



**OTP Banka Slovensko, a.s.
člen Finančnej skupiny ČSOB**

**Účtovná zvierka
za obdobie končiace sa 31. marca 2021
zostavená podľa Medzinárodného účtovného
štandardu IAS 34 Finančné vykazovanie
v priebehu účtovného obdobia**




Účtovná zvierka
za obdobie končiace sa 31. marca 2021
zostavená podľa Medzinárodného účtovného štandardu
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia


| Obsah | Strana |
|----------------------------------------------------------|---------------|
| Účtovná zvierka: | |
| Výkaz o finančnej situácii | 1 |
| Výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku | 2 |
| Výkaz zmien vo vlastnom imaní | 3 |
| Výkaz o peňažných tokoch | 4 |
| Poznámky k účtovnej zvierke | 5 – 59 |

Výkaz o finančnej situácii
k 31. marcu 2021

| (v tis. EUR) | Pozn. | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------|----------------------|
| MAJETOK | | | |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | | | |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 4 | 140 252 | 171 022 |
| Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám | 5 | 38 278 | 11 579 |
| Úvery a pohľadávky | 6 | 1 119 662 | 1 118 750 |
| Dlhové cenné papiere | 7 | 81 540 | 83 125 |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote | | | |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok | 8 | 1 132 | 2 473 |
| Odložená daňová pohľadávka | 17 | 5 097 | 4 911 |
| Hmotný dlhodobý majetok | 9 | 16 659 | 18 285 |
| Nehmotný dlhodobý majetok | 9 | 9 306 | 9 788 |
| Ostatný majetok | 10 | 2 928 | 2 388 |
| Majetok celkom | | 1 414 854 | 1 422 321 |
| ZÁVÄZKY | | | |
| Finančné záväzky v amortizovanej hodnote | | | |
| Záväzky voči bankám | 11 | 207 587 | 208 000 |
| Záväzky voči klientom | 12 | 1 034 345 | 1 044 734 |
| Podriadené záväzky | 13 | 38 052 | 38 028 |
| Rezervy na záväzky | 18 | 4 637 | 4 987 |
| Ostatné záväzky | 14 | 28 062 | 21 305 |
| Záväzky celkom | | 1 312 683 | 1 317 054 |
| Vlastné imanie | | | |
| Základné imanie | 15 | 126 591 | 126 591 |
| Rezervné fondy | | 6 986 | 6 986 |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov | | (28 183) | (19 984) |
| Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok | 26 | 205 | 1 295 |
| Zisk/(strata) za vykazované obdobie | | (3 428) | (9 621) |
| Vlastné imanie celkom | | 102 171 | 105 267 |
| Záväzky a vlastné imanie celkom | | 1 414 854 | 1 422 321 |

Účtovnú zvierku schválilo predstavenstvo banky na zverejnenie dňa 28. apríla 2021.


Zita Zemková
predsedníčka predstavenstva


Ľuboš Ondrejko
člen predstavenstva

Výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku
za obdobie končiace sa 31. marca 2021

| (v tis. EUR) | Pozn. | Obdobie končiace sa 31. marca 2021 | Obdobie končiace sa 31. marca 2020 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Výnosové úroky | | 7 321 | 7 960 |
| Nákladové úroky | | (211) | (489) |
| Čisté výnosové úroky | 19 | 7 110 | 7 471 |
| Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto | 20 | (2 952) | (224) |
| Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu | | 4 158 | 7 247 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | | 3 156 | 4 005 |
| Náklady na poplatky a provízie | | (1 020) | (1 038) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 21 | 2 136 | 2 967 |
| Čisté zisky/(straty) z finančných operácií | 22 | 115 | 156 |
| Čisté zisky/(straty) z finančného majetku | 23 | - | (151) |
| Všeobecné administratívne náklady | 24 | (9 416) | (10 839) |
| Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto | 25 | (318) | 59 |
| Zisk/(strata) pred daňou z príjmov | | (3 325) | (561) |
| Daň z príjmov | 16 | (103) | 38 |
| Čistý zisk/(strata) po zdanení | | (3 428) | (523) |
| Iný komplexný výsledok: | | | |
| Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát: | | | |
| Nástroje vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok | 26 | 43 | (299) |
| Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát | 26 | 289 | 63 |
| Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie | | (3 096) | (759) |
| Zisk na 1 akciu v nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR) | 36 | (0,108) | (0,016) |
| Zisk na 1 akciu v nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR) | 36 | (1 078,67) | (164,69) |
| Zisk na 1 akciu v nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR) | 36 | (0,027) | (0,004) |

Výkaz zmien vo vlastnom imaní
za obdobie končiace sa 31. marca 2021

| (v tis. EUR) | Základné imanie | Rezervné fondy | Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok | Výsledok hospodárenia minulých rokov | Celkom |
|-----------------------------------------------|-----------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|
| Vlastné imanie k 1. januáru 2020 | 126 591 | 6 664 | 1 094 | (19 754) | 114 595 |
| Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie | - | - | 201 | (9 621) | (9 420) |
| Strata za účtovné obdobie | - | - | - | (9 621) | (9 621) |
| Iný komplexný výsledok po zdanení | - | - | 201 | - | 201 |
| Prídel do rezervného fondu | - | 230 | - | (230) | - |
| Platby na základe podielov | - | 92 | - | - | 92 |
| Vlastné imanie k 31. decembru 2020 | 126 591 | 6 986 | 1 295 | (29 605) | 105 267 |

| (v tis. EUR) | Základné imanie | Rezervné fondy | Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok | Výsledok hospodárenia minulých rokov | Celkom |
|-----------------------------------------------|-----------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|
| Vlastné imanie k 1. januáru 2020 | 126 591 | 6 664 | 1 094 | (19 754) | 114 595 |
| Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie | - | - | (236) | (523) | (759) |
| Čistý zisk za účtovné obdobie | - | - | - | (523) | (523) |
| Iný komplexný výsledok po zdanení | - | - | (236) | - | (236) |
| Platby na základe podielov | - | 50 | - | - | 50 |
| Vlastné imanie k 31. marcu 2020 | 126 591 | 6 714 | 858 | (20 277) | 113 886 |

| (v tis. EUR) | Základné imanie | Rezervné fondy | Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok | Výsledok hospodárenia minulých rokov | Celkom |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|
| Vlastné imanie k 1. januáru 2021 | 126 591 | 6 986 | 1 295 | (29 605) | 105 267 |
| Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie | - | - | 332 | (3 428) | (3 096) |
| Čistý zisk za účtovné obdobie | - | - | - | (3 428) | (3 428) |
| Iný komplexný výsledok po zdanení | - | - | 332 | - | 332 |
| Presun medzi oceňovacími rozdielmi a nerozdeleným ziskom pri odúčtovaní nástrojov vlastného imania | - | - | (1 422) | 1 422 | - |
| Vlastné imanie k 31. marcu 2021 | 126 591 | 6 986 | 205 | (31 611) | 102 171 |

Výkaz o peňažných tokoch
za obdobie končiace sa 31. marca 2021

| (v tis. EUR) | Pozn. | Obdobie končiace sa 31. marca 2021 | Obdobie končiace sa 31. marca 2020 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------------|------------------------------------------|
| PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI | | | |
| Čistý zisk/(strata) po zdanení | | (3 428) | (523) |
| <i>Úpravy na zosúladenie čistého zisku/(straty) s čistým peňažným tokom z prevádzkovej činnosti:</i> | | | |
| Opravné položky a rezervy na úvery a podsúvahu | | 2 952 | 224 |
| Opravné položky na iný majetok | | 37 | (13) |
| Opravné položky na dlhové cenné papiere | | - | - |
| Opravné položky na dlhodobý hmotný majetok | | - | - |
| Ostatné rezervy na budúce záväzky | | 1 | (7) |
| Kurzový (zisk)/strata z peňazí a peňažných ekvivalentov | | - | - |
| Odpisy a amortizácia | | 1 650 | 1 482 |
| Čistý vplyv z predaja majetku | | 308 | - |
| Čistý vplyv dane z príjmov | | 103 | (38) |
| Platby na základe podielov | | - | 50 |
| <i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch:</i> | | | |
| Zníženie/(zvýšenie) stavu povinných minimálnych rezerv stanovených Národnou bankou Slovenska | | (724) | (28) |
| Zníženie/(zvýšenie) stavu vkladov v bankách, úverov poskytnutých iným bankám | | 11 | (346) |
| Zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku v reálnej hodnote proti zisku a strate | | - | 150 |
| Zníženie/(zvýšenie) stavu finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | | 1 384 | (23) |
| Zníženie/(zvýšenie) stavu úverov a pohľadávok | | (4 215) | 32 491 |
| Zníženie/(zvýšenie) stavu dlhových cenných papierov | | 1 585 | 1 577 |
| (Zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči bankám | | (91 431) | (71 433) |
| (Zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči klientom | | (10 389) | (61 637) |
| Zníženie/(zvýšenie) stavu ostatného majetku | | (578) | 900 |
| (Zníženie)/zvýšenie stavu ostatných záväzkov | | 7 270 | 4 089 |
| Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) prevádzkovej činnosti | | (95 464) | (93 085) |
| PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI | | | |
| Zníženie/(zvýšenie) stavu hmotného a nehmotného dlhodobého majetku | | (124) | (287) |
| Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) investičnej činnosti | | (124) | (287) |
| PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI | | | |
| (Zníženie)/zvýšenie stavu emitovaných dlhových cenných papierov | | - | 54 |
| (Zníženie)/zvýšenie stavu podriadených záväzkov | | 24 | 8 |
| Peňažné platby lízingového záväzku | | (238) | (247) |
| Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) finančnej činnosti | | (214) | (185) |
| Čisté zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov | | (95 802) | (93 557) |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia | 30 | 167 301 | 148 764 |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu vykazovaného obdobia | 30 | 71 499 | 55 207 |

1. Všeobecné informácie

OTP Banka Slovensko, a.s., (ďalej len „banka“ alebo „OTP Slovensko“) bola založená 24. februára 1992, vznikla 27. februára 1992. Banka sídli na adrese Štúrova ulica č. 5, 813 54 Bratislava. Identifikačné číslo banky (IČO) je 31318916, daňové identifikačné číslo (DIČ) je 2020411074.

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu banky k 31. marcu 2021

Predstavenstvo:

Ing. Zita Zemková (predseda)
JUDr. Ľuboš Ondrejko
Ing. Juraj Ebringer
JUDr. Ing. Ján Lučan, PhD.

Dozorná rada:

Ing. Daniel Kollár (predseda)
Ing. Branislav Straka, PhD.
Ing. Marcela Výbohová
Evert Albert R. Vandenbussche
Ing. Angelika Mikóczyová
Ing. Attila Angyal
Ing. Jaroslav Hora

Zmeny počas roka 2021:

Dozorná rada:

Ing. Daniel Kollár, vznik funkcie 19. január 2021
Ing. Branislav Straka, PhD., vznik funkcie 19. január 2021
Ing. Marcela Výbohová, vznik funkcie 19. január 2021
Evert Albert R. Vandenbussche, vznik funkcie 19. január 2021
József Németh, skončenie funkcie 18. január 2021
Atanáz Popov, skončenie funkcie 18. január 2021
Tamás Endre Vörös, skončenie funkcie 18. január 2021
Adrienn Erdős, skončenie funkcie 18. január 2021
Balázs Létay, skončenie funkcie 18. január 2021

Štruktúra vlastníkov

Hlavným vlastníkom banky je KBC Bank s 99,63 %-ným podielom na základnom imaní banky. KBC Bank je priama materská spoločnosť banky. Štruktúra vlastníkov (s podielom vyšším ako 1 %) a ich podiel na základnom imaní:

| Meno/obchodné meno | Podiel na upísanom základnom imaní k 31. marcu 2021 | Podiel na upísanom základnom imaní k 31. decembru 2020 |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| KBC Bank | 99,63 % | 99,44 % |
| Ostatní menšinoví vlastníci | 0,37 % | 0,56 % |

Podiely vlastníkov na hlasovacích právach sú ekvivalentné ich podielom na základnom imaní.

Dopad pandémie COVID-19 na prevádzku banky

Začiatkom roka 2020 zasiahla celý svet pandémia COVID-19 a narušila štandardné ekonomické aktivity podnikov. V reakcii na túto pandémiu aj Slovenská republika zaviedla opatrenia na zabránenie šírenia a dopadu COVID-19. Banka nadväzne na prijatie celoštátnych karanténnych opatrení bola nútená dočasne pristúpiť k obmedzeniam poskytovania služieb klientom. Banka pristúpila k úprave prevádzkovej činnosti, aby čo najlepšie zabezpečila ochranu zdravia klientov a zamestnancov v zmenených podmienkach, rešpektujúc pritom všetky nariadenia vlády, ako aj usmernenia a odporúčania Úradu verejného zdravotníctva SR. Tím krízového manažmentu Banky sleduje a denne prehodnocuje aktuálnu epidemiologickú situáciu a Riadiaci výbor krízového manažmentu je pripravený prijať aj ďalšie opatrenia na ochranu zdravia svojich klientov a zamestnancov.

Bankou prijaté opatrenia však nemajú ku dňu zostavenia tejto závierky vplyv na schopnosť banky poskytovať produkty a služby a na plnenie regulatórnych požiadaviek.

2. Významné účtovné zásady

Významné účtovné zásady použité pri vypracovaní účtovnej závierky sú zhrnuté v nasledujúcom texte:

Vyhlásenie o súlade s predpismi

Účtovná závierka banky za obdobie končiace sa 31. marca 2021 bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“), s ohľadom na nasledujúce princípy:

- žiadna z poznámok z poslednej účtovnej závierky sa nemá opakovať v poznámkach k priebežnej účtovnej závierke, ak to nespôsobí neprehľadnosť alebo nezrozumiteľnosť týchto poznámok ako celku, pretože sa predpokladá, že každý užívateľ priebežnej účtovnej závierky má tiež prístup k poslednej riadnej účtovnej závierke;
- poznámky k priebežnej účtovnej závierke majú obsahovať najmä vysvetlenie udalostí, ktoré sú významné pre pochopenie zmien vo finančnej pozícii a vo výkonnosti účtovnej jednotky, ktoré sa udiali od poslednej riadnej účtovnej závierky.

Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavení tejto účtovnej závierky sa nelíšia od tých, ktoré boli aplikované pri zostavení ročnej účtovnej závierky banky k 31. decembru 2020.

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade s paragrafom 17a) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „zákon o účtovníctve“) a nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných štandardov (IFRS).

Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických obstarávacích cien, okrem určitých finančných nástrojov, ktoré sú zaúčtované v reálnej hodnote. Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, transakcie a vykazované udalosti sa vykazujú v období, s ktorým časovo súvisia.

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že banka bude schopná pokračovať v blízkej budúcnosti v nepretržitej činnosti.

Mena použitá na vykazovanie v tejto účtovnej závierke je euro s presnosťou na tisíc eur, pokiaľ sa neuvádza inak. Sumy uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty.

Významné účtovné posúdenia a odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia banky, aby posúdilo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykázané hodnoty majetku a záväzkov, na vykázanie podmieneného majetku a záväzkov k dátumu účtovnej závierky a na vykázanie výnosov a nákladov za uvedené obdobie. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať významný vplyv na uvedené finančné postavenie a výsledky hospodárenia.

V súvislosti so súčasnými ekonomickými podmienkami, na základe aktuálne dostupných informácií, vedenie banky zvážilo všetky relevantné faktory, ktoré mohli mať vplyv na ocenenie a zníženie hodnoty majetku a záväzkov v tejto účtovnej závierke, na likviditu, financovanie činností banky a iné vplyvy, ktoré mohli mať vplyv na účtovnú závierku. Všetky takéto prípadné vplyvy boli premietnuté do tejto účtovnej závierky. Vedenie banky naďalej monitoruje situáciu a ďalšie možné vplyvy hospodárskej situácie na svoju činnosť.

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky

Identifikácia očakávaných strát z úverov odzrkadľuje pravdepodobnosťou váženú hodnotu straty, ktorá sa zakladá na posúdení viacerých možných výsledkov pri zohľadnení časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprímeraných nákladov či neúmernej snahy o minulé udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

Identifikácia očakávaných strát z pohľadávok pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie komplikovaných modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní.

Medzi významné úsudky patrí stanovenie kritérií pre určenie výrazného zvýšenia kreditného rizika, výber vhodných modelov a predpokladov na očakávané straty z úverov, stanovenie počtu scenárov s očakávanými úverovými stratami ako aj vytvorenie skupín podobných finančných aktív na základe produktov s podobnými charakteristikami, zabezpečenia ako aj typu klienta, pre účely oceňovania očakávaných úverových strát.

Banka sa domnieva, že odhady použité pri procese určovania výšky očakávaných úverových strát vrátane podsúvahovej angažovanosti predstavujú najracionálnejšie prognózy budúceho vývoja relevantných rizík, ktoré sú v daných podmienkach dostupné. Podľa vedenia banky je vykázaná suma opravných položiek primeraná na pokrytie očakávaných strát zo zníženia hodnoty pohľadávok.

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v nejstej výške záväzku. Pre viac informácií viď pozn. 2, časť „Finančné aktíva v amortizovanej hodnote“, pozn. 6 „Úvery a pohľadávky“ a pozn. 32 „Kreditné riziko“.

Tvorba rezervy na súdne spory

Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore.

Obchodný model

Obchodný model banky znamená spôsob, akým banka spravuje svoje finančné aktíva s cieľom vygenerovať peňažné toky. To znamená, že obchodný model stanovuje, či budú peňažné toky výsledkom inkasa zmluvných peňažných tokov, predaja finančných aktív alebo oboch.

Základným obchodným zámerom/modelom banky pri investovaní do finančných aktív je:

- zabezpečenie primárnej návratnosti investovaných prostriedkov inkasom zmluvných peňažných tokov;
- investovanie do takých nástrojov a protistrán, ktoré môžu byť v prípade potreby použité na refinančné operácie;
- stabilizácia úrokového výnosu.

