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	2 083 958	1 669 396
Celkom	4 939 293	4 730 737

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	30.9.2022	31.12.2021
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	38 409	164 820
Celkom	38 409	164 820

Materská spoločnosť určila k 30. septembru 2022 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 2 056 779 tis. EUR (31. december 2021: 1 241 222 tis. EUR).

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

Skupina z dôvodu prijatého TLTRO úveru založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 2 127 171 tis. EUR (31. december 2021: 1 632 701 tis. EUR). Skupina za založené cenné papiere nemá možnosť čerpať vnútrodenný úver (31. december 2021: tiež nemala možnosť čerpania). S výnimkou TLTRO úveru skupina k 30. septembru 2022 nečerpá žiadne iné financovanie z centrálnej banky (31. december 2021: tiež žiadne čerpanie).

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

	30.9.2022 Nominálna hodnota	30.9.2022 Účtovná hodnota
Štátne dlhopisy	2 109 237	2 137 074
Dlhopisy vydané inými sektormi	245 185	223 471
Úvery a preddavky voči klientom	205 267	205 352
Celkom	2 559 689	2 565 897

41. 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.

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

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

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 30. septembru 2022:

	<i>Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii: Finančný nástroj</i>	<i>Čistá hodnota</i>
Aktíva:			
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	70 937	70 549	388
Aktíva celkom	70 937	70 549	388
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	191 123	70 549	120 574
Záväzky celkom	191 123	70 549	120 574

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

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

42. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. septembru 2022:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 17 a pozn. 21)</i>	<i>Záporné (pozn. 29 a pozn. 31)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	24 915	867 000	625 000	1 516 915	14 700	(187 427)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	24 915	867 000	625 000	1 516 915	14 700	(187 427)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	87 002	901 110	262 456	1 250 568	35 589	(33 662)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	76 040	788 133	236 100	1 100 273	31 306	(31 049)
Úrokové opcie – kúpené	9 840	61 910	22 042	93 792	4 283	(12)
Úrokové opcie – predané	1 122	51 067	4 314	56 503	-	(2 601)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	-	-	-	-	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	653 997	37 496	-	691 493	21 776	(3 267)
Produkty OTC:						
Menové swapy	462 057	-	-	462 057	20 133	(1 353)
Menovo-úrokové swapy	-	36 331	-	36 331	407	(457)
Menové forwardy	120 190	1 165	-	121 355	538	(746)
Menové opcie – kúpené	33 966	-	-	33 966	698	-
Menové opcie – predané	37 784	-	-	37 784	-	(711)
Celkom	765 914	1 805 606	887 456	3 458 976	72 065	(224 356)

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

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

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2021:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 17 a pozn. 21)</i>	<i>Záporné (pozn. 29 a pozn. 31)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	493 182	630 000	1 123 182	4 322	(8 503)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	493 182	630 000	1 123 182	4 322	(8 503)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	77 778	756 214	468 792	1 302 784	14 556	(16 032)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	5 093	731 966	439 567	1 176 626	14 534	(14 969)
Úrokové opcie – kúpené	18 185	18 749	23 975	60 909	22	(1 041)
Úrokové opcie – predané	2 500	5 499	5 250	13 249	-	(22)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	52 000	-	-	52 000	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	517 704	70 930	-	588 634	15 746	(6 348)
Produkty OTC:						
Menové swapy	305 901	32 685	-	338 586	10 781	(768)
Menovo-úrokové swapy	99 806	37 290	-	137 096	4 533	(4 617)
Menové forwardy	77 392	241	-	77 633	274	(842)
Menové opcie – kúpené	16 915	357	-	17 272	158	-
Menové opcie – predané	17 690	357	-	18 047	-	(121)
Celkom	595 482	1 320 326	1 098 792	3 014 600	34 624	(30 883)

43. 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.

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 30. septembru 2022:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné aktíva držané na obchodovanie	7 791	57 366	-	65 157
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	57 366	-	57 366
Dlhové cenné papiere	7 791	-	-	7 791
Úvery poskytnuté klientom	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	9 362	21 235	30 597
Dlhové cenné papiere	-	9 362	-	9 362
Podielové listy podielových fondov	-	-	3 472	3 472
Úvery poskytnuté klientom	-	-	17 763	17 763
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	138 203	59 100	109	197 412
Nástroje vlastného imania	-	-	109	109
Dlhové cenné papiere	138 203	59 100	-	197 303
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	14 700	-	14 700
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	14 700	-	14 700
Celkom	145 994	140 528	21 344	307 866
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	4 810	36 929	-	41 739
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	36 929	-	36 929
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	4 810	-	-	4 810
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	187 427	-	187 427
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	187 427	-	187 427
Celkom	4 810	224 356	-	229 166