Zmluvné peňažné toky, ktoré sú výhradne platbami istiny a úroku z nesplatennej sumy istiny (SPPI)

Banka posudzuje, či sú zmluvné peňažné toky výhradne platbami istiny a úroku z nesplatennej sumy istiny. Pre účely tohto posúdenia je istina definovaná ako reálna hodnota finančného aktíva pri prvotnom zaúčtovaní. Úrok je definovaný ako odmena za časovú hodnotu peňazí, úverové riziko spojené s nezaplatenou istinou v danom časovom období a ostatné základné úverové riziká a náklady (napr. riziko likvidity a administratívne náklady) plus marža. Pri posudzovaní, či sú zmluvné peňažné toky výhradne splátkou istiny a úrokov, banka hodnotí, či finančné aktívum obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo čiastku zmluvných peňažných tokov, čím by neboli splnené definície istiny a úroku. Banka hodnotí okrem iného:

- podmienené udalosti, ktoré môžu zmeniť výšku a načasovanie zmluvných peňažných tokov;
- pákový efekt;
- predplatenie a predĺženie;
- podmienky obmedzujúce nárok banky na peňažné toky z určitých aktív;
- zmluvné podmienky upravujúce časovú hodnotu peňazí.

Prepočet údajov v cudzích menách

Finančný majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané výmenným kurzom platným k dátumu uskutočnenia transakcie. Kurzové zisky/straty z transakcií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančných operácií“.

Peniaze a peňažné ekvivalenty

Pozostávajú z peňažnej hotovosti, zostatkov na bežných účtoch v NBS a v iných bankách a medzibankových úložiek. Vykazujú sa len okamžite dostupné sumy a vysokolikvidné investície s pôvodnou dobou splatnosti do troch mesiacov. V tejto položke nie sú pre účely výkazu peňažných tokov vykázané povinné minimálne rezervy uložené v NBS, nakoľko ich čerpanie je obmedzené. Položky sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska“.

Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám

Vklady v ostatných bankách a úvery poskytnuté ostatným bankám sa vykazujú v amortizovaných nákladoch po odpočítaní opravných položiek na očakávané straty vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám“. Úrok sa časovo rozlišuje použitím metódy efektívnej úrokovej miery a účtuje sa v prospech hospodárskeho výsledku na základe nesplatených pohľadávky. Tieto úroky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Výnosové úroky“.

Finančné nástroje – prvotné zaúčtovanie a odúčtovanie

Všetky finančné nástroje sú prvotne zaúčtované v reálnej hodnote. V prípade finančných aktív v amortizovanej hodnote a finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok je reálna hodnota navýšená, v prípade finančných záväzkov v amortizovanej hodnote je reálna hodnota ponížená o transakčné náklady.

Finančné aktíva a záväzky sa prvotne vykážu vo výkaze o finančnej situácii v deň obchodu, keď k nákupu alebo predaju dochádza na základe zmluvy, ktorej podmienky požadujú poskytnutie finančného aktíva alebo finančného záväzku v rámci časovej lehoty určenej príslušným trhom.

Finančné aktívum je odúčtované z výkazu o finančnej situácii, keď sa zmluvné práva na peňažné toky vyplývajúce z finančného aktíva skončia, alebo keď takéto práva banka prevedie na inú osobu. K prevodu dôjde, keď banka buď:

- a) prevedie zmluvné práva na peňažné toky; alebo
- b) ponechá si práva na peňažné toky a zároveň príjme zmluvný záväzok platiť tieto toky tretej strane.

Po prevode aktíva banka zhodnotí do akej miery si ponechala riziká a úžitky plynúce z vlastníctva prevedeného aktíva. Pokiaľ boli v podstate všetky riziká a úžitky prevedené, aktívum je odúčtované. Pokiaľ v podstate všetky riziká a úžitky neboli ani ponechané ani prevedené, banka zhodnotí, či si zachovala kontrolu nad aktívom. Pokiaľ si kontrolu nezachovala, aktívum je odúčtované. Pokiaľ si banka ponechala kontrolu nad aktívom, naďalej ho vykazuje v rozsahu svojej pokračujúcej angažovanosti.

Pokiaľ počas životnosti finančného aktíva dôjde k zmene zmluvných podmienok, banka posudzuje, či sa nové zmluvné podmienky významne líšia od tých pôvodných (napr. v prípade refinancovania/ konsolidácie existujúcich zmlúv; v prípade, že zmena úrokovej sadzby je vyhodnotená ako významná; v prípade zmeny dlžníka, ktorá významne ovplyvní pravdepodobnosť zlyhania zmluvy; v prípade, že práva banky na zmluvné peňažné toky pôvodnej zmluvy vypršali alebo po súdnom rozhodnutí, kedy sú dohodnuté nové zmluvné podmienky). Pokiaľ sú zmluvné podmienky významne odlišné, je transakcia zaúčtovaná ako odúčtovanie pôvodného a zaúčtovanie nového finančného aktíva. Pokiaľ banka usúdi, že podmienky nie sú významne odlišné, transakcia predstavuje modifikáciu finančného aktíva. Zisk/ (strata) zo zmeny sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

Banka priebežne analyzuje vplyv modifikácií, vrátane vplyvu odkladu splátok úverov v dôsledku opatrení súvisiacich s pandemiou COVID-19. Dopad modifikácií ku dňu zostavenia tejto závierky nie je významný, preto vo výkaze komplexného výsledku nie je vykázaný Zisk/ (strata) zo zmeny.

Odpis je priame poníženie hrubej účtovnej hodnoty finančného aktíva v prípade, keď banka odôvodnene neočakáva návratnosť z finančného aktíva buď vcelku alebo čiastočne (napr. ak sú aktíva považované za nevymožiteľné; v prípade smrti klienta ak neexistuje majetok na pokrytie dlhov; v prípade, že konkurzné konanie bolo ukončené; ak sú náklady na súdne trovy a právne poplatky vyššie ako možná vymožiteľná hodnota). Metodika odpisovania banky odráža rôzne aspekty lokálnych zákonov a daňovej politiky. Odpis je považovaný za odúčtovanie. Odpis nie je považovaný za odpustenie dlhu a banka si v prípade odpisu ponecháva vynúiteľné právo voči dlžníkovi, až pokiaľ súdne konanie nerozhodne inak.

Finančný záväzok je odúčtovaný z výkazu o finančnej situácii, keď je povinnosť uvedená v zmluve splnená, zrušená alebo skončí jej platnosť. Banka odúčtuje pôvodný finančný záväzok a zaúčtuje nový, pokiaľ došlo k významnej zmene zmluvných podmienok pôvodného finančného záväzku.

Finančné aktíva – klasifikácia, prvotné a následné ocenenie

Všetky finančné aktíva sú zaúčtované a odúčtované v deň obchodu, keď k nákupu alebo predaju finančného majetku dochádza na základe zmluvy, ktorej podmienky požadujú poskytnutie finančného majetku v rámci časovej lehoty určenej príslušným trhom. Finančný majetok sa prvotne oceňuje v reálnej hodnote plus/mínus transakčné náklady, ktoré pripadajú na nadobudnutie finančného aktíva, okrem finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ktoré sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote.

Finančný majetok sa rozdeľuje do týchto stanovených kategórií: finančné aktíva držané na obchodovanie, neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok a finančné aktíva v amortizovanej hodnote. Banka pri klasifikácii a oceňovaní finančných aktív uplatňuje pravidlá, ktoré zohľadňujú obchodný model, na základe ktorého sú aktíva riadené, a charakteristiky ich peňažných tokov. Klasifikácia závisí od podstaty a účelu finančného majetku a určuje sa v čase prvotného vykázania.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

Finančné aktívum sa oceňuje reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, pokiaľ sa neoceňuje v amortizovanej hodnote alebo reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Pri určitých investíciách do nástrojov vlastného imania, ktoré by sa inak oceňovali reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, sa však môže účtovná jednotka pri ich prvotnom vykázaní neodvolateľne rozhodnúť, že následné zmeny reálnej hodnoty bude prezentovať v ostatných súčastiach komplexného výsledku.

Základnými zložkami portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sú:

- finančné aktíva držané na obchodovanie;
- neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia.

Finančné aktíva držané na obchodovanie

Finančné aktíva držané na obchodovanie zahŕňajú finančné deriváty určené na obchodovanie a držané so zámerom dosiahnuť zisk. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančného majetku“.

Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

Finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia zahŕňajú finančné aktíva, ktoré banka plánuje držať s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo ktoré môžu byť predané v prípade, že si to vyžadujú požiadavky na likviditu alebo sa zmenia podmienky na trhu a zároveň banka posúdi, že pri daných finančných aktívach zmluvné peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úrokov. Prvotné ako aj následné ocenenie uvedených finančných aktív je v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia na reálnu hodnotu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančného majetku“.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok zahŕňajú cenné papiere a investície v podnikoch s obchodným podielom menším ako 20 % na základnom imaní a hlasovacích právach.

Banka v danom portfóliu vykazuje len nástroje vlastného imania. Nástroje vlastného imania sú oceňované v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii. Za určitých okolností môže byť pre neobchodovateľné nástroje vlastného imania obstarávacia cena vhodným meradlom reálnej hodnoty. Základným portfóliom pre nástroje vlastného imania je portfólio finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, avšak banka môže neodvolateľne rozhodnúť, že precenenie reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania bude vykázané v inom komplexnom výsledku v rámci portfólia finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok. Pri predaji alebo inom odúčtovaní nástroja vlastného imania držaného v portfóliu finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok nemôže byť precenenie z iného komplexného výsledku preklasifikované do výkazu ziskov a strát. Výnimkou je prijatá dividenda, ktorá je vykázaná vo výkaze ziskov a strát.

Zisky/straty z precenenia na reálnu hodnotu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“. Výnosy z úrokov sa časovo rozlišujú pomocou efektívnej úrokovej miery a vykazujú sa priamo vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Výnosové úroky“.

Pre nástroje vlastného imania sa nevykazujú žiadne očakávané úverové straty.

Finančné aktíva v amortizovanej hodnote

Finančné aktívum sa oceňuje v amortizovanej hodnote, ak sú splnené obe tieto podmienky:

- a) finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a
- b) zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

Základnými zložkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

- úvery a pohľadávky,
- dlhové cenné papiere.

Úvery a pohľadávky, znehodnotenie úverov a pohľadávok

Úvery poskytnuté klientom sa vykazujú v amortizovaných nákladoch po odpočítaní opravných položiek na straty z úverov vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Úvery a pohľadávky“. Úrok sa časovo rozlišuje použitím metódy efektívnej úrokovej miery, účtuje sa v prospech hospodárskeho výsledku na základe nesplatenej pohľadávky a vykazuje sa v riadku „Výnosové úroky“. Pohľadávky zaradené v STAGE 3 úročí banka na netto báze a pohľadávky v STAGE 1 a 2 úročí brutto spôsobom a následne tvorí opravné položky k úrokovým pohľadávkam.

Zastavenie úročenia úverovej pohľadávky nastáva, ak je na majetok dlžníka vyhlásený konkurz, po začatí reštrukturalizačného konania zo zákona, v prípade odstúpenia ktorejkoľvek zo zmluvných strán od úverovej zmluvy, alebo v mimoriadnych prípadoch pri odpustení úrokov z rozhodnutia banky, t.z. v prípadoch, ak banka už nemá právny nárok na úročenie pohľadávky.

Poplatky a provízie týkajúce sa úverov, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby, sa postupne amortizujú počas zmluvnej doby trvania úveru použitím metódy efektívnej úrokovej miery a vykazujú sa na riadku „Úvery a pohľadávky“.

Banka k 31. marcu 2021 nemá v portfóliu kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva, teda také, ktoré boli úverovo znehodnotené pri prvotnom vykázaní.

Všetky vzniknuté rozdiely medzi účtovnou hodnotou k dátumu obstarania úverových pohľadávok obstaraných postúpením a splatnou hodnotou (náklady na obstaranie, náklady na prevod, úrokový rozdiel, atď.) sa časovo rozlišujú počas celej doby splatnosti úveru podľa metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Banka pre zaradenie pohľadávok do jednotlivých úrovní vykazovania vytvorila politiky a prístupy posúdenia, či došlo k významnému nárastu úverového rizika a či je žiadúce zaradenie do jednotlivých úrovní, na základe počtu dní v omeškaní, identifikácie pohľadávok s odloženou splatnosťou, identifikácie statusu zlyhania a výstupov z procesu monitoringu v prípade non-retailových dlžníkov.

Pohľadávky zaradené do úrovne 1 banka považuje za bezproblémové s nevýznamným nárastom úverového rizika od prvotného vykázania. Do úrovne 1 patria také pohľadávky, ktoré ku dňu účtovnej závierky nevykazujú také znaky, ktoré zodpovedajú kritériám na zaradenie do úrovne 2 a 3.

Pohľadávky zaradené do úrovne 2 banka považuje za bezproblémové s významným nárastom úverového rizika od prvotného vykázania, pričom neexistuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty.

Do úrovne 2 patria také pohľadávky, ktoré ku dňu účtovnej závierky vykazujú nasledovné kvantitatívne kritériá:

- pohľadávka je v omeškaní od 31 – 90 dní,
- pohľadávka je v omeškaní nad 90 dní ale nie je v zlyhaní (dlžná suma neprekračuje stanovenú materialitu),
- v prípade retailových úverov zabezpečených nehnuteľným majetkom výrazné zhoršenie LTV od počiatočného vykázania (viac ako 125 %),
- behaviorálne rating je vyšší ako vopred stanovená prahová hodnota (rating 8 – 9).

Pohľadávky zaradené do úrovne 3 banka považuje za problémové s významným nárastom úverového rizika od prvotného vykázania, pričom existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty.

Do úrovne 3 patria také pohľadávky, ktoré ku dňu účtovnej závierky vykazujú také kvantitatívne kritériá, na základe ktorých je identifikované zlyhanie na pohľadávku, alebo dlžníka.

Definícia zlyhania je uvedená v časti „Kritériá pre definovanie zlyhania pohľadávok z úverových pohľadávok“ v poznámke „32. Kreditné riziko“.

Banka uplatňuje v rámci kvalitatívnych kritérií nasledovné:

- identifikáciu pohľadávok s odloženou splatnosťou - pohľadávky klasifikované ako bezproblémové s odloženou splatnosťou sú zaradené do úrovne 2 a pohľadávky klasifikované ako problémové s odloženou splatnosťou sú zaradené do úrovne 3,
- v prípade retailových pohľadávok zlyhanie na inom úvere klienta - takéto pohľadávky sú zaradené do úrovne 2,
- v prípade non-retailových pohľadávok Banka okrem objektívnych kritérií na stanovenie rizikového profilu pohľadávky využíva aj systém monitoringu portfólia.
Banka monitoruje portfólio na základe sústavy kontrolných indikátorov rizika (tzv. early warning system), ako aj individuálnym posúdením. Na základe tohto systému sa rozdeľujú pohľadávky do jednotlivých risk statusov v zmysle nasledujúcej tabuľky:

| Risk Status | Stage | |
|-------------|-------|------|
| 1 | STG1 | |
| 2 | WL1 | STG1 |
| | WL2 | STG2 |
| | WL3 | STG3 |
| 3 | STG3 | |

WL v tomto prípade znamená „watch list“ a do WL1 sú kategorizované pohľadávky s vyšším rizikom, ale s predpokladom zvrátenia tohto rizika a úplného splatenia pohľadávky, pričom do tejto kategórie sú zaraďované aj pohľadávky klientov, ktorí požiadali o splátkové prázdniny v zmysle legislatívy na zmiernenie ekonomických dopadov pandémie Covid 19. Do WL2 sú kategorizované pohľadávky, ktoré sú subjektívne hodnotené ako pohľadávky, kde je zvýšené riziko novej straty. Do WL3 sú kategorizované pohľadávky, kde je pravdepodobné, že pohľadávky nebudú splatené úplne. Dané WL predstavujú dodatočný monitoring k monitoringu popísanému v pozn. 32 „Kreditné riziko“.

- odborný úsudok.

Ku dňu účtovnej závierky banka identifikuje a prehodnocuje výšku znehodnotenia na poskytnuté úverové pohľadávky.

Banka identifikuje výšku znehodnotenia pre pohľadávky zaradené do úrovni 1 a 2 na portfóliovom prístupe. V prípade non-retailových pohľadávok, ktoré sú zaradené do úrovne 3 sa znehodnotenie identifikuje na individuálnom prístupe ak sú splnené podmienky pre individuálne posúdenie. Ostatné non-retailové a retailové pohľadávky zaradené do úrovne 3 podliehajú portfóliovému posudzovaniu.

Banka uplatňuje individuálne posúdenie v prípade nasledovných non-retailových úverov zaradených v úrovni 3:

- pri pohľadávkach spravovaných na odbore Work out & Monitoring s výnimkou malých úverových pohľadávok (mikro úvery, ktoré sa oceňujú portfóliovo – t.j. s angažovanosťou do 0,2 mil. EUR),
- pri pohľadávkach mimo správy odboru Work out & Monitoring s angažovanosťou nad 0,4 mil. EUR.

Podľa IFRS 9 sa znehodnotenie identifikuje pre pohľadávky zaradené do úrovne 1 vo výške 12 – mesačnej očakávanej úverovej straty. Pre pohľadávky zaradené do úrovni 2 alebo 3 sa znehodnotenie identifikuje vo výške očakávaných úverových strát počas celej doby životnosti pohľadávky.

Výška znehodnotenia úverových pohľadávok zaradených v úrovni 1 je štandardne nižšia ako pre úverové pohľadávky zaradené do úrovni 2 a 3. Výška znehodnotenia k úverovým pohľadávkam je vyjadrená prostredníctvom opravných položiek a k podsúvahovým záväzkom prostredníctvom rezerv.