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pohyby finančných nástrojov v Úrovni 3 v reálnej hodnote

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

	<i>K</i> 31. decem- bru 2021	Zvýšenie/ Zníženie	Precenenie: Zisk/strata	Precenenie: Ostatné súčasť ziskov a strát	K 30. septembra 2022
Podielové listy podielových fondov	1 861	1 566	45	-	3 472
Podielové cenné papiere	91	-	-	18	109
Úvery a preddavky	19 111	(498)	(850)	-	17 763
Celkom	21 063	1 068	(805)	18	21 344

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

<i>Finančného nástroja</i>	<i>Oceňovacia metóda</i>	<i>Reálna hodnota</i>	<i>Významné nepozoro- vateľné vstupy</i>	<i>Rozsah nepozoro- vateľných vstupov</i>	<i>Pozitívna citlivosť*</i>	<i>Negatívna citlivosť*</i>
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	3 472	zrážka	20 – 50 %	347	(347)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	109	-	-	11	(11)
Úvery a preddavky		17 763	kreditná a likvidná prirážka	0 – 10 %	1 776	(888)
Celkom		21 344			2 134	(1 246)

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

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Reálna hodnota 30.9.2022	Zostatková hodnota 30.9.2022	Rozdiel 30.9.2022	Reálna hodnota 31.12.2021	Zostatková hodnota 31.12.2021	Rozdiel 31.12.2021
Aktíva						
Finančné aktíva						
oceňované v amortizovanej hodnote	15 155 714	15 964 696	(808 982)	14 751 974	14 536 199	215 775
Úvery a preddavky						
voči bankám	208 907	208 907	-	74 240	74 240	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	208 907	208 907	-	74 240	74 240	-
Úvery a preddavky						
voči klientom	12 978 426	13 565 490	(587 064)	12 597 212	12 468 000	129 212
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	12 978 426	13 565 490	(587 064)	12 597 212	12 468 000	129 212
Dlhové cenné papiere	1 968 381	2 190 299	(221 918)	2 080 522	1 993 959	86 563
z toho Úroveň 1	1 845 959	2 066 169	(220 210)	1 575 419	1 501 235	74 184
z toho Úroveň 2	122 422	124 130	(1 708)	505 103	492 724	12 379
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Investície do dcér- ských spoločností, spoločných a pridru- žených podnikov	325	325	-	-	-	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	325	325	-	-	-	-
Závazky						
Finančné záväzky						
oceňované v amortizovanej hodnote	18 526 696	18 690 235	(163 539)	17 908 204	17 894 326	13 878
Vklady voči bankám	3 514 902	3 515 428	(526)	3 482 239	3 481 877	362
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	3 514 902	3 515 428	(526)	3 482 239	3 481 877	362
Vklady voči klientom	14 181 491	14 312 899	(131 408)	13 475 173	13 474 275	898
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	14 181 491	14 312 899	(131 408)	13 475 173	13 474 275	898
Závazky z dlhových cenných papierov	770 341	801 946	(31 605)	883 997	871 379	12 618
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	770 341	801 946	(31 605)	883 997	871 379	12 618
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	59 962	59 962	-	66 795	66 795	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	59 962	59 962	-	66 795	66 795	-

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

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

44. Riziká

Úverové riziko

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	30.9.2022	31.12.2021
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	130 278	167 532
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 616 748	4 067 786
Finančné aktíva držané na obchodovanie	65 157	90 279
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	30 597	17 105
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	197 412	341 203
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	15 964 696	14 534 893
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	14 700	4 322
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	114 770	3 727
Ostatné aktíva	83 458	62 430
Celkom	20 217 816	19 289 277
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	579 800	479 417
Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 274 134	1 178 378
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	2 119 151	2 026 660
Celkom	3 973 085	3 684 455

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. septembru 2022:

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Účtovná hodnota – POCI ****	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Opravné položky – POCI	Čistá účtovná hodnota
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	16 241 135	13 730 876	2 246 657	255 537	8 065	40 394	57 539	166 534	4 810	15 971 858
Úvery a preddavky voči bankám	216 069	216 069	-	-	-	-	-	-	-	216 069
Úvery a preddavky voči klientom	13 834 488	11 336 351	2 234 535	255 537	8 065	40 148	57 506	166 534	4 810	13 565 490
Verejný sektor	5 434	5 251	157	26	-	7	1	26	-	5 400
Firemní klienti	5 765 907	5 042 348	633 132	86 065	4 362	25 248	8 818	57 782	3 652	5 670 407
Retailoví klienti	8 063 147	6 288 752	1 601 246	169 446	3 703	14 893	48 687	108 726	1 158	7 889 683
Dlhové cenné papiere	2 190 578	2 178 456	12 122	-	-	246	33	-	-	2 190 299
Banky	84 269	84 269	-	-	-	9	-	-	-	84 260
Verejný sektor	2 081 668	2 081 668	-	-	-	227	-	-	-	2 081 441
Firemní klienti	24 641	12 519	12 122	-	-	10	33	-	-	24 598
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	197 456	173 175	24 281	-	-	16	137	-	-	197 303
Dlhové cenné papiere	197 456	173 175	24 281	-	-	16	137	-	-	197 303
Banky	87 093	87 093	-	-	-	6	-	-	-	87 087
Verejný sektor	53 517	53 517	-	-	-	3	-	-	-	53 514
Firemní klienti	56 846	32 565	24 281	-	-	7	137	-	-	56 702
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 973 085	3 480 916	489 160	3 009	-	8 765	2 107	539	-	3 961 674