Opravné položky sa účtujú a rozpúšťajú cez položku „Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto“ vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

Banka vykazuje odpisy úverov v riadku „Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto“, s rozpustením príslušných opravných položiek na straty z úverov. Odpísané úvery a preddavky poskytnuté klientom sa evidujú v podsúvahe, pričom banka ich ďalej sleduje a vymáha, s výnimkou úverov, pri ktorých banka stratila právny nárok na vymáhanie, resp. pri ktorých banka upustila od vymáhania, keďže náklady na vymáhanie prevyšujú výšku samotnej pohľadávky. Každý následný príjem z odpísaných pohľadávok sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto“. Bližšie informácie z hľadiska riadenia kreditných rizík sú uvedené v poznámke 32. Kreditné riziko.

Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

Uvedené portfólio je finančným majetkom s fixnými alebo stanoviteľnými platbami a s fixnou splatnosťou, ktoré banka zamýšľa a má schopnosť držať do splatnosti v súlade so stanoveným obchodným modelom. Pri obstaraní sa vykazujú v obstarávacej cene, ktorá zahŕňa náklady na transakciu. Dlhové cenné papiere sa následne preceňujú na hodnotu amortizovaných nákladov pomocou metódy efektívnej úrokovej miery po zohľadnení znehodnotenia.

Výnosy z úrokov, diskonty a prémie z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote sa časovo rozlišujú metódou efektívnej úrokovej miery a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Výnosové úroky“. Úročenie je účtované na brutto báze.

Reklasifikácia

Finančné aktíva nemôžu byť reklasifikované po prvotnom zaúčtovaní, s výnimkou prípadov, kedy banka mení svoj obchodný model pre riadenie finančných aktív. Ku zmene môže dôjsť iba vtedy, keď banka začne vykonávať určitú činnosť významnú pre jej fungovanie alebo ju vykonávať prestane. Reklasifikácia sa vykoná k prvému dňu obdobia vykazovania nasledujúceho po zmene.

Finančné záväzky

Finančné záväzky sa rozdeľujú do týchto stanovených kategórií: finančné záväzky držané na obchodovanie a finančné záväzky v amortizovanej hodnote.

Finančné záväzky držané na obchodovanie

Finančné záväzky držané na obchodovanie zahŕňajú finančné deriváty určené na obchodovanie a držané so zámerom dosiahnuť zisk. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančného majetku“.

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote sú nederivátové finančné záväzky, pri ktorých zo zmluvných podmienok pre banku vyplýva povinnosť dodať hotovosť alebo iné finančné aktívum protistrane tohto nástroja. Vo výkaze o finančnej situácii sú tieto záväzky prvotne ocenené v ich reálnej hodnote zvýšenej o transakčné náklady, následne sú oceňované v amortizovanej hodnote. Amortizácia je zahrnutá vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Nákladové úroky“.

Zápočet finančných aktív a záväzkov

Finančné aktíva a záväzky sa započítajú a výsledná čistá čiastka sa vykáže vo výkaze o finančnej situácii, ak existuje zákonom alebo zmluvou vynútiteľné právo započítať vykázané čiastky a zámer uhradiť výsledný rozdiel, alebo súčasne realizovať pohľadávku a uhradiť záväzok.

Právo započítania:

- nesmie byť podmienené budúcou udalosťou; a
- musí byť právne vymáhateľné vo všetkých nasledujúcich prípadoch:
 - v rámci bežnej obchodnej činnosti;
 - v prípade zlyhania; a
 - v prípade platobnej neschopnosti alebo bankrotu.

Lízing

Posúdenie toho, či zmluva predstavuje alebo obsahuje lízing závisí na podstate danej zmluvy a vyžaduje posúdenie, či splnenie zmluvy závisí na použití špecifického, jednoznačne identifikovateľného aktíva alebo či zmluva poskytuje právo na používanie aktíva na nejaké časové obdobie výmenou za protihodnotu. Nájomca má právo riadiť užívanie aktíva a získať podstatné ekonomické úžitky z jeho používania.

Banka neuplatňuje IFRS 16 na lízingy nehmotných aktív, krátkodobé lízingové zmluvy (kratšie ako jeden rok) a na lízingy, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu. Banka ako nájomca zaúčtuje ku dňu vzniku lízingu aktívum s právom na užívanie a lízingový záväzok.

Aktívum s právom na užívanie sa pri prvotnom zaúčtovaní ocení obstarávacou cenou a je vykázané vo výkaze o finančnej situácii v rámci riadku „Hmotný dlhodobý majetok“. Aktívum s právom na užívanie je následne oceňované uplatnením modelu ocenenia obstarávacou cenou. Doba odpisovania sa rovná dobe predpokladanej použiteľnosti podkladového aktíva alebo dobe lízingu. Odpisované aktíva s právom na užívanie sú testované na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne získateľná, minimálne však ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Lízingový záväzok sa pri prvotnom zaúčtovaní ocení súčasnou hodnotou budúcich lízingových splátok a je vykázaný vo výkaze o finančnej situácii v rámci riadku „Ostatné záväzky“. Následne je lízingový záväzok zvyšovaný o príslušný úrok vypočítaný na základe implicitnej úrokovej sadzby lízingu alebo prírastkovej úrokovej sadzby a znižovaný o lízingové splátky. Úrok je vykázaný vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Nákladové úroky“.

Doba životnosti lízingových prenájmov na dobu neurčitú je časovo obmedzená na najbližší dátum, ku ktorému je možné lízingovú zmluvu vypovedať zo strany nájomcu alebo prenajímateľa, so zohľadnením predchádzajúcich zvykov a hospodárskych dôvodov týchto zvykov. Doba životnosti pre lízingové prenájmy na dobu určitú zodpovedá zmluvnej dobe, pričom opcie zahrnuté do zmluvy sú brané do úvahy.

Splátky za krátkodobé lízingové zmluvy a lízingy, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu, sa vykážu ako náklad rovnomerne počas doby lízingu vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto“.

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacích cenách znížených o oprávky a kumulované straty zo znehodnotenia. Odpisy sa počítajú rovnomerne počas predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku:

| Typ majetku | Odhadovaná doba životnosti pre roky 2021 a 2020 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Automobily, výpočtová technika, servery, kancelárske stroje, telekomunikačné zariadenia | 4 |
| Servery | 5 |
| Softvér | 2 – 10 |
| Nábytok, inventár a kancelárska technika, stroje a zariadenia | 6 – 8 |
| Výpočtová technika, stroje a zariadenia, bankomaty, nábytok | 8 |
| Aktíva s právom na užívanie - budovy | 1 – 10 |
| Technické zhodnotenie prenajatých budov | 5 – 20 |
| Časové pokladne, klimatizačné zariadenia | 10 |
| Ťažký bankový program (trezory), dopravné zariadenia | 12 |
| Budovy a stavby | 40 |

Odpisovanie dlhodobého majetku je vykázané vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Všeobecné administratívne náklady“. Odpisovanie sa začína v mesiaci zaradenia majetku do používania. Pozemky a umelecké diela sa neodpisujú.

K dátumu zostavenia účtovnej závierky banka preveruje účtovnú hodnotu dlhodobého majetku, odhadovanú životnosť majetku a spôsob odpisovania. Súčasne sa prehodnocuje realizovateľná hodnota majetku, aby sa určil rozsah strát v dôsledku znehodnotenia (ak nastane). Keď účtovná hodnota budov a zariadení preyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, zníži sa na túto odhadovanú realizovateľnú hodnotu cez hospodársky výsledok. Ak zníženie hodnoty je dočasného charakteru, na znehodnotenie sa vytvoria opravné položky cez výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto“.

Banka k dátumu zostavenia účtovnej závierky zároveň posudzuje, či existuje indícia, že strata zo zníženia hodnoty majetku vykázaná v predchádzajúcich obdobiach už neexistuje alebo sa znížila. Ak takáto indícia existuje, účtovná jednotka odhadne vymožitelnú hodnotu tohto majetku. Ak odhadovaná vymožitelná hodnota prevyšuje účtovnú hodnotu majetku, opravná položka na stratu zo zníženia hodnoty majetku sa rozpustí cez výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto“.

V podmienkach banky sa za dlhodobý nehmotný majetok považujú najmä softvéry.

Interne vytvorený nehmotný majetok

Interne vytvorený nehmotný majetok (softvér) je výsledkom prác interných projektov prostredníctvom fázy vývoja.

Výdavky na interne vytvorený nehmotný majetok zahŕňajú výdavky, ktoré sa dajú priamo priradiť a sú nevyhnutné na vytvorenie a prípravu majetku na prevádzkyschopný stav v súlade so zámermi manažmentu. Nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene (interné a externé výdavky) zníženej o oprávky. Amortizácia slúži na rovnomerné odpisovanie počas odhadovanej životnosti majetku. Doby amortizácie sú stanovené individuálne.

Odpisované aktíva sú preverené na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne získateľná, minimálne však ku dňu účtovnej závierky. Účtovná hodnota je znížená na spätne získateľnú hodnotu, pokiaľ je účtovná hodnota aktíva vyššia ako spätne získateľná hodnota. Spätne získateľná hodnota je hodnota vyššia z trhovej hodnoty aktíva zníženej o náklady spojené s predajom a hodnoty z užívania.

Časové rozlíšenie pohľadávok/záväzkov z úrokov

Časové rozlíšenie úrokov z úverov a poskytnutých vkladov je vykázané v položkách „Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám“ a „Úvery a pohľadávky“. K prijatým úverom a vkladom je časové rozlíšenie úrokov vykázané v položkách „Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk“ a „Záväzky voči klientom“. Pri cenných papieroch je časové rozlíšenie úrokov vykázané pri jednotlivých položkách cenných papierov vo výkaze o finančnej situácii.

Banka účtuje časové rozlíšenie úrokov z úverov, vkladov a cenných papierov metódou efektívnej úrokovej miery.

Vykazovanie výnosov a nákladov

Výnos je vykázaný vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku pokiaľ je pravdepodobné, že ekonomický úžitok bude plynúť do banky a výnos môže byť spoľahlivo ocenený.

Výnosy a náklady sa vykazujú v hospodárskom výsledku za všetky úročené nástroje na základe časového rozlíšenia pomocou efektívnej úrokovej miery.

Úrokové výnosy z cenných papierov zahŕňajú výnosy z kupónov s pevnou a pohyblivou úrokovou mierou, časovo rozlíšený diskont a prémium.

Pohľadávky zaradené v STAGE 3 sú úročené na netto báze a pohľadávky v STAGE 1 a 2 sa úročia brutto spôsobom a následne sa tvoria opravné položky k úrokovým pohľadávkam.

Výnosy z dividend sa vykazujú v období vzniku nároku na prijatie dividendy, t. j. keď banka získa právo prijať platbu dividendy, keď je pravdepodobné, že do banky budú plynúť ekonomické úžitky spojené s dividendou a výšku dividendy možno spoľahlivo oceniť. Vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančného majetku“.

Ostatné náklady a výnosy sa vykazujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

Výnosy z poplatkov a provízií a náklady na poplatky a provízie

Poplatky a provízie sa vykazujú v hospodárskom výsledku uplatnením princípu časovej a vecnej súvislosti. Poplatky a provízie súvisiace s poskytnutím úverov, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby sa amortizujú počas zmluvnej doby trvania úveru použitím metódy efektívnej úrokovej miery a vykazujú sa cez výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Výnosové úroky“.

Poplatky a provízie, ktoré netvoria súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Náklady na poplatky a provízie“ a „Výnosy z poplatkov a provízií“ na základe časového princípu a v čase uskutočnenia transakcie.

Poplatky za monitorovanie úverového klienta a poplatky za zmenu zmluvných podmienok úverového obchodu sa vykazujú použitím princípu časového rozlíšenia, počas obdobia, na ktoré bola služba poskytnutá.

Poplatky za poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy sa vykazujú v čase uskutočnenia transakcie.

Poplatky a provízie súvisiace s operáciami s cennými papiermi a platobným stykom sa vykazujú v čase uskutočnenia transakcie.

Distribučné poplatky, ako napríklad poplatky a provízie za distribúciu tradičných produktov/ služieb predávaných bankou, ktoré patria do oblasti poistenia, sa vykazujú po poskytnutí príslušnej služby.

Poplatky z kurzových operácií sú výnosy z marží na kurzových operáciách pre klientov (spojené s platobným stykom, úvermi, vkladmi a investovaním), ktoré boli uskutočnené v sieti pobočiek a online. Poplatky z kurzových operácií predstavujú výnosy z marží, ktoré sú súčasťou investičných obchodov a obchodov platobného styku, ktoré sú založené na poplatkoch.

Daň z príjmov a ostatné dane

Ročná daňová povinnosť splatnej dane z príjmov vychádza z daňového základu zisteného z výsledku hospodárenia vykázaného podľa IFRS a zo slovenskej daňovej legislatívy. Na vyčíslenie splatnej dane sa použijú daňové sadzby platné k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Odloženú daň z príjmov banka vyčísluje podľa záväzkovej metódy na súvahovom princípe za všetky dočasné rozdiely, ktoré vzniknú medzi daňovým základom majetku alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou vo výkaze o finančnej situácii.

Na určenie odloženej dane z príjmov sa použijú daňové sadzby pre nasledujúce zdaňovacie obdobie platné v momente, keď sa realizuje daňová pohľadávka, alebo sa zaúčtuje daňový záväzok. Pre rok 2021 je daňová sadzba vo výške 21 %.

Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú vtedy, keď je pravdepodobné bez významných pochybností, že v budúcnosti budú k dispozícii zisky, oproti ktorým môže byť odpočítateľný dočasný rozdiel realizovateľný. K dátumu zostavenia účtovnej závierky sa prehodnocujú daňové pohľadávky.

Odložená daň sa účtuje cez hospodársky výsledok v položke „Daň z príjmov“, okrem odloženej dane vyplývajúcej z položiek, ktoré sa vykazujú cez vlastné imanie, ako sú finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok. V tomto prípade sa aj odložená daň vykazuje cez vlastné imanie v rámci položiek ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

Banka je platcom dane z pridanej hodnoty a vybraných miestnych daní. Dane sú vykázané vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Všeobecné administratívne náklady“, okrem dane z pridanej hodnoty z obstarania hmotného a nehmotného majetku, ktorá vstupuje do obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.

Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií a rezolučný fond

Banka je platcom osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií od nadobudnutia účinnosti Zákona č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií v platnom znení (ďalej „Zákon o OOFI“). Pri výpočte odvodu za príslušný kalendárny štvrtrok banka postupuje v súlade s platným znením Zákona o OOFI.

Zákonom č. 353/2020 Z. z., z 24. novembra 2020 bol zrušený zákon o OOFI. Od 1. januára 2021 zanikla povinnosť platiť osobitný odvod.

Dňa 1. januára 2015 nadobudol účinnosť Zákon č. 371/2014 o riešení krízových situácií na finančnom trhu, ktorý bankám zaviedol povinnosť platiť príspevkov do rezolučného fondu. Rezolučný fond je financovaný z peňažných príspevkov od finančných inštitúcií, t.j. od bánk a vybraných obchodníkov s cennými papiermi. Peňažné prostriedky národného fondu sú uložené na osobitnom účte v NBS. Správu týchto prostriedkov zabezpečuje Fond ochrany vkladov. Rezolučný fond môže byť použitý za presne stanovených podmienok v prípade riešenia krízových situácií.

Banka tieto odvody účtuje priebežne (v súlade s princípom časového rozlišovania) do výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku, riadok „*Všeobecné administratívne náklady*“ (pozn. 27). Banka odvody účtuje ako záväzok v čase, kedy zaväzujúca udalosť spôsobujúca vznik záväzku uhradiť odvod, ako je identifikovaná zákonnými predpismi, aktivuje povinnosť úhrady daného odvodu. Odvod uhradený pred zaväzujúcou udalosťou je účtovaný ako preddavok.

Derivátové finančné nástroje

V rámci svojej bežnej činnosti banka uzatvára zmluvy o derivátových finančných nástrojoch, ktoré predstavujú investície s nízkou pôvodnou hodnotou v porovnaní s dohodnutou hodnotou zmluvy. Derivátové finančné nástroje zvyčajne zahŕňajú menové forwardy a menové swapy.

Derivátové finančné nástroje sa na začiatku vykazujú v obstarávacej cene, ktorá obsahuje transakčné náklady a následne sa opakovane preceňujú na reálnu hodnotu. Ich reálne hodnoty sa určia použitím oceňovacích techník diskontovaním budúcich peňažných tokov sadzbou odvodenou z trhovej výnosovej krivky a prepočtom cudzích mien použitím kurzov ECB platných ku dňu výpočtu.

Zmeny reálnej hodnoty derivátových finančných nástrojov, ktoré nie sú definované ako zaistovacie, sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „*Čisté zisky/(straty) z finančných operácií*“. Deriváty s kladnou reálnou hodnotou sa vykazujú ako majetok vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia*“. Deriváty so zápornou reálnou hodnotou sa vykazujú ako záväzky vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Finančné záväzky držané na obchodovanie*“.

Transakcie s finančnými derivátmi, hoci poskytujú pri riadení rizika banky účinné ekonomické zabezpečenie, nespĺňajú kvalifikačné požiadavky na vykazovanie zabezpečovacích derivátov podľa špecifických pravidiel IFRS 9, preto sa v účtovníctve vedú ako finančné deriváty držané na obchodovanie, pričom zisky a straty z reálnej hodnoty sa vykazujú v položke „*Čisté zisky/(straty) z finančných operácií*“.

Záväzky z dlhových cenných papierov

Záväzky z dlhových cenných papierov banka vykazuje v amortizovaných nákladoch. Banka emituje najmä bankové dlhopisy a hypotekárne záložné listy. Nákladové úroky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku ako „*Nákladové úroky*“, časovo sa rozlišujú použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Podriadené dlhy

Podriadený dlh predstavuje cudzí zdroj banky, pričom nároky na jeho vyplatenie sú v prípade konkurzu, vyrovnania alebo likvidácie banky podriadené pohľadávkam ostatných veriteľov. Podriadené dlhy banky sa vykazujú na samostatnom riadku výkazu o finančnej situácii ako „*Podriadené záväzky*“. Nákladové úroky platené za prijaté podriadené dlhy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „*Nákladové úroky*“.