* 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

**** POCI – vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022

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

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

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

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

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotené

**** POCI – vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív v omeškaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív v omeškaní oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 30. septembru 2022:

	<i>Etapu 1</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 1</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 1</i> <i>> 90 dní</i>	<i>Etapu 2</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 2</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 2</i> <i>> 90 dní</i>	<i>Etapu 3</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 3</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 3</i> <i>> 90 dní</i>	<i>POCI</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>POCI</i> <i>> 30 dní</i> <i>≤ 90 dní</i>	<i>POCI</i> <i>> 90 dní</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	133 260	1 281	136	98 193	17 168	1 086	7 602	10 582	43 433	510	114	556
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	97 134	533	-	36 253	2 323	2	1 620	489	12 623	4	-	269
Retailoví klienti	36 126	748	136	61 940	14 845	1 084	5 982	10 093	30 810	506	114	287
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	133 260	1 281	136	98 193	17 168	1 086	7 602	10 582	43 433	510	114	556

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

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

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív a portfólia aktív vykázaných ako znehodnotených pri prvotnom vykázaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. septembru 2022:

	Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)	Opravné položky (etapa 3)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Banky	-	-	-
Firemní klienti	90 444	61 461	24 777
Retailoví klienti	173 158	109 883	51 875
Celkom	263 602	171 344	76 652

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

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

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

	30.9.2022	31.12.2021
Na krytie poskytnutých úverov		
Peňažné prostriedky	30 115	31 911
Garancie	243 197	260 780
Cenné papiere	61 274	91 502
Nehnutelnosti	7 231 977	6 538 290
Hnuteľné predmety	456 512	460 482
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	190 999	183 999
Celkom	8 214 074	7 566 964

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

	30.9.2022	31.12.2021
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	39 138	31 625
Garancie	92 388	43 218
Cenné papiere	15 413	31 243
Nehnutelnosti	279 506	214 593
Hnuteľné predmety	736	169
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	126 370	115 681
Celkom	553 551	436 529

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

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

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

	30.9.2022		31.12.2021	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Úvery a preddavky voči bankám	216 069	-	95 865	-
Minimálne riziko	-	-	460	-
Výborné úverové hodnotenie	208 907	-	76 111	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	7 162	-	19 294	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhaní	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	11 217 676	2 127 462	9 204 671	3 075 151
z toho verejný sektor:	5 251	157	5 222	561
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	3	8	3	1
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 413	10	4 917	135
Dobré úverové hodnotenie	1 917	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	70	-	103	-
Obyčajné úverové hodnotenie	52	81	11	11
Slabé úverové hodnotenie	796	58	180	414
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	8	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhaní	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	3 435 140	565 718	3 021 439	591 295
Minimálne riziko	12 693	144	9 118	10
Výborné úverové hodnotenie	253 389	967	241 892	746
Veľmi dobré úverové hodnotenie	392 946	136 752	497 820	11 551
Dobré úverové hodnotenie	902 190	18 536	705 178	12 398
Priemerné úverové hodnotenie	1 032 263	35 244	823 337	31 111
Obyčajné úverové hodnotenie	640 752	85 942	598 641	146 367
Slabé úverové hodnotenie	189 545	74 384	133 071	119 360
Veľmi slabé úverové hodnotenie	10 470	192 719	9 288	249 199
Veľká pravdepodobnosť zlyhaní	828	20 967	70	20 433
Zlyhané	64	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	63	3 024	120
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	1 514 680	41 530	1 116 255	130 932
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	1 017 413	-	827 004	9
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	497 267	14 149	289 108	108 223
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	21 750	143	10 023
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	5 631	-	12 677
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	6 262 605	1 520 057	5 061 755	2 352 363
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 578 680	74 441	304 352	173 375
Dobré úverové hodnotenie	3 608 825	740 586	4 192 837	1 786 373
Uspokojujúce úverové hodnotenie	857 817	285 495	362 096	307 758
Podpriemerné úverové hodnotenie	123 095	270 324	12 499	64 294
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	94 188	149 211	189 971	20 563
Dlhové cenné papiere	2 178 456	12 122	1 994 026	-
Minimálne riziko	103 140	-	102 620	-
Výborné úverové hodnotenie	1 722 709	-	1 625 469	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	306 392	12 122	260 850	-
Dobré úverové hodnotenie	41 130	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	5 085	-	5 087	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhaní	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	13 612 201	2 139 584	11 294 562	3 075 151

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

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

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

	30.9.2022		31.12.2021	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	109 943	4 000	105 108	-
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	92 560	-	53 250	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	17 227	4 000	36 510	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	15 348	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	156	-	-	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	3 370 872	485 261	3 174 546	386 666
z toho verejný sektor:	1 739	255	5 118	352
Minimálne riziko	-	17	-	17
Výborné úverové hodnotenie	53	139	4 753	175
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 310	99	365	74
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	376	-	-	86
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 157 944	236 221	2 122 502	156 282
Minimálne riziko	12 795	57	10 238	46
Výborné úverové hodnotenie	244 504	5 349	478 844	2 018
Veľmi dobré úverové hodnotenie	563 849	116 739	359 311	18 891
Dobré úverové hodnotenie	566 845	12 478	609 815	5 716
Priemerné úverové hodnotenie	375 232	10 450	421 142	6 943
Obyčajné úverové hodnotenie	328 000	33 731	202 713	65 861
Slabé úverové hodnotenie	64 936	25 809	37 231	25 569
Veľmi slabé úverové hodnotenie	1 747	27 477	2 570	24 841
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	35	4 125	-	6 373
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	1	6	638	24
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	448 892	12	326 611	3 550
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	313 006	-	245 402	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	135 886	-	81 209	3 535
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	2	-	5
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	10	-	10
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	762 297	248 773	720 315	226 482
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	59 468	5 523	38 711	4 224
Dobré úverové hodnotenie	515 391	114 730	479 456	187 076
Uspokojujúce úverové hodnotenie	51 414	20 985	10 582	13 054
Podpriemerné úverové hodnotenie	4 973	7 288	533	1 135
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	131 051	100 247	191 033	20 993
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 480 815	489 261	3 279 654	386 666

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

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

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

	30.9.2022		31.12.2021	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Dlhové cenné papiere	173 175	24 281	314 341	27 171
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	120 584	-	244 257	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	52 591	-	42 196	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	27 888	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	24 281	-	27 171
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	173 175	24 281	314 341	27 171

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

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

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

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

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

	30.9.2022	31.12.2021
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	258 400	231 860
B. Ťažba a dobývanie	10 325	6 106
C. Priemyselná výroba	848 337	769 783
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	353 451	383 940
E. Dodávka vody	65 985	59 870
F. Stavebníctvo	525 558	400 000
G. Veľkoobchod a maloobchod	947 019	769 301
H. Doprava a skladovanie	442 950	525 976
I. Ubytovacie a stravovacie služby	67 051	67 876
J. Informácie a komunikácia	302 436	241 026
K. Finančné a poisťovacie činnosti	439 815	245 285
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 446 669	1 263 231
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	224 458	243 669
N. Administratívne a podporné služby	175 753	164 896
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	7 056	7 258
P. Vzdelávanie	14 591	16 822
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	169 427	151 308
R. Umenie, zábava a rekreácia	31 411	35 331
S. Ostatné činnosti služieb	25 417	16 788
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	7 425 450	6 962 233
Celkom	13 781 559	12 562 559

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

	30.9.2022	31.12.2021
Štátne dlhopisy bez kupónov	75 531	76 884
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	3 616 750	4 067 786
Úvery poskytnuté klientom	148 748	217 757
Dlhové cenné papiere	1 832 440	1 876 250
Celkom	5 673 469	6 238 677

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 30. septembru 2022:

	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky na očakávané straty – etapa 3	Opravné položky - POCI	Celkom
K 1. januáru 2022	23 999	45 110	165 850	3 798	238 757
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	2 391	14 568	14 546	1 275	32 780
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	18 911	6 724	-	-	25 635
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(5 153)	(8 896)	(8 885)	(72)	(23 006)
Odpisy	-	-	(5 283)	(218)	(5 501)
Unwinding	-	-	223	27	250
Kurzové rozdiely	-	-	83	-	83
K 30. septembru 2022	40 148	57 506	166 534	4 810	268 998

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

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

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

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

Analýza citlivosti opravných položiek

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

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

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

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

Problémové expozície (NPE)

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 30. septembru 2022:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Podiel problémových expozícií</i>	<i>% krytia problémových expozícií</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	262 094	1,89%	65,35%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	90 343	1,57%	67,93%
Retailoví klienti	171 751	2,13%	63,97%
Dlhové cenné papiere	901	0,04%	100,00%
Celkom	262 995	1,31%	65,47%

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

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

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

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

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).