Rezerva na podsúvahové záväzky

Pri bežnej činnosti vznikajú banke podsúvahové finančné záväzky, napr. záruky, finančné záväzky na poskytnutie úveru a akreditívov.

Na krytie očakávaných strát z podmienených úverových príslubov, nevyčerpaných úverových rámcov, vystavených záruk a vystavených akreditívov banka tvorí rezervy.

Rezervy na vydané finančné záruky a rezervy na poskytnuté nevyčerpané limity úverov sú prvotne aj následne ocenené vo výške očakávaných strát.

Prepočet výšky rezerv na podsúvahové záväzky je analogický ako pri úverovej angažovanosti. Vystavené záruky, neodvolateľné akreditívy a nevyčerpané úverové prísluby sú predmetom podobného monitoringu kreditných rizík a úverových zásad ako poskytované úvery.

Rezervy sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Rezervy na záväzky*“. Náklady na vytvorenie rezervy sa vykazujú cez výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „*Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto*“.

Rezerva na záväzky a zamestnanecké pôžitky

Ak je banka 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 čiastka súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vykazuje v hospodárskom výsledku za príslušné obdobie.

V zmysle platnej legislatívy banka zabezpečuje výplatu jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. Vytvorená rezerva predstavuje záväzok voči zamestnancovi, ktorý je vykalkulovaný v zmysle nastavených štatisticko-matematických metód a výpočet je založený na diskontovaní budúcich výdavkov. K dátumu zostavenia účtovnej závierky sa záväzok oceňuje súčasnou hodnotou.

Rezerva je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“. Náklady na vytvorenie rezervy sa vykazujú cez výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Všeobecné administratívne náklady“.

Zástupcovia štatutárneho orgánu banky a vybraní zamestnanci banky dostávajú odmenu za poskytnuté služby, ktorá má formu hotovostnej úhrady a finančného nástroja v podobe akcií materskej spoločnosti. Odmena je vyplácaná na základe platnej odmeňovacej politiky banky. V prípade hotovostnej časti odmeny je táto vykázaná vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“ súvzťažne voči položke „Ostatné záväzky“ vo výkaze o finančnej situácii. Časť odmeny, ktorá má formu finančného nástroja, je vykázaná vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“ súvzťažne voči položke „Rezervné fondy“ vo výkaze o finančnej situácii (viď pozn. 31). Banka vykazuje odmeny a platby na základe podielov v obdobiach, s ktorým vecne a časovo súvisia.

Odmeňovacia politika banky je v súlade s politikou a zásadami odmeňovania riadenia rizík podľa požiadaviek Zákona o bankách 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Vlastné zdroje banky

Cieľom banky pri spravovaní vlastných zdrojov financovania je zabezpečiť obozretnosť v podnikaní a neustále udržiavať vlastné zdroje banky minimálne na úrovni požiadavky na vlastné zdroje banky pri zohľadnení stanovenej minimálnej požiadavky v súvislosti so systémom hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu na príslušný rok a príslušných hodnôt kapitálových vankúšov.

Aby tento cieľ naplnila, banka pri spracovávaní ročného obchodného plánu zostavuje aj plán primeranosti vlastných zdrojov so zohľadnením svojich obchodných zámerov a s využitím poznatkov za uplynulé obdobie.

V priebehu roka vykonáva banka monitoring vývoja požiadavky na vlastné zdroje na mesačnej báze pre interné účely a na štvrtročnej báze formou zostavovania hlásenia o vlastných zdrojoch a o požiadavkách na vlastné zdroje banky, ktoré predkladá Národnej banke Slovenska. Dosiahnuté výsledky zároveň štvrtročne prerokúva predstavenstvo banky a dozorná rada.

Vlastné zdroje financovania banky definuje Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012. Vlastné zdroje banky pozostávajú zo súčtu jej kapitálu TIER 1 (vlastný a dodatočný) a kapitálu TIER 2.

Vykazovanie podľa segmentov

Pri vykazovaní podľa segmentového členenia banka využíva informácie interne používané v banke a pravidelne predkladané predstavenstvu banky, ktoré je hlavným prevádzkovým rozhodovacím orgánom banky. Hlavnými faktormi, na základe ktorých predstavenstvo banky rozhoduje o jednotlivých segmentoch, je výška čistého úrokového príjmu a čistého poplatkového príjmu, ktorú jednotlivé segmenty dosahujú. Členenie do jednotlivých kategórií segmentov vykázaných v poznámkach vychádza z používaného princípu delenia klientov v banke, a to:

- retailoví klienti,
- korporatívni klienti,
- treasury,
- ostatné.

Do segmentu „retailoví klienti“ sú zaradené fyzické osoby. Retailovým klientom sú bankou poskytované bežné bankové produkty, a to najmä: spotrebné úvery, hypotekárne úvery, bezúčelové úvery, vkladové produkty (najčastejšie bežný účet, termínované vklady, sporiace účty), kreditné a platobné karty. Nosnými produktmi tohto segmentu boli úvery na bývanie a spotrebné úvery.

Do segmentu „korporatívni klienti“ sú zaradené tuzemské a zahraničné spoločnosti, spoločnosti vo vlastníctve štátu. Tento segment pozostáva z podsegmentov: micro klienti s tržbami do 1 mil. EUR, stredné a malé podniky (SME) s tržbami do 17 mil. EUR, veľkí klienti a projektové financovanie s tržbami nad 17 mil. EUR. Z hľadiska poskytovania produktov boli týmto klientom poskytované najčastejšie nasledujúce produkty: kontokorentné otp MIKROúvery, otp EU MIKROúvery (so zárukou EIF), otp refinančné MIKROúvery, kontokorentné úvery, AGROúvery, investičné úvery vrátane úverov na financovanie projektov z fondov EÚ a úvery na obnovu bytových domov pre spoločenstvá vlastníkov bytov a vlastníkov bytov zastúpených správcovskou spoločnosťou/bytovým družstvom.

Do segmentu „treasury“ sú zahrnuté transakcie uskutočňované na vlastný účet banky alebo na účet klientov. Ide o nasledovné druhy obchodov: obchodovanie s cennými papiermi, obchodovanie s derivátmi, obchodovanie na peňažnom a devízovom trhu, manažment likvidity a devízovej pozície banky.

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.

Členenie vybraných položiek finančných výkazov do segmentov, prehľad najvýznamnejších angažovaností celkových aktív a záväzkov voči zahraničným subjektom a informácia o výške celkových výnosov od zahraničných subjektov je uvedená v poznámke 30. „Segmentové vykazovanie“.

Výkaz o peňažných tokoch

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na účely prezentovania peňažných tokov zahŕňajú peňažnú hotovosť, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska bez povinných minimálnych rezerv požadovaných NBS po odpočítaní záväzkov voči bankám splatných do troch mesiacov.

3. Reálna hodnota finančného majetku a záväzkov banky

Reálna hodnota finančného majetku a záväzkov banky predstavuje sumu, za ktorú možno vymeniť majetok alebo uhradiť záväzok medzi informovanými ochotnými stranami v nezávislej transakcii za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. Ak je to možné, odhad reálnej hodnoty sa vypracuje na základe kótovaných trhových cien. Ak nie sú okamžite dostupné kótované trhové ceny, reálna hodnota sa odhadne pomocou modelu diskontovaného peňažného toku alebo iných vhodných oceňovacích modelov. Oceňovacie modely využívajú v maximálnej miere trhové vstupy. Zmeny východiskových predpokladov ako diskontná sadzba a odhad budúcich peňažných tokov, alebo iných faktorov, majú na takýto odhad významný vplyv. Preto pri predaji finančného nástroja nemožno realizovať reálnu trhovú hodnotu vypočítanú na základe odhadov.

Na základe použitých vstupných údajov pre odhad reálnej hodnoty je možné zaradiť výpočet reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov banky do jednej z troch úrovní:

Úroveň 1: kótované ceny z aktívnych trhov pre identický majetok alebo záväzok,

Úroveň 2: vstupy iné ako kótované ceny pri úrovni 1, ktoré je možné získať pre majetok alebo záväzok buď priamo (napr. ceny), alebo nepriamo (odvodené z úrokových sadzieb a pod.),

Úroveň 3: vstupné údaje pre majetok alebo záväzok, ktoré nie je možné odvodiť z trhových dát.

Klasifikácia finančných nástrojov v rámci hierarchie na stanovenie a vykazovanie reálnej hodnoty nie je statická. Finančné nástroje sa môžu presúvať medzi jednotlivými úrovňami z rôznych dôvodov:

- zmeny na trhu – trh sa môže stať neaktívnym (presun z úrovne 1 do úrovne 2, resp. 3). V dôsledku toho môže dôjsť k zmene pozorovateľných dát na nepozorovateľné (možný presun z úrovne 2 do úrovne 3);
- zmeny v modeloch – aplikácia nového modelu, ktorý využíva vstupy založené na pozorovateľných dátach alebo znižuje dopad nepozorovateľných faktorov na reálnu hodnotu (možný presun z úrovne 3 do úrovne 2);
- zmena citlivosti – citlivosť jednotlivých vstupov na reálnu hodnotu sa môže v čase meniť. Nepozorovateľné vstupy, ktoré mali významný vplyv na stanovenie reálnej hodnoty, sa môžu stať nevýznamnými a opačne (zmena z úrovne 3 do úrovne 2, resp. opačne).

**Poznámky k účtovnej závierke
za obdobie končiace sa 31. marca 2021
zostavená podľa Medzinárodného účtovného štandardu
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia**

V nasledujúcich tabuľkách je znázornená analýza finančných nástrojov, ktoré sa po počiatočnom vykázaní opakovane oceňujú v reálnej hodnote. Finančné nástroje sú rozdelené do troch úrovní/kategórií podľa stupňa, na základe ktorého je stanovená reálna hodnota:

| 31. marec 2021 (v tis. EUR) | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkom |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Majetok | | | | |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie | - | - | - | - |
| Finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | - | - | - | - |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok* | - | - | 1 132 | 1 132 |
| Závazky | | | | |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | - | - | - | - |

* Banka v prvom štvrtroku 2021 realizovala odpredaj akcií VISA Inc. typ A.

| 31. december 2020 (v tis. EUR) | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkom |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Majetok | | | | |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie | - | - | - | - |
| Finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | - | - | - | - |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | - | 1 355 | 1 118 | 2 473 |
| Závazky | | | | |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | - | - | - | - |

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie odhadovanej reálnej a účtovnej hodnoty vybraného finančného majetku a záväzkov:

| (v tis. EUR) | Reálna hodnota 31. marec 2021 | Zostatková hodnota 31. marec 2021 | Rozdiel 31. marec 2021 |
|----------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|
| Majetok | | | |
| Úvery a pohľadávky | 1143 152 | 1119 662 | 23 490 |
| Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote | 86 710 | 81 540 | 5 170 |
| Závazky | | | |
| Závazky voči klientom | 1034 344 | 1034 345 | (1) |
| Podriadené záväzky | 38 174 | 38 052 | 122 |

| (v tis. EUR) | Reálna hodnota 31. december 2020 | Zostatková hodnota 31. december 2020 | Rozdiel 31. december 2020 |
|----------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------|
| Majetok | | | |
| Úvery a pohľadávky | 1 139 452 | 1 118 750 | 20 702 |
| Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote | 89 126 | 83 125 | 6 001 |
| Závazky | | | |
| Závazky voči klientom | 1 044 747 | 1 044 734 | 13 |
| Podriadené záväzky | 38 149 | 38 028 | 121 |

Doplňujúce informácie k položkám finančných výkazov

4. Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|----------------------------------|-------------------|----------------------|
| Pokladničná hotovosť: | | |
| V EUR | 39 822 | 41 138 |
| V cudzej mene | 5 092 | 5 609 |
| | 44 914 | 46 747 |
| Pohľadávky voči NBS: | | |
| V EUR | 93 356 | 117 207 |
| V cudzej mene | - | - |
| | 93 356 | 117 207 |
| Pohľadávky voči ostatným bankám: | | |
| V EUR | 144 | 226 |
| V cudzej mene | 1 838 | 6 842 |
| | 1 982 | 7 068 |
| Celkom | 140 252 | 171 022 |

Pohľadávky voči NBS denominované v EUR zahŕňajú predpísané povinné minimálne rezervy vo výške 12 057 tis. EUR (31. december 2020: 11 333 tis. EUR), ktorých čerpanie je obmedzené.

Priemerná hodnota povinných minimálnych rezerv (PMR) banky počas periódy je úročená priemernou hraničnou úrokovou sadzbou hlavnej refinančnej operácie Eurosystemu. Nadbytočné peňažné rezervy do 6 násobku PMR sa neúročia a peňažné rezervy nad 6 násobok PMR sa úročia zápornou úrokovou sadzbou -0,5 % (31. december 2020: záporná úroková sadzba -0,5 %). K 31. marcu 2021 sa povinné minimálne rezervy úročili sadzbou 0,00 % (31. december 2020: 0,00 %).

K 31. marcu 2021 banka nevykazuje termínované vklady v NBS (31. december 2020: 0 tis. EUR).

5. Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|---------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Zostatková splatnosť do jedného roka: | | |
| V EUR | 21 056 | 97 |
| V cudzej mene | 13 406 | 7 752 |
| | 34 462 | 7 849 |
| Zostatková splatnosť nad jeden rok: | | |
| V EUR | 3 816 | 3 730 |
| V cudzej mene | - | - |
| | 3 816 | 3 730 |
| Celkom | 38 278 | 11 579 |

Opravné položky na očakávané straty k 31. marcu 2021 sú vo výške 16 tis. EUR (31. december 2020: 12 tis. EUR).

6. Úvery a pohľadávky

Úvery a pohľadávky podľa typu produktu

| 31. marec 2021 (v tis. EUR) | Účtovná hodnota pred opravnou položkou | STG1 | STG2 | STG3 | Opravná položka | Účtovná hodnota po opravnej položke |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------|---------------|---------------|--------------------|----------------------------------------------|
| Non-retailové úvery | 385 656 | 317 588 | 39 109 | 28 959 | 37 775 | 347 881 |
| Kontokorentné a revolvingové úvery | 55 148 | 42 953 | 6 929 | 5 266 | 5 585 | 49 563 |
| Investičné, prevádzkové a ostatné úvery | 321 630 | 266 974 | 31 148 | 23 508 | 31 807 | 289 823 |
| Prečerpania na vkladových účtoch | 549 | 404 | 40 | 105 | 143 | 406 |
| Faktoringové úvery | 8 329 | 7 257 | 992 | 80 | 240 | 8 089 |
| Iné | - | - | - | - | - | - |
| Retailové úvery | 799 720 | 735 523 | 36 768 | 27 429 | 27 939 | 771 781 |
| Úvery zabezpečené nehnutelným majetkom | 626 250 | 588 474 | 23 306 | 14 470 | 11 133 | 615 117 |
| Ostatné spotrebné úvery | 170 615 | 145 177 | 13 196 | 12 242 | 16 049 | 154 566 |
| Prečerpania na vkladových účtoch | 1 802 | 1 033 | 212 | 557 | 632 | 1 170 |
| Iné | 1 053 | 839 | 54 | 160 | 125 | 928 |
| Celkom | 1 185 376 | 1 053 111 | 75 877 | 56 388 | 65 714 | 1 119 662 |
| Opravná položka | - | (8 932) | (16 322) | (40 460) | (65 714) | - |
| Celkom | 1 185 376 | 1 044 179 | 59 555 | 15 928 | - | 1 119 662 |

| 31. december 2020 (v tis. EUR) | Účtovná hodnota pred opravnou položkou | STG1 | STG2 | STG3 | Opravná položka | Účtovná hodnota po opravnej položke |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------|---------------|---------------|--------------------|----------------------------------------------|
| Non-retailové úvery | 401 099 | 328 787 | 38 721 | 33 591 | 39 109 | 361 990 |
| Kontokorentné a revolvingové úvery | 57 609 | 45 481 | 7 177 | 4 951 | 5 123 | 52 486 |
| Investičné, prevádzkové a ostatné úvery | 334 942 | 276 285 | 30 202 | 28 455 | 33 628 | 301 314 |
| Prečerpania na vkladových účtoch | 574 | 432 | 37 | 105 | 141 | 433 |
| Faktoringové úvery | 7 974 | 6 589 | 1 305 | 80 | 217 | 7 757 |
| Iné | - | - | - | - | - | - |
| Retailové úvery | 783 656 | 725 349 | 31 138 | 27 169 | 26 896 | 756 760 |
| Úvery zabezpečené nehnutelným majetkom | 605 006 | 572 107 | 18 245 | 14 654 | 10 960 | 594 046 |
| Ostatné spotrebné úvery | 175 560 | 151 252 | 12 610 | 11 698 | 15 075 | 160 485 |
| Prečerpania na vkladových účtoch | 1 928 | 1 109 | 233 | 586 | 668 | 1 260 |
| Iné | 1 162 | 881 | 50 | 231 | 193 | 969 |
| Celkom | 1 184 755 | 1 054 136 | 69 859 | 60 760 | 66 005 | 1 118 750 |
| Opravná položka | - | (9 219) | (14 295) | (42 491) | (66 005) | - |
| Celkom | 1 184 755 | 1 044 917 | 55 564 | 18 269 | - | 1 118 750 |

Dňa 9. apríla 2020 nadobudol platnosť Zákon č. 75/2020, ktorý definuje podmienky pre odklad splátok. Banka pre svojich klientov od dátumu účinnosti postupuje v zmysle uvedeného zákona, pričom k 31. marcu 2021 predstavuje objem úverov s uplatnením odkladu splátok 0,8 % non-retailového (k 31. decembru 2020: 7,1 %) a 2,5 % retailového (k 31. decembru 2020: 11,8 %) portfólia banky.

Banka v máji 2020 uzavrela Dohodu o záručnom nástroji „SIH antikorona záruka“ na zmiernenie obmedzení spôsobených chorobou COVID-19. V rámci tohto programu Banka poskytuje prekleňovacie úvery pre mikro, malých a stredných podnikateľov, pričom objem týchto úverov je k 31. marcu 2021 vo výške 7 679 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 5 698 tis. EUR) .

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z úverov

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z úverov v segmente finančné a nefinančné inštitúcie.

| (v tis. EUR) | STG1 | STG2 | STG3 | Celkom |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
| Stav opravných položiek k 1. januáru 2021 | 5 644 | 9 857 | 22 641 | 38 142 |
| Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku a nadobudnutia pohľadávok | (274) | (5) | - | (279) |
| Poklesy opravných položiek z dôvodu ukončenia vykazovania pohľadávok (okrem odpisov) | 297 | 8 | 3 186 | 3 491 |
| Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika | 1 146 | (2 390) | (625) | (1 869) |
| Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania | - | - | - | - |
| Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky | - | - | (141) | (141) |
| Poklesy opravných položiek z dôvodu odpisov | - | - | - | - |
| Transfery medzi STGs | (1 543) | 5 458 | (4 498) | (583) |
| Stav opravných položiek k 31. marcu 2021 | 5 270 | 12 928 | 20 563 | 38 761 |

| (v tis. EUR) | STG1 | STG2 | STG3 | Celkom |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Stav opravných položiek k 1. januáru 2020 | 3 742 | 5 754 | 26 561 | 36 057 |
| Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku a nadobudnutia pohľadávok | 1 225 | 52 | - | 1 277 |
| Poklesy opravných položiek z dôvodu ukončenia vykazovania pohľadávok (okrem odpisov) | (1 265) | (422) | (1 914) | (3 601) |
| Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika | (52) | 6 889 | 2 124 | 8 961 |
| Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania | - | - | (285) | (285) |
| Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky | - | - | - | - |
| Poklesy opravných položiek z dôvodu odpisov | - | (2) | (4 278) | (4 280) |
| Transfery medzi STGs | 1 994 | (2 414) | 433 | 13 |
| Stav opravných položiek k 31. decembru 2020 | 5 644 | 9 857 | 22 641 | 38 142 |

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z úverov v segmente domácnosti.

| (v tis. EUR) | STG1 | STG2 | STG3 | Celkom |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
| Stav opravných položiek k 1. januáru 2021 | 3 575 | 4 438 | 19 850 | 27 863 |
| Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku a nadobudnutia pohľadávok | (352) | (60) | - | (412) |
| Poklesy opravných položiek z dôvodu ukončenia vykazovania pohľadávok (okrem odpisov) | 249 | 114 | 37 | 400 |
| Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika | 1 743 | (3 121) | (118) | (1 496) |
| Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania | - | - | - | - |
| Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky | - | - | - | - |
| Poklesy opravných položiek z dôvodu odpisov | - | 3 | 592 | 595 |
| Transfery medzi STGs | (1 553) | 2 020 | (464) | 3 |
| Stav opravných položiek k 31. marcu 2021 | 3 662 | 3 394 | 19 897 | 26 953 |

| (v tis. EUR) | STG1 | STG2 | STG3 | Celkom |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Stav opravných položiek k 1. januáru 2020 | 3 684 | 4 663 | 25 312 | 33 659 |
| Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku a nadobudnutia pohľadávok | 2 274 | 209 | 2 | 2 485 |
| Poklesy opravných položiek z dôvodu ukončenia vykazovania pohľadávok (okrem odpisov) | (1 543) | (451) | (7 271) | (9 265) |
| Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika | (8 184) | 9 576 | 1 327 | 2 719 |
| Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania | - | - | 20 | 20 |
| Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky | - | - | - | - |
| Poklesy opravných položiek z dôvodu odpisov | - | - | (1 702) | (1 702) |
| Transfery medzi STGs | 7 344 | (9 559) | 2 162 | (53) |
| Stav opravných položiek k 31. decembru 2020 | 3 575 | 4 438 | 19 850 | 27 863 |

**Poznámky k účtovnej závierke
za obdobie končiace sa 31. marca 2021
zostavená podľa Medzinárodného účtovného štandardu
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia**

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z úverov v segmente finančné a nefinančné inštitúcie a domácnosti spolu.

| (v tis. EUR) | STG1 | STG2 | STG3 | Celkom |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
| Stav opravných položiek k 1. januáru 2021 | 9 219 | 14 295 | 42 491 | 66 005 |
| Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku a nadobudnutia pohľadávok | (626) | (65) | - | (691) |
| Poklesy opravných položiek z dôvodu ukončenia vykazovania pohľadávok (okrem odpisov) | 546 | 122 | 3 223 | 3 891 |
| Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika | 2 889 | (5 511) | (743) | (3 365) |
| Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania | - | - | - | - |
| Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky | - | - | (141) | (141) |
| Poklesy opravných položiek z dôvodu odpisov | - | 3 | 592 | 595 |
| Transfery medzi STGs | (3 096) | 7 478 | (4 962) | (580) |
| Stav opravných položiek k 31. marcu 2021 | 8 932 | 16 322 | 40 460 | 65 714 |

| (v tis. EUR) | STG1 | STG2 | STG3 | Celkom |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| Stav opravných položiek k 1. januáru 2020 | 7 426 | 10 417 | 51 873 | 69 716 |
| Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku a nadobudnutia pohľadávok | 3 499 | 261 | 2 | 3 762 |
| Poklesy opravných položiek z dôvodu ukončenia vykazovania pohľadávok (okrem odpisov) | (2 808) | (873) | (9 185) | (12 866) |
| Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika | (8 236) | 16 465 | 3 451 | 11 680 |
| Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania | - | - | (265) | (265) |
| Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky | - | - | - | - |
| Poklesy opravných položiek z dôvodu odpisov | - | (2) | (5 980) | (5 982) |
| Transfery medzi STGs | 9 338 | (11 973) | 2 595 | (40) |
| Stav opravných položiek k 31. decembru 2020 | 9 219 | 14 295 | 42 491 | 66 005 |

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|-------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | 66 005 | 69 716 |
| Straty z rizík na úvery | 3 299 | 9 436 |
| Odpisy a postúpenia úverov (pozn. 20) | (3 589) | (13 148) |
| Kurzové rozdiely | (1) | 1 |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | 65 714 | 66 005 |

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty úverov a podsúvahových položiek medzi stageami k 31. marcu 2021

| | zo stage 1 do stage 2 | zo stage 2 do stage 1 | zo stage 2 do stage 3 | zo stage 3 do stage 2 | zo stage 1 do stage 3 | zo stage 3 do stage 1 |
|--------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Úvery poskytnuté fin.a a nefin.inštitúciám | 6 246 | 3 186 | 1 283 | - | 127 | - |
| Úvery poskytnuté domácnostiam | 15 775 | 8 258 | 2 028 | 834 | 250 | 85 |
| Celkom | 22 021 | 11 444 | 3 311 | 834 | 377 | 85 |
| Podsúvahové aktíva | 144 | 744 | 1 206 | - | 5 | 16 |

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty úverov a podsúvahových položiek medzi stageami k 31. decembru 2020

| | zo stage 1 do stage 2 | zo stage 2 do stage 1 | zo stage 2 do stage 3 | zo stage 3 do stage 2 | zo stage 1 do stage 3 | zo stage 3 do stage 1 |
|-------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Úvery poskytnuté fin. a nefin.inštitúciám | 17 310 | 8 889 | 855 | 1 | 210 | - |
| Úvery poskytnuté domácnostiam | 14 563 | 24 751 | 5 509 | 1 240 | 2 688 | 555 |
| Celkom | 31 873 | 33 640 | 6 364 | 1 241 | 2 898 | 555 |
| Podsúvahové aktíva | 2 598 | 435 | 10 | 12 | 59 | 30 |

7. Dlhové cenné papiere

Banka k 31. marcu 2021 a k 31. decembru 2020 v rámci dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote evidovala cenné papiere v takomto zložení:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|-------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Štátne dlhopisy SR | 71 143 | 72 783 |
| Štátne dlhopisy iných štátov | 10 415 | 10 360 |
| Celkom | 81 558 | 83 143 |
| Opravná položka na očakávané straty | (18) | (18) |
| Dlhové cenné papiere celkom | 81 540 | 83 125 |

Banka k 31. marcu 2021 a k 31. decembru 2020 v rámci dlhových cenných papierov neevidovala založené cenné papiere ani iné obmedzenia nakladať s cennými papiermi vo svojom portfóliu.

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty k dlhovým cenným papierom v amortizovanej hodnote:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|-------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | (18) | (25) |
| Nárast opravných položiek | - | (6) |
| Pokles opravných položiek | - | 13 |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | (18) | (18) |

V prípade týchto cenných papierov banka nezaznamenala významné zhoršenie kreditného rizika a eviduje ich v Stage 1.

8. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Aktie zahraničných spoločností (VISA Inc.) | 1 126 | 2 467 |
| Investície v obchodných spoločnostiach | 6 | 6 |
| Celkom finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | 1 132 | 2 473 |

Banka v prvom štvrtroku 2021 realizovala odpredaj akcií VISA Inc. typ A.

Prehľad investícií v obchodných spoločnostiach k 31. marcu 2021 a k 31. decembru 2020:

| Názov spoločnosti | Predmet činnosti | Podiel | Obstarávací cena | Opravná položka | Netto |
|----------------------------|-------------------------|---------|---------------------|--------------------|----------|
| S.W.I.F.T (Belgicko) | medzinárodné zúčtovanie | 0,005 % | 6 | - | 6 |
| Celkom (v tis. EUR) | | | 6 | - | 6 |

Banka nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

9. Hmotný a nehmotný dlhodobý majetok

Hmotný majetok

| (v tis. EUR) | Pozemky a budovy | Príslušenstvo a zariadenia | Motorové vozidlá | Aktíva s právom na užívanie | Obstaranie | Celkom |
|------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------|---------------------|--------------------------------------|------------|---------------|
| Obstarávacia cena k 1. januáru 2020 | 27 799 | 22 147 | 986 | 3 829 | 277 | 55 038 |
| Prírastky (+) | 47 | 442 | - | 500 | 264 | 1 253 |
| Úbytky (-) | - | (324) | (113) | (91) | (371) | (899) |
| Obstarávacia cena k 31. decembru 2020 | 27 846 | 22 265 | 873 | 4 238 | 170 | 55 392 |
| Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2020 | 14 780 | 17 370 | 846 | 959 | - | 33 955 |
| Odpisy (+) | 942 | 1 426 | 57 | 1 010 | - | 3 435 |
| Úbytky (-) | - | (313) | (113) | (114) | - | (540) |
| Tvorba OP (+) | 257 | - | - | - | - | 257 |
| Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2020 | 15 979 | 18 483 | 790 | 1 855 | - | 37 107 |
| Zostatková hodnota k 31. decembru 2020 | 11 867 | 3 782 | 83 | 2 383 | 170 | 18 285 |
| Obstarávacia cena k 1. januáru 2021 | 27 846 | 22 265 | 873 | 4 238 | 170 | 55 392 |
| Prírastky (+) | 5 | 22 | - | 6 | 14 | 47 |
| Úbytky (-) | (1 360) | (914) | - | (595) | (28) | (2 897) |
| Obstarávacia cena k 31. marcu 2021 | 26 491 | 21 373 | 873 | 3 649 | 156 | 52 542 |
| Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2021 | 15 979 | 18 483 | 790 | 1 855 | - | 37 107 |
| Odpisy (+) | 215 | 563 | 13 | 233 | - | 1 024 |
| Úbytky (-) | (1 062) | (872) | - | (314) | - | (2 248) |
| Tvorba OP (+) | - | - | - | - | - | - |
| Oprávky a opravné položky k 31. marcu 2021 | 15 132 | 18 174 | 803 | 1 774 | - | 35 883 |
| Zostatková hodnota k 31. marcu 2021 | 11 359 | 3 199 | 70 | 1 875 | 156 | 16 659 |

Nehmotný majetok

| (v tis. EUR) | Nakúpený softvér | Interne vytvorený softvér | Obstaranie | Celkom |
|------------------------------------------------------|------------------|---------------------------|------------|---------------|
| Obstarávacia cena k 1. januáru 2020 | 36 563 | 421 | 1 415 | 38 399 |
| Prírastky (+) | 1 835 | 362 | 1 330 | 3 527 |
| Úbytky (-) | - | - | (2 315) | (2 315) |
| Obstarávacia cena k 31. decembru 2020 | 38 398 | 783 | 430 | 39 611 |
| Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2020 | 27 543 | 35 | - | 27 578 |
| Odpisy (+) | 2 167 | 78 | - | 2 245 |
| Úbytky (-) | - | - | - | - |
| Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2020 | 29 710 | 113 | - | 29 823 |
| Zostatková hodnota k 31. decembru 2020 | 8 688 | 670 | 430 | 9 788 |
| Obstarávacia cena k 1. januáru 2021 | 38 398 | 783 | 430 | 39 611 |
| Prírastky (+) | 53 | 42 | 144 | 239 |
| Úbytky (-) | - | - | (95) | (95) |
| Obstarávacia cena k 31. marca 2021 | 38 451 | 825 | 479 | 39 755 |
| Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2021 | 29 710 | 113 | - | 29 823 |
| Odpisy (+) | 597 | 29 | - | 626 |
| Úbytky (-) | - | - | - | - |
| Oprávky a opravné položky k 31. marca 2021 | 30 307 | 142 | - | 30 449 |
| Zostatková hodnota k 31. marca 2021 | 8 144 | 683 | 479 | 9 306 |

OTP Banka nevytvorila k 31. marca 2021 a k 31. decembru 2020 opravné položky k nehmotnému majetku, keďže neevidovala zníženie schopnosti nehmotného majetku vytvárať dostatočné budúce ekonomické úžitky. Nehmotný majetok v podmienkach banky predstavuje softvér, ktorý je kľúčový pre fungovanie banky, nie je možné ho odstaviť alebo nahradiť resp. náhrada by znamenala významné investície.

Aktíva s právom na užívanie

| Pohyby majetku (v tis. EUR) | ATM priestory | Pobočkové priestory | Celkom |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|---------------------|--------------|
| Hodnota aktív s právom na užívanie k 1. januáru 2020 | 153 | 3 676 | 3 829 |
| Prírastky (+) | 262 | 238 | 500 |
| Úbytky (-) | (83) | (8) | (91) |
| Hodnota aktív s právom na užívanie – k 31. decembru 2020 | 332 | 3 906 | 4 238 |
| Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2020 | 71 | 888 | 959 |
| Odpisy (+) | 78 | 932 | 1 010 |
| Úbytky (-) | (83) | (31) | (114) |
| Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2020 | 66 | 1 789 | 1 855 |
| Zostatková hodnota k 31. decembru 2020 | 266 | 2 117 | 2 383 |
| Hodnota aktív s právom na užívanie k 1. januáru 2021 | 332 | 3 906 | 4 238 |
| Prírastky (+) | - | 6 | 6 |
| Úbytky (-) | (332) | (263) | (595) |
| Hodnota aktív s právom na užívanie – k 31. marca 2021 | - | 3 649 | 3 649 |
| Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2021 | 66 | 1 789 | 1 855 |
| Odpisy (+) | - | 233 | 233 |
| Úbytky (-) | (66) | (248) | (314) |
| Oprávky a opravné položky k 31. marca 2021 | - | 1 774 | 1 774 |
| Zostatková hodnota k 31. marca 2021 | - | 1 875 | 1 875 |

Banka k 31. marcu 2021 v rámci dlhodobého hmotného a nehmotného majetku neeviduje:

- majetok, na ktorý je zriadené záložné právo,
- majetok, pri ktorom má obmedzené právo ním nakladať,
- nadobudnutý majetok, pri ktorom nebolo vlastnícke právo zapísané vkladom do katastra nehnuteľností do dátumu zostavenia účtovnej závierky, pričom banka tento majetok užíva,
- majetok obstaraný v privatizácii.

10. Ostatný majetok

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Ostatný finančný majetok | | |
| Stratové pohľadávky (neúverové) voči rôznym dlžníkom | 513 | 514 |
| Stratové pohľadávky z cenných papierov | 6 104 | 6 104 |
| Poskytnuté prevádzkové preddavky | 165 | 173 |
| Príjmy budúcich období | 38 | 123 |
| Pohľadávky voči rôznym dlžníkom | 162 | 120 |
| Pohľadávky z titulu mánk a škôd | 114 | 114 |
| Ostatné pohľadávky voči klientom | 665 | 585 |
| Iné pohľadávky | 1 046 | 502 |
| Celkom | 8 807 | 8 235 |
| Opravná položka na očakávané straty z ostatného finančného majetku | (6 641) | (6 600) |
| Ostatný finančný majetok | 2 166 | 1 635 |
| Ostatný nefinančný majetok | | |
| Zásoby | 18 | 24 |
| Náklady budúcich období | 744 | 729 |
| Celkom | 762 | 753 |
| Opravná položka na očakávané straty z ostatného nefinančného majetku | - | - |
| Ostatný nefinančný majetok | 762 | 753 |
| Ostatný majetok celkom | 2 928 | 2 388 |

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z ostatného majetku:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|--------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | 6 600 | 6 613 |
| Čisté (zisky)/straty z rizík na iný majetok (pozn. 28) | 37 | 15 |
| Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 28) | 3 | (28) |
| Kurzový rozdiel | 1 | - |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | 6 641 | 6 600 |

11. Závazky voči bankám

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|---------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Zostatková splatnosť do jedného roka: | | |
| V EUR | 207 587 | 207 960 |
| V cudzej mene | - | 40 |
| Zostatková splatnosť nad 1 rok: | | |
| V EUR | - | - |
| V cudzej mene | - | - |
| Celkom | 207 587 | 208 000 |

Závazky voči bankám podľa druhu produktu:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|----------------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Vklady | 62 | 99 |
| Termínované účty ostatných bánk | 204 662 | 205 040 |
| Úvery prijaté od ostatných finančných inštitúcií * | 2 863 | 2 859 |
| Ostatné záväzky voči finančným inštitúciám | - | 2 |
| Celkom | 207 587 | 208 000 |

*Banka sa od roku 2016 zapojila do programu financovania projektov udržateľnej energie v spolupráci s Európskou bankou pre obnovu a rozvoj. K 31. marcu 2021 evidovala výšku zdrojov (istina) v sume 2 857 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 2 857 tis. EUR).