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 30. septembru 2022:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	177 219	(44 811)	132 408
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	135 337	(31 518)	103 819
Retailoví klienti	41 882	(13 293)	28 589
Celkom	177 219	(44 811)	132 408

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

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

Zlyhané úverové portfólio (NPL)

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

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

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 30. septembru 2022:

	<i>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</i>	<i>Opravné položky k zlyhaným úverom</i>	<i>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</i>
Úvery a preddavky	261 784	171 318	90 466	75 510
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	90 415	61 461	28 954	24 777
Retailoví klienti	171 369	109 857	61 512	50 733
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	2 986	538	2 448	579
Firemní klienti	2 577	402	2 175	409
Retailoví klienti	409	136	273	170
Celkom	264 770	171 856	92 914	76 089

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

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

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	30.9.2022	31.12.2021
Aktíva	1 376 025	906 353
z toho Rakúska republika	393 415	200 173
z toho Česká republika	242 794	140 022
z toho Spojené štáty americké	9 921	9 287
z toho Poľská republika	182 295	159 766
z toho Holandské kráľovstvo	43 895	20 165
z toho Veľká Británia	32 852	35 007
z toho Nemecko	77 700	72 343
z toho Španielske kráľovstvo	12 482	27 884
z toho Bulharsko	61 891	54 155
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	318 780	187 551
Záväzky	1 810 743	1 551 773
z toho Rakúska republika	932 361	796 453
z toho Maďarská republika	52 645	51 927
z toho Luxembursko	41 065	49 110
z toho Česká republika	88 750	94 678
z toho Nemecko	50 692	54 278
z toho Ukrajina	167 123	57 927
z toho Rumunsko	170 918	157 178
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	307 189	290 222

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

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

Trhové riziko

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

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

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

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

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

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. Gamma limit stanovuje maximálnu prípustnú mieru zmeny devízovej pozície z opčných kontraktov vzhľadom na zmenu podkladového výmenného kurzu. Vega limit stanovuje maximálnu prípustnú mieru zmeny hodnoty opcií vzhľadom na zmenu vo volatilitu podkladového menového páru.

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

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

Položky v cudzích menách

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

	30.9.2022	31.12.2021
Aktíva	166 359	326 600
z toho: USD	37 578	150 989
z toho: CZK	93 366	98 068
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	35 415	77 543
Záväzky	535 119	420 616
z toho: USD	350 901	223 248
z toho: CZK	81 522	84 526
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	102 696	112 842

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

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

Čistá devízová pozícia skupiny súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. septembru 2022 a k 31. decembru 2021:

	Čistá devízová pozícia k 30. septembru 2022	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2021
USD	(313 323)	(72 259)
CZK	11 844	13 542
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(67 281)	(35 299)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	(368 760)	(94 016)
USD	315 719	73 842
CZK	(10 673)	(11 968)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	68 779	36 318
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	373 825	98 192
Čistá devízová pozícia, celkom	5 065	4 176

Riziko úrokovej sadzby

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

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

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

Interné limity úrokového rizika pre bankovú knihu sú stanovené formou limitov otvorenej pozície pre každé časové pásmo úrokového gapu 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.

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

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

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 30. septembru 2022:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	14 833	-	-	-	115 445	130 278
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 616 748	-	-	-	-	3 616 748
Finančné aktíva držané na obchodovanie	58	2	4 443	3 288	57 366	65 157
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	12 053	37 114	109 147	38 989	109	197 412
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	4 635 191	1 807 345	6 819 032	2 621 354	81 774	15 964 696
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	14 700	14 700
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	-	-	-	-	114 770	114 770
Ostatné aktíva	-	-	-	-	99 547	99 547
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. septembru 2022	8 278 883	1 844 461	6 932 622	2 663 631	483 711	20 203 308
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	41 739	41 739
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	6 309 919	2 363 234	6 873 170	3 025 561	118 351	18 690 235
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	187 427	187 427
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	65 742	65 742
Ostatné záväzky	-	-	-	-	38 721	38 721
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. septembru 2022	6 309 919	2 363 234	6 873 170	3 025 561	451 980	19 023 864
Čistá úroková pozícia, netto k 30. septembru 2022	1 968 964	(518 773)	59 452	(361 930)	31 731	1 179 444