12. Závazky voči klientom

Závazky voči klientom podľa typu:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|---------------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Bežné účty a iné krátkodobé záväzky voči klientom | 797 217 | 814 305 |
| Termínované vklady | 149 183 | 147 490 |
| Vkladné knižky | 9 765 | 9 899 |
| Prijaté úvery | 8 300 | 8 403 |
| Účty štátnej správy a samosprávy | 69 373 | 64 216 |
| Iné záväzky | 507 | 421 |
| Celkom | 1 034 345 | 1 044 734 |

Banka sa od roku 2014 zapojila do programov financovania prevádzkových a investičných potrieb SME klientov v spolupráci so Slovenským záručným a rozvojovým fondom a jeho nástupníckym subjektom National Development Fund I., s.r.o. (úvery boli poskytnuté do 31. októbra 2016, v súčasnosti sa už len splácajú), ako aj do programu na zvýšenie energetickej efektívnosti bytových domov v spolupráci s NDF II, a.s.. K 31. marcu 2021 evidovala výšku zdrojov v sume 8 300 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 8 403 tis. EUR).

13. Podriadené záväzky

| Protistrana | Mena | Typ podľa splatnosti | Začiatok čerpania | Zmluvná splatnosť | Úroková sadzba | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|-------------------------------|------|-------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|-------------------|-------------------------|
| KBC BANK NV* | EUR | dlhodobý | september 2014 | september 2021 | 3M EURIBOR + 3,41 % p. a. | 18 005 | 18 006 |
| KBC BANK NV* | EUR | dlhodobý | december 2015 | december 2022 | 3M EURIBOR + 2,37 % p. a. | 2 000 | 2 000 |
| KBC BANK NV* | EUR | dlhodobý | august 2018 | august 2025 | 3M EURIBOR + 3,94 % p. a. | 7 022 | 7 021 |
| KBC BANK NV | EUR | dlhodobý | december 2020 | december 2030 | 6M EURIBOR + 1,4 % p. a. | 11 025 | 11 001 |
| Celkom (v tis. EUR) | | | | | | 38 052 | 38 028 |

Podriadené záväzky v celkovej výške 38 mil. EUR predstavujú pre banku kapitál Tier 2 vo výške 15,9 mil. EUR (k 31. decembru 2020: 16,2 mil. EUR) v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 575/2013 (pozn. 32).

14. Ostatné záväzky

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|-----------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Ostatné finančné záväzky | | |
| Rôzni veritelia | 273 | 486 |
| Rezervy na nevyfakturované a ostatné záväzky | 926 | 729 |
| Záväzky z platobného styku | 16 466 | 10 099 |
| Záväzky z obchodovania s cennými papiermi | 2 340 | 1 936 |
| Záväzky z prenájmov - lízing | 1 855 | 2 368 |
| Dočasné zúčtovanie predčasných splátok úverov | 1 689 | 1 359 |
| Ostatné finančné záväzky | 2 337 | 2 602 |
| Ostatné finančné záväzky celkom | 25 886 | 19 579 |
| Ostatné nefinančné záväzky | | |
| Sociálny fond | 118 | 108 |
| Zúčtovanie so zamestnancami | 1 669 | 1 325 |
| Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami | 363 | 264 |
| Ostatné nefinančné záväzky | 26 | 29 |
| Ostatné nefinančné záväzky celkom | 2 176 | 1 726 |
| Celkom | 28 062 | 21 305 |

Prehľad zmien sociálneho fondu:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|-------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | 108 | 42 |
| Tvorba počas vykazovaného obdobia | 32 | 233 |
| Čerpanie počas vykazovaného obdobia | (22) | (167) |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | 118 | 108 |

15. Vlastné imanie

Vlastné imanie banky pozostáva z nasledovných položiek:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Základné imanie | 126 591 | 126 591 |
| Rezervné fondy | 6 986 | 6 986 |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov | (28 183) | (19 984) |
| Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok | 205 | 1 295 |
| Zisk/(strata) za vykazované obdobie | (3 428) | (9 621) |
| Vlastné imanie celkom | 102 171 | 105 267 |

Rezervné fondy

K 31. marcu 2021 rezervné fondy vo výške 6 986 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 6 986 tis. EUR) tvoria zákonný rezervný fond vo výške 5 264 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 5 264 tis. EUR) a ostatné fondy vo výške 1 722 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 1 722 tis. EUR).

Zákonný rezervný fond je určený na krytie prípadných strát v budúcnosti a jeho rozdelenie akcionárom je obmedzené v súlade s Obchodným zákonníkom platným v Slovenskej republike. Ostatné fondy predstavujú akumulované platby na základe podielov vo forme finančného nástroja materskej spoločnosti (viď pozn. 2, časť „Rezerva na záväzky a zamestnanecké pôžitky“).

16. Daň z príjmov

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. marec 2020 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Splatný daňový náklad | - | - |
| Odložený daňový (výnos)/náklad | 103 | (38) |
| Celkom | 103 | (38) |

17. Splatná a odložená daň z príjmov

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|---------------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Splatná daňová pohľadávka/(záväzok) | - | - |
| Splatná daňová pohľadávka/(záväzok) celkom | - | - |

Odložené dane z príjmov sú vykázané záväzkovou metódou na súvahovom princípe. Použitím tejto metódy sú vykázané dočasné rozdiely, t. j. rozdiely medzi daňovým základom majetku alebo záväzku a jeho účtovnou hodnotou vo výkaze o finančnej situácii. Bola použitá 21-percentná sadzba dane, platná pre nasledujúce účtovné obdobie (2020: 21 %):

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Odložený daňový záväzok | | |
| Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku | - | - |
| Oceňovacie rozdiely CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | (55) | (344) |
| Odložený daňový záväzok celkom | (55) | (344) |
| Odložená daňová pohľadávka | | |
| Úvery (opravné položky na straty zo zníženia hodnoty úverov) | 8 819 | 8 473 |
| Rezervy na záväzky | 368 | 329 |
| Prenesená daňová strata | 914 | 1 408 |
| Rozdiel medzi daňovou a účtovnou zostatkovou hodnotou hmotného majetku | 59 | 201 |
| Odložená daňová pohľadávka celkom | 10 160 | 10 411 |
| Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky | (5 008) | (5 156) |
| Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok) | 5 097 | 4 911 |

18. Rezervy na záväzky, budúce záväzky a iné podsúvahové položky

V rámci bežnej činnosti vstupuje banka do rôznych finančných transakcií, ktoré nie sú zachytené vo výkaze o finančnej situácii a ktoré sa uvádzajú v podsúvahovej evidencii. Ide o záväzky vyplývajúce z poskytnutých záruk, nevyčerpaných úverových príslubov a z vydaných akreditívov. Pokiaľ sa neuvádzajú inak, nasledujúce položky predstavujú nominálne sumy týchto podsúvahových finančných záväzkov.

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Nečerpané úverové prísluby | 29 920 | 43 713 |
| Poskytnuté finančné záruky | 11 763 | 11 684 |
| Poskytnuté nefinančné záruky | 7 978 | 9 955 |
| Prísluby na záruky | 6 815 | 7 913 |
| Nevyužité prečerpania a povolené kontokorentné úvery | 21 124 | 20 709 |
| Vydané akreditívy | 1 685 | 4 269 |
| Poskytnuté záruky zo záložných práv | 86 710 | 89 126 |
| Celkom | 165 995 | 187 369 |

Prehľad vytvorených rezerv:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|-----------------------|-------------------|----------------------|
| Rezervy na: | | |
| Nevyčerpané úvery | 900 | 1 163 |
| Finančné záruky | 358 | 346 |
| Nefinančné záruky | 89 | 161 |
| Prísľuby na záruky | 92 | 107 |
| Vystavené akreditívy | 8 | 21 |
| Súdne a ostatné spory | 3 044 | 3 044 |
| Odchodné | 146 | 145 |
| Celkom | 4 637 | 4 987 |

Prehľad zmien rezerv na záruky, nevyčerpané úvery a vystavené akreditívy:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|-------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | 1 798 | 1 115 |
| Tvorba rezerv | 426 | 3 250 |
| Zrušenie rezerv | (777) | (2 567) |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | 1 447 | 1 798 |

Zostatok rezerv na záruky, nevyčerpané úvery a vystavené akreditívy je vykázaný v položke „Rezervy na záväzky“.

Detailný prehľad zmien v rezervách na podsúvahové položky:

| (v tis. EUR) | STG1 | STG2 | STG3 | Celkom |
|-----------------------------------------------------------|--------------|------------|------------|--------------|
| Stav rezerv k 1. januáru 2021 | 1 113 | 276 | 409 | 1 798 |
| Nárast rezerv z dôvodu vzniku a nadobudnutia | 58 | 8 | - | 66 |
| Poklesy rezerv z dôvodu ukončenia vykazovania | (181) | (7) | (13) | (201) |
| Transfery medzi STGs | 110 | (138) | 16 | (12) |
| Čistá zmena stavu rezerv z dôvodu zmeny kreditného rizika | (158) | 14 | (60) | (204) |
| Stav rezerv k 31. marcu 2021 | 942 | 153 | 352 | 1 447 |

| (v tis. EUR) | STG1 | STG2 | STG3 | Celkom |
|-----------------------------------------------------------|--------------|------------|------------|--------------|
| Stav rezerv k 1. januáru 2020 | 609 | 152 | 354 | 1 115 |
| Nárast rezerv z dôvodu vzniku a nadobudnutia | 579 | 32 | 69 | 680 |
| Poklesy rezerv z dôvodu ukončenia vykazovania | (428) | (34) | (37) | (499) |
| Transfery medzi STGs | 188 | (91) | (81) | 16 |
| Čistá zmena stavu rezerv z dôvodu zmeny kreditného rizika | 165 | 217 | 104 | 486 |
| Stav rezerv k 31. decembru 2020 | 1 113 | 276 | 409 | 1 798 |

Prehľad zmien rezerv na súdne a ostatné spory:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|-------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | 3 044 | 2 903 |
| Tvorba rezerv | - | 142 |
| Použitie rezerv | - | (1) |
| Zrušenie rezerv | - | - |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | 3 044 | 3 044 |

Prehľad zmien rezerv na odchodné:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|-------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | 145 | 115 |
| Tvorba rezerv | 5 | 95 |
| Zrušenie rezerv | (4) | (65) |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | 146 | 145 |

19. Čisté výnosové úroky

| (v tis. EUR) | Obdobie končiace sa 31. marca 2021 | Obdobie končiace sa 31. marca 2020 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Výnosové úroky: | | |
| Úvery a ostatné pohľadávky | 6 820 | 7 354 |
| Vklady v bankách, úvery poskytnuté bankám | (32) | 6 |
| Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia * | - | 59 |
| Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote | 533 | 541 |
| Výnosové úroky celkom | <u>7 321</u> | <u>7 960</u> |
| Nákladové úroky: | | |
| Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk a ostatné záväzky (záporné úročenie) | 227 | 35 |
| Závazky voči klientom | (215) | (258) |
| Lízingové záväzky | (1) | (1) |
| Závazky z dlhových cenných papierov * | - | (55) |
| Podriadené záväzky | (222) | (210) |
| Nákladové úroky celkom | <u>(211)</u> | <u>(489)</u> |
| Čisté výnosové úroky | <u>7 110</u> | <u>7 471</u> |

Banka v roku 2021 už neviduje úročené finančné nástroje v rámci položiek „Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ a „Závazky z dlhových cenných papierov“, čo je príčinou poklesu úrokov v týchto položkách.

20. Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto

| (v tis. EUR) | Obdobie končiace sa 31. marca 2021 | Obdobie končiace sa 31. marca 2020 |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Tvorba opravných položiek k úverovým pohľadávkam | (10 107) | (7 064) |
| Rozpustenie opravných položiek k úverovým pohľadávkam | 6 613 | 7 103 |
| Odpisy a postúpenia úverov | 191 | (11) |
| Straty z odpisov a postúpení úverov (brutto) | (3 589) | (481) |
| Použitie opravných položiek k odpísaným a postúpeným úverom | 3 780 | 470 |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záruky a nevyčerpané úvery, netto (pozn. 18) | 351 | (252) |
| Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto | <u>(2 952)</u> | <u>(224)</u> |

21. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

| (v tis. EUR) | Obdobie končiace sa 31. marca 2021 | Obdobie končiace sa 31. marca 2020 |
|--------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Výnosy z poplatkov a provízií: | | |
| Retail | 2 066 | 2 478 |
| Corporate | 970 | 1 407 |
| Treasury | 5 | 3 |
| Ostatné | 115 | 117 |
| Výnosy z poplatkov a provízií celkom | <u>3 156</u> | <u>4 005</u> |
| Náklady na poplatky a provízie: | | |
| Retail | (996) | (986) |
| Corporate | (20) | (34) |
| Treasury | (4) | (18) |
| Náklady na poplatky a provízie celkom | <u>(1 020)</u> | <u>(1 038)</u> |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | <u>2 136</u> | <u>2 967</u> |

Všetky uvedené výnosy pochádzajú od externých zákazníkov.

22. Čisté zisky/(straty) z finančných operácií

| (v tis. EUR) | Obdobie končiace sa 31. marca 2021 | Obdobie končiace sa 31. marca 2020 |
|---------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Zisk/(strata) z devízových operácií | 115 | 228 |
| Zisk/(strata) z pevných termínových operácií | - | (72) |
| Čisté zisky/(straty) z finančných operácií | 115 | 156 |

23. Čisté zisky/(straty) z finančného majetku, netto

| (v tis. EUR) | Obdobie končiace sa 31. marca 2021 | Obdobie končiace sa 31. marca 2020 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Čistý zisk/(strata) z precenenia finančného majetku povinne oceňovaného cez výsledok hospodárenia | - | (151) |
| Čisté zisky/(straty) z finančného majetku | - | (151) |

24. Všeobecné administratívne náklady

| (v tis. EUR) | Obdobie končiace sa 31. marca 2021 | Obdobie končiace sa 31. marca 2020 |
|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Osobné náklady | | |
| Mzdové náklady | (3 566) | (3 853) |
| Náklady na sociálne zabezpečenie | (1 307) | (1 374) |
| Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie | (51) | (50) |
| Ostatné sociálne náklady | (32) | (50) |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na odchodné, netto | (1) | 5 |
| Ostatné administratívne náklady | | |
| Nakupované služby | (1 322) | (1 278) |
| Náklady na správu a údržbu informačných technológií | (673) | (688) |
| Náklady na propagáciu | (28) | (86) |
| Ostatné nakupované výkony | (256) | (318) |
| Miestne a iné dane okrem dane z príjmov | (232) | (254) |
| Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií * | - | (1 273) |
| Odvody do ostatných fondov ** | (182) | (43) |
| Iné náklady | (116) | (95) |
| Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku | | |
| Dlhodobý hmotný majetok | (791) | (619) |
| Dlhodobý nehmotný majetok | (626) | (617) |
| Majetok s právom na užívanie - lízing | (233) | (246) |
| Všeobecné administratívne náklady - celkom | (9 416) | (10 839) |

* Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií bol s účinnosťou od 1.1.2021 zrušený (viď pozn. 2. „Významné účtovné zásady“, časť „Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií a rezolučný fond“).

** Položka obsahuje príspevok do fondu na ochranu vkladov a náklady na rezolučný fond, pričom príspevok do fondu na ochranu vkladov bol pre rok 2021 výrazne zvýšený.

25. Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto

| (v tis. EUR) | Obdobie končiace sa 31. marca 2021 | Obdobie končiace sa 31. marca 2020 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Čisté zisky/(straty) z rizík na iný majetok | | |
| Tvorba opravných položiek k inému majetku | (44) | - |
| Rozpustenie opravných položiek k inému majetku (pozn. 11) | 4 | 9 |
| Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 11) | 3 | 4 |
| Čisté zisky/(straty) z nefinančného majetku | | |
| Tvorba opravných položiek k nefinančnému majetku (pozn. 10) | - | - |
| Rozpustenie opravných položiek k nefinančnému majetku (pozn. 10) | - | - |
| Náklady na tvorbu rezerv (Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne a ostatné spory a iné riziká, netto (pozn. 20) | - | - |
| Ostatné výnosy / (náklady) | | |
| Straty z predaja majetku | (307) | - |
| Výnosy z prenájmov | 2 | 1 |
| Iné prevádzkové výnosy | 24 | 45 |
| Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto | (318) | 59 |

26. Oceňovacie rozdiely

Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok k 31. marcu 2021 a k 31. marcu 2020 boli nasledovné.

| (v tis. EUR) | Obdobie končiace sa 31. marca 2021 | Obdobie končiace sa 31. marca 2020 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| K 1. januáru | 1 295 | 1 094 |
| Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát: | | |
| Nerealizovaný zisk (strata) z precenenia nástrojov vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok | 43 | (299) |
| Daň z príjmov vzťahujúca sa k nerealizovanému zisku z precenenia nástrojov vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok | (9) | 63 |
| Presun medzi oceňovacími rozdielmi a nerozdeleným ziskom pri odúčtovaní nástrojov vlastného imania | (1 422) | - |
| Daň z príjmov vzťahujúca sa k presunu medzi oceňovacími rozdielmi a nerozdeleným ziskom pri odúčtovaní nástrojov vlastného imania | 298 | - |
| K 31. marcu | 205 | 858 |

27. Segmentové vykazovanie

Výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. marcu 2021:

| 31. marec 2021 (v tis. EUR) | Retail | Corporate | Treasury | Ostatné | Celkom |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| Výnosové úroky | 4 599 | 2 187 | 535 | - | 7 321 |
| Nákladové úroky | (190) | (25) | 5 | (1) | (211) |
| Čisté výnosové úroky | 4 409 | 2 162 | 540 | (1) | 7 110 |
| Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto | (1 583) | (1 320) | (49) | - | (2 952) |
| Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu | 2 826 | 842 | 491 | (1) | 4 158 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 2 066 | 970 | 5 | 115 | 3 156 |
| Náklady na poplatky a provízie | (996) | (20) | (4) | - | (1 020) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 1 070 | 950 | 1 | 115 | 2 136 |
| Čisté zisky/(straty) z finančných operácií | - | - | 115 | - | 115 |
| Čisté zisky/(straty) z finančného majetku | - | - | - | - | - |
| Všeobecné administratívne náklady | (6 022) | (2 973) | (421) | - | (9 416) |
| Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto | 3 | 33 | - | (354) | (318) |
| Zisk/(strata) pred daňou z príjmov | (2 123) | (1 148) | 186 | (240) | (3 325) |
| Daň z príjmov | - | - | - | (103) | (103) |
| Čistý zisk/(strata) po zdanení | (2 123) | (1 148) | 186 | (343) | (3 428) |
| Iný komplexný výsledok, po zdanení | | | | | |
| Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok | - | - | 332 | - | 332 |
| Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie | (2 123) | (1 148) | 518 | (343) | (3 096) |
| Majetok v rámci segmentu | 771 803 | 347 856 | 215 729 | 79 466 | 1 414 854 |
| Závazky v rámci segmentu | 576 446 | 666 865 | 40 909 | 28 463 | 1 312 683 |

Banka za obdobie končiace sa 31. marca 2021 nevykazuje medzisegmentové výnosy.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2021
zostavená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. marcu 2020:

| 31. marec 2020 (v tis. EUR) | Retail | Corporate | Treasury | Ostatné | Celkom |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|-----------------|----------------|------------------|
| Výnosové úroky | 4 732 | 2 622 | 606 | - | 7 960 |
| Nákladové úroky | (223) | (35) | (230) | (1) | (489) |
| Čisté výnosové úroky | 4 509 | 2 587 | 376 | (1) | 7 471 |
| Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto | (581) | 2 | 355 | - | (224) |
| Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu | 3 928 | 2 589 | 731 | (1) | 7 247 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 2 478 | 1 407 | 3 | 117 | 4 005 |
| Náklady na poplatky a provízie | (986) | (34) | (18) | - | (1 038) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 1 492 | 1 373 | (15) | 117 | 2 967 |
| Čisté zisky/(straty) z finančných operácií | - | - | 156 | - | 156 |
| Čisté zisky/(straty) z finančného majetku | - | - | (151) | - | (151) |
| Všeobecné administratívne náklady | (6 584) | (3 780) | (475) | - | (10 839) |
| Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto | - | (12) | - | 71 | 59 |
| Zisk/(strata) pred daňou z príjmov | (1 164) | 170 | 246 | 187 | (561) |
| Daň z príjmov | - | - | - | 38 | 38 |
| Čistý zisk/(strata) po zdanení | (1 164) | 170 | 246 | 225 | (523) |
| Iný komplexný výsledok, po zdanení | | | | | |
| Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok | - | - | (236) | - | (236) |
| Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie | (1 164) | 170 | 10 | 225 | (759) |
| Majetok v rámci segmentu | 676 512 | 406 257 | 180 233 | 89 887 | 1 352 889 |
| Závazky v rámci segmentu | 549 264 | 457 679 | 203 024 | 29 036 | 1 239 003 |

Banka za obdobie končiace sa 31. marca 2020 nevykazuje medzisegmentové výnosy.

Zahraničný majetok a záväzky

Banka poskytuje bankové služby v prevažnej miere na území Slovenskej republiky. Časť finančného majetku a finančných záväzkov bola umiestnená mimo Slovenskej republiky.

Štruktúra majetku a záväzkov súvisiacich s protistranami mimo územia Slovenskej republiky:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|--------------------|-------------------|----------------------|
| Majetok, | 39 454 | 36 833 |
| v tom: Belgicko | 84 | 121 |
| Maďarská republika | 7 723 | 5 326 |
| Česká republika | 9 259 | 9 186 |
| Bulharsko | 10 415 | 10 360 |
| ostatné krajiny EÚ | 3 899 | 3 175 |
| zvyšok sveta | 8 074 | 8 665 |
| Záväzky | 321 300 | 328 263 |
| v tom: Belgicko | 243 064 | 243 080 |
| Maďarská republika | 58 470 | 61 253 |
| Holandsko | 13 | 13 |
| Malta | 374 | 399 |
| Česká republika | 8 912 | 12 525 |
| ostatné krajiny EÚ | 2 389 | 2 385 |
| zvyšok sveta | 8 078 | 8 608 |

Banka k 31. marcu 2021 a k 31. decembru 2020 má lokalizovaný dlhodobý hmotný a nehmotný majetok len na území Slovenskej republiky.

28. Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznenou osobou podľa medzinárodného účtovného štandardu „IAS 24 – Zverejnenia o spriaznených osobách“ (ďalej IAS 24) je:

- a) osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby, ak táto osoba:
 - 1) *ovláda alebo spoluovláda vykazujúcu účtovnú jednotku*, pričom ovládanie znamená právomoc riadiť finančnú a prevádzkovú politiku účtovnej jednotky s cieľom získať pôžitky z jej činností a spoluovládanie znamená zmluvne dohodnuté podieľanie sa na ovládaní hospodárskej činnosti;
 - 2) *má podstatný vplyv na vykazujúcu účtovnú jednotku*, pričom podstatný vplyv znamená právomoc podieľať sa na rozhodnutiach o finančných a prevádzkových politikách účtovnej jednotky, ale nie je to ovládanie týchto politík; podstatný vplyv možno získať vlastníctvom akcií, stanovami alebo dohodou; alebo
 - 3) *je členom kľúčového riadiaceho personálu vykazujúcej účtovnej jednotky alebo jej materskej spoločnosti*, pričom kľúčový riadiaci personál tvoria osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolovanie činností účtovnej jednotky, priamo alebo nepriamo, vrátane každého riaditeľa (či výkonného alebo iného) tejto účtovnej jednotky;
- b) účtovná jednotka patriaca do tej istej skupiny ako vykazujúca účtovná jednotka;
- c) pridružené spoločnosti alebo spoločné podniky vykazujúcej účtovnej jednotky (alebo pridružené spoločnosti alebo spoločné podniky člena skupiny, ktorej členom je vykazujúca účtovná jednotka);
- d) účtovná jednotka, ak táto účtovná jednotka a vykazujúca účtovná jednotka sú spoločnými podnikmi tej istej tretej strany;
- e) účtovná jednotka, ak táto účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej účtovnej jednotky a vykazujúca účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou tretej účtovnej jednotky, resp. ak táto účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou tretej účtovnej jednotky a vykazujúca účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej účtovnej jednotky;
- f) účtovná jednotka ovládaná alebo spoluovládaná osobou uvedenou v písm. a);
- g) účtovná jednotka, na ktorú má osoba uvedená v bode. a1) podstatný vplyv alebo je členom jej kľúčového riadiaceho personálu (alebo materskej spoločnosti tejto účtovnej jednotky).

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka vstupuje do transakcií so spriaznenými osobami, ktoré sa uskutočnili za bežných obchodných podmienok.

Nasledujúce tabuľky obsahujú prehľad zostatkov majetku a záväzkov a prehľad nákladov a výnosov vo vzťahu k osobám spriazneným s bankou.

Prehľad zostatkov vo výkaze o finančnej situácii k 31. marcu 2021:

| 31. marec 2021 (v tis. EUR) | KBC Bank NV | Dcérske spoločnosti | Ostatné spoločnosti KBC Group | Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky | Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom KBC Bank NV | Iné spriaznené osoby | Celkom |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------|
| Majetok | | | | | | | |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 78 | - | 609 | - | - | - | 687 |
| Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám | - | - | 33 406 | - | - | - | 33 406 |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie | - | - | - | - | - | - | - |
| Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia | - | - | - | - | - | - | - |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok | - | - | - | - | - | - | - |
| Úvery a pohľadávky | - | - | - | 275 | - | - | 275 |
| Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote | - | - | - | - | - | - | - |
| Investície v dcérskych podnikoch | - | - | - | - | - | - | - |
| Hmotný dlhodobý majetok * | - | - | - | - | - | - | - |
| Nehmotný dlhodobý majetok * | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostatný majetok | - | - | 38 | - | - | - | 38 |
| Celkom | 78 | - | 34 053 | 275 | - | - | 34 406 |
| Závazky | | | | | | | |
| Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 204 663 | - | - | - | - | - | 204 663 |
| Závazky voči klientom | - | - | - | 2 995 | - | - | 2 995 |
| Závazky z dlhových cenných papierov | - | - | - | - | - | - | - |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostatné záväzky | 503 | - | 10 | - | - | - | 513 |
| Podriadené záväzky | 38 052 | - | - | - | - | - | 38 052 |
| Celkom | 243 218 | - | 10 | 2 995 | - | - | 246 223 |

* Dlhodobý hmotný a dlhodobý nehmotný majetok sú prezentované v netto hodnote.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2021
zostavená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Prehľad zostatkov vo výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2020:

| 31. december 2020 (v tis. EUR) | KBC Bank NV | Dcérske spoločnosti | Ostatné spoločnosti KBC Group | Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky | Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom KBC Bank NV | Iné spriaznené osoby | Celkom |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------|
| Majetok | | | | | | | |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 24 | - | 337 | - | - | - | 361 |
| Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám | - | - | 7 751 | - | - | - | 7 751 |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie | - | - | - | - | - | - | - |
| Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia | - | - | - | - | - | - | - |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok | - | - | - | - | - | - | - |
| Úvery a pohľadávky | - | - | - | 204 | - | - | 204 |
| Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote | - | - | - | - | - | - | - |
| Investície v dcérskych podnikoch | - | - | - | - | - | - | - |
| Hmotný dlhodobý majetok * | - | - | - | - | - | - | - |
| Nehmotný dlhodobý majetok * | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostatný majetok | - | - | - | - | - | - | - |
| Celkom | 24 | - | 8 088 | 204 | - | - | 8 316 |
| Závazky | | | | | | | |
| Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 204 943 | - | - | - | - | - | 204 943 |
| Závazky voči klientom | - | - | - | 2 974 | - | - | 2 974 |
| Závazky z dlhových cenných papierov | - | - | - | - | - | - | - |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostatné záväzky | 705 | - | - | - | - | - | 705 |
| Podriadené záväzky | 38 028 | - | - | - | - | - | 38 028 |
| Celkom | 243 676 | - | - | 2 974 | - | - | 246 650 |

* Dlhodobý hmotný a dlhodobý nehmotný majetok sú prezentované v netto hodnote.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2021
zostavená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Prehľad transakcií vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku:

| 31. marec 2021 (v tis. EUR) | KBC Bank NV | Dcérske spoločnosti | Ostatné spoločnosti KBC Group | Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky | Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom KBC Bank NV | Iné spriaznené osoby | Celkom |
|----------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------|
| Výnosové úroky | - | - | (12) | - | - | - | (12) |
| Nákladové úroky | 19 | - | (12) | (1) | - | - | 6 |
| Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto | - | - | - | - | - | - | - |
| Výnosy z poplatkov a provízií | - | - | - | - | - | - | - |
| Náklady na poplatky a provízie | - | - | - | - | - | - | - |
| Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX) | - | - | - | - | - | - | - |
| Čisté zisky/(straty) z finančného majetku | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostatné prevádzkové výnosy/ (náklady), netto | - | - | - | - | - | - | - |
| Všeobecné administratívne náklady | (62) | - | (16) | * | - | - | (78) |
| Celkom | (43) | - | (40) | (1) | - | - | (84) |

| 31. marec 2020 (v tis. EUR) | OTP Bank Nyrt. | Dcérske spoločnosti | Ostatné spoločnosti OTP Group | Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky | Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom OTP Bank Nyrt. | Iné spriaznené osoby | Celkom |
|----------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------|
| Výnosové úroky | 84 | - | 1 | 1 | - | - | 86 |
| Nákladové úroky | (10) | - | (210) | (1) | - | - | (221) |
| Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto | - | - | 32 | - | - | - | 32 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 5 | - | 1 | - | - | - | 6 |
| Náklady na poplatky a provízie | (90) | - | - | - | - | - | (90) |
| Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX) | (52) | - | - | - | - | - | (52) |
| Čisté zisky/(straty) z finančného majetku | (151) | - | - | - | - | - | (151) |
| Ostatné prevádzkové výnosy/ (náklady), netto | - | - | - | - | - | - | - |
| Všeobecné administratívne náklady | (100) | - | (235) | * | - | - | (335) |
| Celkom | (314) | - | (411) | - | - | - | (725) |

*pozri „Kompenzácie kľúčového riadiaceho personálu“

Kompenzácie kľúčového riadiaceho personálu

Kompenzácia zahŕňa všetky krátkodobé zamestnanecké požitky, pod ktorými sa rozumejú všetky formy protihodnoty platené, splatné alebo poskytnuté účtovnou jednotkou, alebo v mene účtovnej jednotky, výmenou za služby poskytnuté účtovnej jednotke. Členom predstavenstva a dozornej rady boli za obdobie od 1. januára 2021 do 31. marca 2021 vyplatené kompenzácie vo výške 81 tis. EUR (1. január 2020 – 31. marec 2020: 166 tis. EUR), ide o krátkodobé zamestnanecké požitky. Politika odmeňovania členov predstavenstva je v súlade s CRD III Direktívou.

29. Vlastné zdroje financovania

S účinnosťou od 1. januára 2014 vstúpilo do platnosti Nariadenie EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré okrem iného upravuje oblasť výpočtu vlastných zdrojov banky ako aj výpočet požiadaviek na vlastné zdroje banky.

V zmysle vyššie uvedeného Nariadenia EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 vlastné zdroje banky tvorí Kapitál Tier 1 a Kapitál Tier 2.

Kapitál Tier 1 tvorí:

- vlastný kapitál Tier 1 - základné imanie, zákonný rezervný fond a nerozdelaný zisk z minulých rokov, položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov tvorí čistá účtovná hodnota nehmotného majetku;
- dodatočný kapitál Tier 1 – ku koncu sledovaného obdobia banka neeviduje.

Kapitál Tier 2 tvorí podriadený záväzok (bod 15).

Nariadenie EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 stanovuje bankám povinnosť spĺňať tieto požiadavky na vlastné zdroje:

- a) podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 4,5 %;
 - b) podiel kapitálu Tier 1 vo výške 6 %;
 - c) celkový podiel kapitálu vo výške 8 %;
- zvýšené o hodnoty príslušných kapitálových vankúšov.

Národná banka Slovenska stanovila zákonom č. 483/2001 v znení neskorších úprav a doplnení vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 2,5 % celkovej rizikovej expozície od 1. októbra 2014 a k vykazovanému obdobiu určila mieru proticyklického kapitálového vankúša pre slovenské expozície na úrovni 1,0 %. Banková rada NBS na svojom zasadnutí dňa 14. 7. 2020 rozhodla o znížení miery proticyklického kapitálového vankúša o 0,5% na úroveň 1,00 % od 1. augusta 2020. Výška vankúša na zachovanie kapitálu ostáva v roku 2021 bez zmeny a je vo výške 2,5 %.

Celková požadovaná výška kapitálovej primeranosti banky je ovplyvnená aj individuálnou požiadavkou vyplývajúcou zo stanovenej výšky ukazovateľa SREP, ktorý zostáva pre rok 2021 bez zmeny. Národná banka Slovenska oznámila, že od roku 2020 bude uplatňovať aj nástroj P2G (Pillar 2 Guidance), ktorý predstavuje mieru očakávanej rezervy v plnení požiadavky na kapitál.

Vo vykazovanom období, ako aj k dátumu zostavenia tejto závierky pomer celkových vlastných zdrojov banky prevyšoval minimálnu úroveň požadovaný európskou a národnou legislatívou. Banka k 31. marcu 2021 dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 13,92 %, podiel kapitálu Tier 1 vo výške 13,92 % a celkový podiel kapitálu vo výške 15,92 %.

V zmysle Nariadenia EP a Rady (EÚ) č. 2017/2395, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie EÚ č. 575/2013 v znení neskorších predpisov, sa banka rozhodla uplatňovať prechodné dojednania na zmiernenie vplyvu zavedenia IFRS 9 na vlastné zdroje, počas päťročného prechodného obdobia.

Dňa 27. júna 2020 nadobudlo účinnosť Nariadenie EP a Rady (EÚ) č. 2020/873 z 24. júna 2020, ktorým sa menia nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a (EÚ) 2019/876, pokiaľ ide o určité úpravy v reakcii na pandémiu ochorenia COVID-19. Podstatou zmeny je úprava a predĺženie prechodných dojednaní, ktoré rozkladajú vplyv zavedenia štandardu IFRS 9 na kapitál Banky.

S cieľom zmierniť potenciálny vplyv sa platnosť prechodných dojednaní predlžuje o dva roky a inštitúciám je dovolené, aby v plnej miere opätovne zahrnuli do svojho vlastného kapitálu Tier 1 akékoľvek zvýšenie nových rezerv na očakávané úverové straty, ktoré vykážu v rokoch 2020 a 2021 v prípade svojich finančných aktív, ktoré nie sú úverovo znehodnotené. Uvedené zmeny priniesli dodatočné zmiernenie vplyvu pandémie ochorenia COVID-19 na nárast potrieb v oblasti tvorby rezerv podľa IFRS 9, pričom sa zachovali prechodné dojednania pre sumy očakávaných úverových strát stanovené pred pandémiou ochorenia COVID-19.