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022

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

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

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	47 925	-	-	-	119 607	167 532
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 067 786	-	-	-	-	4 067 786
Finančné aktíva držané na obchodovanie	12 408	25 841	-	21 728	30 302	90 279
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 102	125 320	165 155	49 535	91	341 203
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 843 895	2 057 061	6 822 066	1 672 547	139 324	14 534 893
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	4 322	4 322
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	-	-	-	-	3 727	3 727
Ostatné aktíva	-	-	-	-	68 929	68 929
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2021	7 973 116	2 208 222	6 987 221	1 743 810	366 302	19 278 671
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	46 713	46 713
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	5 836 401	1 395 221	8 018 512	2 525 601	117 820	17 893 555
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	8 503	8 503
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	78 386	78 386
Ostatné záväzky	-	-	-	-	37 627	37 627
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2021	5 836 401	1 395 221	8 018 512	2 525 601	289 049	18 064 784
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2021	2 136 715	813 001	(1 031 291)	(781 791)	77 253	1 213 887

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

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

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

Akciové riziko

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

Komoditné riziko

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

Analýza citlivosti trhových rizík

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

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech skupiny k 30. septembru 2022 (v tis. EUR):

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenáři citlivosti</i>	<i>Pozícia skupiny v danej mene</i>	<i>Ekonomická strata skupiny pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie</i>
USD	0,9748	1,0235	2 382	(119)
CZK	24,5490	25,7765	1 162	(58)
GBP	0,8830	0,8389	(754)	(38)
JPY	141,0100	148,0605	550	(28)
PLN	4,8483	5,0907	527	(26)
Celkom			3 867	(269)

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

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

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

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. septembru 2022 (v tis EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata skupiny z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	-100 BPV	(23 040)
USD	+100 BPV	(1 703)
Celkom		(24 742)

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

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

Pozícia skupiny v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 30. septembru 2022 je nulová, k 31. decembru 2021 bola taktiež nulová. Z uvedeného dôvodu skupina danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia skupiny v obchodnej knihe na komodity je k 30. septembru 2022 nevýznamná, k 31. decembru 2021 bola nevýznamná. Z uvedeného dôvodu skupina danú citlivosť na expozície voči komoditnému riziku nevykazuje.

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

Riziko likvidity

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

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

Skupina je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe jednoduchých vkladov, bežných účtov, končiacej 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 Treasury pravidelne informuje ALCO o nových investíciách do cenných papierov.

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

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

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

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

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

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 30. septembru 2022:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifi- kované	Celkom
Aktíva				
Peňažné prostriedky- a Ostatné vklady splatné na požiadanie	130 278	-	-	130 278
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 616 748	-	-	3 616 748
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	60	7 731	57 366	65 157
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	17 763	-	12 834	30 597
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	49 167	148 136	109	197 412
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 186 543	12 494 792	283 361	15 964 696
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	14 700	14 700
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	-	-	114 770	114 770
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-	325	325
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	88 437	88 437
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	63 228	63 228
Splatná daňová pohľadávka	-	-	253	253
Odložená daňová pohľadávka	-	-	48 171	48 171
Ostatné aktíva	-	-	99 547	99 547
Neobežné aktíva držané na predaj	-	-	11 095	11 095
Aktíva spolu	7 000 559	12 650 659	794 196	20 445 414
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	41 739	41 739
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	3 743 037	14 878 847	68 351	18 690 235
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	187 427	187 427
Rezervy na záväzky	-	-	65 742	65 742
Splatný daňový záväzok	-	-	4 786	4 786
Odložené daňové záväzky	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	38 721	38 721
Záväzky spolu	3 743 037	14 878 847	406 766	19 028 650
Súvahová pozícia, netto	3 257 522	(2 228 188)	387 430	1 416 764
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(3 396 463)	(143)	3 803 094	406 488
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(138 941)	(2 228 331)	4 190 524	1 823 252

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

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

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

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

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

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

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifi- kované	Celkom
Aktíva				
Peňažné prostriedky- a Ostatné vklady splatné na požiadanie	167 532	-	-	167 532
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 067 786	-	-	4 067 786
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	27 181	32 796	30 302	90 279
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	6 703	-	10 402	17 105
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	126 422	214 690	91	341 203
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 717 783	11 520 923	296 187	14 534 893
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	4 322	4 322
Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika	-	-	3 727	3 727
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	96 252	96 252
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	65 771	65 771
Splatná daňová pohľadávka	-	-	309	309
Odložená daňová pohľadávka	-	-	38 159	38 159
Ostatné aktíva	-	-	68 929	68 929
Neobežné aktíva držané na predaj	-	-	15 257	15 257
Aktíva spolu	7 113 407	11 768 409	629 708	19 511 524
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	46 713	46 713
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	2 295 222	15 534 546	63 787	17 893 555
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	8 503	8 503
Rezervy na záväzky	-	-	78 386	78 386
Splatný daňový záväzok	-	-	13 211	13 211
Odložené daňové záväzky	-	-	723	723
Ostatné záväzky	-	-	37 627	37 627
Záväzky spolu	2 295 222	15 534 546	248 950	18 078 718
Súvahová pozícia, netto	4 818 185	(3 766 137)	380 758	1 432 806
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(3 206 702)	(186)	(479 001)	(3 685 889)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	1 611 483	(3 766 323)	(98 243)	(2 253 083)

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

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

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

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. septembru 2022 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	115 445	115 445	115 445	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 616 748	3 616 748	3 616 748	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	14 833	14 833	14 833	-	-	-
Úvery a preddavky	13 792 160	15 231 018	2 336 153	2 123 180	4 889 874	5 881 811
Dlhové cenné papiere	2 408 227	2 547 059	74 748	317 416	1 014 903	1 139 992
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	57 366	637 252	512 357	94 292	27 664	2 939
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	14 700	27 286	1 451	3 114	14 839	7 882

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

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

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

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 30. septembru 2022 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	4 810	4 810	4 810	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	18 690 235	18 915 768	14 015 685	727 582	3 826 334	346 167
z toho Vklady	17 828 328	17 952 243	13 967 648	664 187	3 176 187	144 221
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	801 945	903 563	31 093	55 850	626 632	189 988
z toho Ostatné finančné záväzky	59 962	59 962	16 944	7 545	23 515	11 958
Rezervy na záväzky	65 742	65 742	65 742	-	-	-
Ostatné záväzky	38 721	38 721	38 721	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	36 929	621 701	499 349	86 600	32 486	3 266
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	187 427	109 738	837	14 380	78 062	16 459

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. septembru 2022 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	577 260	577 260	577 260	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	2 540	2 540	2 540	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 274 134	1 274 134	1 274 134	-	-	-

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

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

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	24 333	24 333	24 333	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	17 893 555	17 979 141	13 487 115	307 977	3 610 976	573 073
z toho Vklady	16 955 380	17 009 541	13 464 793	242 378	3 158 858	143 512
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	871 379	902 804	2 570	58 452	426 609	415 173
z toho Ostatné finančné záväzky	66 796	66 796	19 752	7 147	25 509	14 388
Rezervy na záväzky	78 386	78 386	78 386	-	-	-
Ostatné záväzky	37 627	37 627	37 627	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	22 380	484 576	220 404	191 904	54 426	17 842
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	8 503	11 348	518	1 570	6 999	2 261

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2021 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	479 001	479 001	479 001	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	416	416	416	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslužkov	1 178 378	1 178 378	1 178 378	-	-	-

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

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

Operačné riziko

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

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

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

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

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

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

Ostatné riziká

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

Basel III

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

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

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

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

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

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

so schváleným IRB prístupom skupina kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečením 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 apetitu a realizovaných obchodných aktivít. V rámci tohto procesu sa v zmysle schválenej metodiky na pravidelnej báze realizuje vyhodnocovanie relevantnosti a materiálnosti rizík, ich kvantifikácia a posúdenie voči kapitálu skupiny a následné výkazníctvo. Neoddeliteľnú súčasť tvorí proces alokácie kapitálu, ktorý je úzko spätý s rozpočtovacím procesom.

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

OSTATNÉ ZVEREJNENIA

45. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.9.2022	31.12.2021
Budúce záväzky:	579 800	479 417
zo záruk	577 260	479 001
z akreditívov	2 540	416
Prísľuby:	3 393 285	3 205 038
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 274 134	1 178 378
do 1 roka	582 482	869 577
dlhšie než 1 rok	691 652	308 801
z odvolateľných úverových príslubov:	2 119 151	2 026 660
do 1 roka	1 313 732	807 035
dlhšie než 1 rok	805 419	1 219 625
Celkom	3 973 085	3 684 455

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

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

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému skupina poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. septembru 2022 vytvorila skupina na uvedené riziká rezervy vo výške 11 411 tis. EUR (31. december 2021: 9 997 tis. EUR), poznámka 33 „Rezervy na záväzky“. Ostatné podmienené záväzky k 30. septembru 2022 sú v hodnote 105 tis. EUR (31. december 2021: 105 tis. EUR).

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 44 „Riziká“.

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

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

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je skupina účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov skupiny. V prípade významných súdnych sporov skupina spolupracuje s externými právnikmi a predstavenstvo banky je pravidelne informované o zmenách v súdnych sporoch. V roku 2022 skupina neeviduje nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch skupina zaznamenala priaznivý vývoj. Zasadou skupiny je nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch v prípadoch, keď by takéto zverejnenie mohlo viesť k predčasným úsudkom. Táto zásada je v súlade s IAS 37.92.

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

Skupina k 30. septembru 2022 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov v sume 3 669 tis. EUR (31. december 2021: 3 673 tis. EUR).

Ak je pravdepodobné, že skupina bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, skupina vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 32 010 tis. EUR (31. december 2021: 33 681 tis. EUR), poznámka 33 „Rezervy na záväzky“. Skupina pri určení výšky rezerv vykonáva profesionálny odhad a spolieha sa na rady právneho poradcu, pričom berie do úvahy všetky okolnosti prípadu a zohľadňuje všetky dostupné faktory vrátane aplikovania verejne dostupných informácií ohľadom súdnych sporov v Slovenskej republike z minulosti. Ohľadom významných účtovných odhadov vid' bod II poznámok.

46. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)

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

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

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

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

	30.9.2022	30.9.2021
Náklady súvisiace s prenájomom:	(513)	(592)
Náklady na krátkodobý nájom	(42)	(50)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(471)	(542)

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

	30.9.2022	31.12.2021
Nediskontované záväzky z prenájmu:	47 016	52 148
Menej ako 1 rok	10 060	11 112
1 až 5 rokov	24 686	26 238
Viac ako 5 rokov	12 270	14 798

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

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

47. Spriaznené osoby

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

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 30. septembra 2022:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	140 540	67 625	1 399	1 956	211 520
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	69 718	-	-	-	69 718
Ostatné aktíva	107	454	-	-	561
Vklady a bežné účty bánk a klientov	3 998	175 264	1 388	1 413	182 063
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	190 205	-	-	-	190 205
Podriadené dlhy	135 532	-	-	-	135 532
Ostatné záväzky	3 264	644	-	-	3 908
Vystavené záruky	8 221	10 546	-	-	18 767
Úverové prísluby	32 288	4 938	277	1 384	38 887

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2021:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	11 122	70 826	1 663	3 041	86 652
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	29 118	1	-	-	29 119
Ostatné aktíva	153	639	-	-	792
Vklady a bežné účty bánk a klientov	762	158 338	2 094	1 027	162 221
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	28 742	-	-	-	28 742
Podriadené dlhy	135 371	-	-	-	135 371
Ostatné záväzky	2 933	1 131	-	-	4 064
Vystavené záruky	5 593	10 546	-	-	16 139
Úverové prísluby	37 000	3 107	142	1 025	41 274

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

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

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

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. septembru 2021:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	6 036	799	10	41	6 886
Výnosy z poplatkov a provízií	271	29	-	-	300
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	11 422	156	-	-	11 578
Prevádzkové výnosy	222	61	-	-	283
Náklady na úroky a podobné náklady	(6 468)	(70)	-	(1)	(6 539)
Náklady na poplatky a provízie	(453)	(6 476)	-	-	(6 929)
Všeobecné administratívne náklady	(6 619)	(71)	-	-	(6 690)
Celkom	4 411	(5 572)	10	40	(1 111)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

48. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	30.9.2022	31.12.2021
Zamestnanci skupiny	3 461	3 488
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 461	3 488

49. Riadenie kapitálu

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

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

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

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície, na úrovni kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície a na úrovni vlastných zdrojov vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície. Metodika jej kvantifikácie je regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky skupiny sú uvedené v poznámke 44 „Riziká“ časť „BASEL III“.

V priebehu roka 2022 skupina dodržiavala stanovené limity minimálnej kapitálovej primeranosti.

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania skupiny, ktoré skupina interne udržiava a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má skupina k dispozícii. Cieľom skupiny je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ skupina v roku 2022 plní.

Ekonomický kapitál predstavuje nevyhnutný kapitál, resp. zodpovedá minimálnej kapitálovej požiadavke na krytie neočakávaných strát z rizík, ktoré skupina interne definovala ako materiálne a kvantifikuje ich. Ekonomický kapitál tak zabezpečuje finančnú stabilitu skupiny na hranici spoľahlivosti zodpovedajúcej kreditibilite skupiny. Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre skupinu významné, napr. pre aktívne riadenie portfólia, oceňovanie, kontroling a pod.

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

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

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

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

	30.9.2022	31.12.2021
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	1 197 346	1 170 750
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(134)	(21)
Emisné ážio	298 447	298 414
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(2 228)	(336)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	15 366	15 366
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	830 818	789 884
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	(9 249)	3 117
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(58 191)	(58 829)
(-) Nehmotný majetok	(45 316)	(45 954)
(-) Goodwill	(12 875)	(12 875)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	154 393	150 011
Podriadené dlhy	135 000	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	19 393	15 011
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(40 281)	(9 255)
(-) od základných vlastných zdrojov	(40 281)	(9 255)
Celkové vlastné zdroje	1 353 267	1 352 677
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	17,61	19,04
Vlastné zdroje	1 353 267	1 352 677
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	7 685 843	7 102 836
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	6 890 254	6 291 816
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	27 110	42 541
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	768 479	768 479

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

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

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

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

51. Schválenie účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2021) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 3. marca 2022.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 2. novembra 2022 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