Štruktúra vlastných zdrojov banky je nasledovná:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Kapitál Tier 1 | 110 582 | 115 511 |
| Vlastný kapitál Tier 1 | 110 582 | 115 511 |
| Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1 | 126 591 | 126 591 |
| <i>Splatené kapitálové nástroje</i> | 126 591 | 126 591 |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov | (31 611) | (29 605) |
| <i>Nerozdelené zisky/(straty) z predchádzajúcich rokov</i> | (18 562) | (19 984) |
| <i>Prípustný zisk alebo (-) strata</i> | (13 049) | (9 621) |
| Ostatné rezervy | 5 264 | 5 264 |
| (-) Nehmotné aktíva | (9 306) | (9 788) |
| (+/-)Ostatné položky zvyšujúce/(znižujúce) hodnotu vlastného kapitálu Tier 1 | 19 644 | 23 049 |
| Dodatočný kapitál Tier 1 | - | - |
| Kapitál Tier2 | 15 892 | 16 224 |
| <i>Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery</i> | 15 892 | 16 224 |
| <i>Kladné oceňovacie rozdiely</i> | - | - |
| (-) Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2 | - | - |
| Vlastné zdroje | 126 474 | 131 735 |
| Podiel vlastného kapitálu (CET1) na rizikovo vážených aktívach | 13,92 % | 14,24 % |
| Podiel kapitálu Tier 1 na rizikovo vážených aktívach | 13,92 % | 14,24 % |
| Celkový podiel kapitálu na rizikovo vážených aktívach | 15,92 % | 16,24 % |

30. Doplnujúce informácie k výkazu o peňažných tokoch

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v NBS okrem povinnej minimálnej rezervy | 128 195 | 159 689 |
| Vklady v iných bankách splatné do troch mesiacov | 34 462 | 7 752 |
| Závazky voči bankám splatné do troch mesiacov | (91 158) | (140) |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty – celkom | 71 499 | 167 301 |

Významné zmeny nepeňažných prostriedkov nezahrnuté do peňažných tokov z prevádzkovej činnosti:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|-------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Odpis a postúpenia úverov (pozn. 6) | (3 589) | (13 148) |

31. Finančné nástroje a riadenie rizík

Finančným nástrojom sa rozumie akákoľvek dohoda, ktorá oprávňuje získať hotovosť alebo iný finančný majetok od protistrany (finančný majetok), alebo ktorá zaväzuje zaplatiť hotovosť alebo poskytnúť iný finančný majetok protistrane (finančný záväzok).

Finančné nástroje sa v banke zaznamenávajú v obchodnej alebo bankovej knihe. Do obchodnej knihy sú zaradené tie pozície vo finančných nástrojoch, ktoré banka drží za účelom obchodovania – krátkodobého predaja a s cieľom dosiahnuť výnos zo skutočných alebo očakávaných rozdielov medzi nákupnými a predajnými cenami alebo z iných zmien v cenách alebo v úrokových mierach.

Z používania finančných nástrojov vyplýva angažovanosť banky voči rizikám. K najvýznamnejším rizikám patrí:

- kreditné riziko
- trhové riziko
 - menové riziko
 - úrokové riziko
 - iné cenové riziko
- riziko likvidity
- operačné riziko

Rámec pre riadenie rizika

Za riadenie rizík v banke zodpovedá divízia Risk, ktorá sa člení na Odbor Credit Risk Operation, Odbor Risk Analysis and Regulation, Odbor Workout and Monitoring a Odbor Market & Operational Risk.

Predstavenstvo je štatutárny orgán zahŕňajúci výkonný manažment banky, ktorý má hlavnú kontrolu nad záležitosťami týkajúcimi sa rizika. Právomoci riadiť riziko sú tiež delegované na jednotlivé riadiace výbory vykonávajúce dohľad nad rizikami:

- Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO)
ALCO výbor na základe sledovania kľúčových informácií o aktívach a pasívach prijíma rozhodnutia a navrhuje opatrenia s cieľom optimalizácie štruktúry aktív a pasív tak, aby sa v medziach prijateľného rizika v dlhodobom horizonte maximalizovala rentabilita vlastného kapitálu banky
- Výbor pre riadenie rizík
- Monitorovací výbor
- Workout výbor
- Výbor riadenia operačných rizík (ORC)
ORC má kontrolnú, koordinačnú, poradnú a rozhodovaciu funkciu v oblasti riadenia operačného rizika, schvaľuje prístup banky k rôznym oblastiam operačného rizika, má poradnú a zároveň rozhodovaciu funkciu v oblasti manažmentu nepretržitej prevádzky tzv. kontinuity obchodných činností a zohráva úlohu krízového tímu v čase krízovej situácie.

Predstavenstvo deleguje svoju kontrolu nad rizikami na uvedené riadiace výbory vo forme štatútov, v ktorých sú určení členovia riadiacich výborov, ako aj ich kompetencie a zodpovednosti.

Kompetencie poradných a pracovných orgánov sú vymedzené v Pokyne predstavenstva: "Podpisový a kompetenčný poriadok v OTP Banke Slovensko, a.s.". Pre každý druh rizika je vypracovaná vnútrobanková norma, ktorá podrobne definuje kompetencie a zodpovednosti jednotlivých orgánov banky.

32. Kreditné riziko

Kreditné riziko predstavuje mieru neistoty v rámci obchodnej činnosti banky vyplývajúcu z neschopnosti alebo neochoty protistrany splatiť svoje záväzky, t.j. riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana nespĺní svoje záväzky, ku ktorým sa zmluvne zaviazala včas a v plnom rozsahu - vysporiadanie finančnej transakcie sa nezrealizuje podľa dohodnutých podmienok.

Cieľom banky v oblasti riadenia kreditných rizík je

- Optimalizovať prijímané kreditné riziko do takej miery, aby banka dosiahla čo najväčší trvalo udržateľný zisk po započítaní strát spôsobených nesplácanými úverovými pohľadávkami.
- Rozvíjať a udržiavať vyrovnané portfólio pozostávajúce z klientov, ktorí sú schopní odolať krízovým situáciám a zabezpečiť tak ziskovosť aj z dlhodobého hľadiska;
- Zachovať dobré meno a reputáciu banky;

Tieto ciele banka dosahuje:

1. Nastavením akceptovanej miery kreditného rizika

Akceptovateľná miera kreditného rizika je stanovená v

- **obchodnom a finančnom pláne banky, a to**
 - objemom vnútorného kapitálu, ktorý banka vo svojom finančnom a obchodnom pláne alokovala na krytie kreditného rizika,
 - rozpočtom na krytie nákladov na kreditné riziko, ktorý banka vo svojom finančnom pláne vyčlenila na krytie tohto rizika,
 - ukazovateľmi vyjadrujúcimi kvalitu portfólia ako je napríklad podiel zlyhaných úverov a krytie úverov opravnými položkami;
- **úverovej politike banky, a to najmä**
 - odporúčanými rizikovými parametrami produktov,
 - odvetvovými limitmi,
 - portfóliovými limitmi definujúcimi želanú kvalitu jednotlivých portfólií;
- **v iných interných limitoch na maximálnu koncentráciu, medzi ktoré sa radia najmä**
 - limity voči hospodárskym odvetviám,
 - limity voči skupinám prepojených klientov,
 - limity voči druhu obchodu / na maximálnu výšku produktu,
 - limity voči zemepisnej oblasti a štátu,
 - limity podľa meny úveru.

2. Priebežným monitorovaním dosahovaných výsledkov

Banka pravidelne vyhodnocuje súlad skutočných podstupovaných rizík s rizikovým apetítom. Toto vyhodnotenie sa deje mesačne v rámci pravidelnej Správy o rizikách, ktorá obsahuje odpočet všetkých rizikových ukazovateľov / limitov pre jednotlivé segmenty klientov.

3. Uplatňovaním zdravých zásad pri poskytovaní úverov, kde medzi základné uplatňované princípy patrí:

- Úver môže byť poskytnutý len klientom s preukázanou schopnosťou ho splatiť. Banka za tým účelom verifikuje údaje klienta o jeho príjmoch a nákladoch v externých zdrojoch dát.
- Schvaľovací proces je diferencovaný podľa komplexnosti klienta a výšky schvaľovanej angažovanosti od automatického schválenia na báze skóringu klienta pri spotrebných úveroch, až po individuálne posúdenie Úverového návrhu úverovým analytikom pri úveroch pre firemných klientov.
- Z dôvodu predchádzania konfliktu záujmov je schvaľovanie úverov kompetenčne oddelené od obchodných aktivít. Rovnako, čerpanie úverov a kontrola podmienok pred čerpaním je personálne oddelená od obchodných útvarov a útvarov zodpovedných za schválenie úveru.
- Banka v maximálnej miere vyžaduje zabezpečenia a iné nástroje na zmiernenie kreditného rizika.

Banka si je plne vedomá možného vplyvu pandémie COVID-19 na kvalitu svojho úverového portfólia a zaviedla primerané procesy na zabezpečenie spoľahlivého merania, riadenia a pokrytia úverového rizika:

- v súlade so slovenskou legislatívou o platobných moratóriách poskytuje svojim klientom možnosť odložiť splátky úveru;
- aktívne sa podieľa na štátnych garančných programoch, aby poskytla financovanie svojim klientom na prekonanie dočasného nedostatku likvidity súvisiaceho so situáciou COVID-19;
- postupuje v súlade s usmerneniami EBA o platobných moratóriách - pohľadávky, ktoré spĺňajú kritériá pre všeobecné platobné moratóriá, nie sú automaticky vyhodnotené ako pohľadávky s významným nárastom úverového rizika;
- je pripravená po ukončení platnosti moratórií znovu uplatniť svoju štandardnú metodiku klasifikácie pohľadávok s odloženou splatnosťou;
- zaviedla nové hlásenia do svojich správ o úverových rizikách monitorujúcich kvalitu portfólií v rámci platobných moratórií.

Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty

Banka identifikuje a prehodnocuje výšku opravnej položky k poskytnutým pohľadávkam na mesačnej báze vždy ku dňu účtovnej závierky.

Oceňovanie opravnej položky na očakávané straty z pohľadávok oceňovaných v amortizovanej hodnote je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie komplikovaných modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní.

Identifikácia očakávaných strát z úverov odzrkadľuje pravdepodobnosťou váženú hodnotu straty, ktorá sa zakladá na posúdení viacerých možných výsledkov pri zohľadnení časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprimeraných nákladov či neúmernej snahy.

Banka vykazuje očakávané straty z pohľadávky vo výške, ktorá sa rovná 12 mesačnej očakávanej úverovej strate, alebo sa rovná výške očakávanej úverovej straty počas celej životnosti pohľadávky. Maximálne obdobie, počas ktorého sa merajú očakávané úverové straty je maximálne zmluvné obdobie, počas ktorého je banka vystavená kreditnému riziku. V prípade finančných aktív bez dátumu splatnosti sa odhaduje predpokladaná maturita, pričom maximálna doba je stanovená na 4 roky. Ak sa úverové riziko od prvotného vykazovania pohľadávky významne nezvýšilo, banka vykazuje 12 mesačné očakávané straty. Pre očakávané úverové straty počas životnosti banka odhaduje riziko zlyhania, ktoré sa vyskytne na pohľadávke počas celej jej očakávanej životnosti. Očakávaná strata je súčasná hodnota, ktorá je vyjadrená rozdielom medzi zmluvnými peňažnými tokmi a peňažnými tokmi, ktoré banka očakáva že dostane, a ktoré sú diskontované efektívnou úrokovou mierou.

Banka znehodnotenie identifikuje pre pohľadávky zaradené do úrovne 1 vo výške očakávaných úverových strát počas doby životnosti, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v nasledujúcich 12 mesiacoch. Pre pohľadávky zaradené do úrovni 2 alebo 3 sa znehodnotenie identifikuje vo výške očakávaných úverových strát počas celej doby životnosti pohľadávky. Bližšie informácie o zaradení pohľadávok do jednotlivých úrovni sú uvedené v časti „Úvery a pohľadávky, znehodnotenie úverov a pohľadávok“ v poznámke „2. Významné účtovné zásady“.

V prípade non-retailových pohľadávok zaradených v úrovni 3 sa očakávané úverové straty oceňujú individuálnym spôsobom metódou diskontovaných očakávaných tokov pri:

- pohľadávkach spravovaných na odbore Work out & Monitoring s výnimkou malých úverových pohľadávok (mikro úvery, ktoré sa oceňujú portfóliovo – t.j. s angažovanosťou pod 0,2 mil. Eur),
- pohľadávkach mimo správy odboru Work out & Monitoring s angažovanosťou nad 0,4 mil. Eur.

Na retailové a non-retailové debetné pohľadávky zaradené v úrovni 3 sú aplikované 100% očakávané úverové straty (vždy portfóliovo).

V prípade individuálne oceňovaných pohľadávok sa uplatňujú minimálne dva scenáre. Každý scenár má priradenú váhu pravdepodobnosti rôznych očakávaní budúcich peňažných tokov a konečné zníženie hodnoty sa vypočíta podľa váženého priemeru scenárov. Závažnosť každého scenára sa opiera o odborný úsudok. Každý scenár môže obsahovať očakávané peňažné toky z obchodného hľadiska ako aj z možného uplatnenia zabezpečenia.

V prípade ostatných úverových pohľadávok zaradených do úrovne 3 a pohľadávok zaradených do úrovne 1 a 2 sa očakávané úverové straty oceňujú portfóliovým prístupom. Posúdenie úverového rizika portfólia pohľadávok zahŕňa ďalšie odhady, ako pravdepodobnosť výskytu zlyhania a súvisiace pomerové ukazovatele straty. Banka 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).

Do stanovenia pravdepodobnosti zlyhania, expozície pri zlyhaní a straty v prípade zlyhania počas obdobia 12 mesiacov a doby očakávanej životnosti pohľadávky sú zahrnuté aj ekonomické informácie zamerané na budúcnosť. Tieto predpoklady sa líšia podľa typu produktu a portfólia. Výška očakávaných úverových strát je diskontovaným súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD), expozície v čase zlyhania (EAD) a diskontného faktora. Pre diskontovanie sa využíva efektívna úroková miera.

Pravdepodobnosť zlyhania (PD) predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok počas nasledujúcich 12 mesiacov, alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Pre výpočet pravdepodobnosti zlyhania sa používajú rôzne štatistické metódy na odhad vývoja tejto pravdepodobnosti od prvotného vykázania počas celej doby životnosti pohľadávok. Pri odhade pravdepodobnosti zlyhania sa využívajú historické dáta migrácií v rámci jednotlivých portfólií a zároveň sa zohľadňujú aj očakávané dopady makroekonomických vplyvov.

Strata v prípade zlyhania (LGD) je štandardne vyjadrená ako percentuálna strata na expozíciu v čase zlyhania. Pri výpočte sa berú do úvahy predovšetkým splátky úverov, očakávané peňažné toky z kolaterálov a príslušné časové vplyvy. Samotný výpočet sa líši podľa typu produktu a formy zabezpečenia. Výpočet sa automaticky neidentifikuje iba s pozorovanými historickými údajmi, ale zohľadňuje aj zmeny faktorov ovplyvňujúcich LGD, berúc do úvahy aj makroekonomické vplyvy.

Expozícia v čase zlyhania (EAD) je založená na sumách, ktoré sa očakávajú, že budú splatné v čase zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti pohľadávky. Expozície pri zlyhaní počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sa určujú na základe očakávaných peňažných tokov.

Banka identifikuje a prehodnocuje výšku opravnej položky aj k ostatným aktívam v majetku banky.

- Oceňovanie opravnej položky na očakávané straty z pohľadávok voči rôznym dlžníkom predstavuje zjednodušený model výpočtu očakávaných strát počas celej životnosti pohľadávok z ostatných aktív, pričom sa zohľadňuje priemerná výška pohľadávok v stanovenom historickom období a zodpovedajúca výška odpisov, teda reálnej straty. Banka prepočítava očakávanu stratu na základe historického vývoja stratovosti pohľadávok.
- Očakávané straty k pohľadávkam z cenných papierov amortizovanej hodnoty sa identifikujú obdobným spôsobom ako pri úverových pohľadávkach.
- Opravné položky banka nepočíta na angažovanosti voči centrálnym bankám a bankám, na angažovanosti s dobou splatnosti do 3 mesiacov z dôvodu, že banka ich považuje za nevýznamné.

Politika odpisovania pohľadávok

Banka odpisuje svoje úvery a vklady po získaní dokladu o nemajetnosti klienta, po rozhodnutí súdu o zániku pohľadávky, po ukončení konkurzného konania, ak dlžník zomrel a pohľadávku nie je možné vymáhať od dedičov alebo na základe rozhodnutia vedenia banky o upustení od vymáhania, ak náklady vymáhania prevýšia hodnotu pohľadávky, alebo na základe rozhodnutia vedenia banky o odpise pohľadávky, ak je predpoklad získania len minimálneho, alebo nulového výťažku za dlhé časové obdobie a klient je v omeškaní so splácaním úveru viac ako 1080 dní. Banka realizuje aj čiastočný odpis pohľadávok a to v prípade, ak časť pohľadávky nie je uznaná v rámci súdneho konania o zaplatenie pohľadávky (ide predovšetkým o bežné úroky účtované po vyhlásení úveru za splatný), resp. v prípade vyhlásenia konkurzu na majetok klienta formou oddĺženia, ak príslušenstvo pohľadávky účtované v rámci roka presahuje 5 % p.a. z nesplatennej istiny.

Zabezpečenie úverov

Odhadovaná hodnota zábezpeky obsahuje množstvo neistôt a rizík. Sumy, ktoré by sa v konečnom dôsledku mohli pri likvidácii zábezpeky na nesplácané úvery realizovať, sa môžu od odhadovaných súm líšiť a tento rozdiel by mohol byť významný. Zabezpečenie predstavuje predpokladanú cenu, ktorú by banka dosiahla pri realizácii záložného práva v prípade zlyhania návratnosti úveru ekonomickou cestou.

Odhady reálnej hodnoty zabezpečenia vychádzajú z hodnoty zábezpeky určenej v čase poskytnutia úveru. Zabezpečenie sa monitoruje a cieľom je preveriť aktuálnu hodnotu a kvalitu zabezpečenia a to počas celého úverového vzťahu. Jednotlivé formy zabezpečenia podliehajú prehodnocovaniu v časových intervaloch závislých od druhu použitého zabezpečenia a v závislosti na segmente klienta, do ktorého spadá.

Z hľadiska zaobchádzania so zabezpečením sa v banke kladie dôraz na oceňovanie a preceňovanie jednotlivých zabezpečení, stanovovanie akceptovanej hodnoty zabezpečenia, stanovovanie prípustnosti zabezpečenia na účely zmiernovania kreditného rizika a na realizáciu zabezpečenia v prípade nesplácania zabezpečeného úveru.

Banka akceptuje najmä tieto typy zabezpečení:

- finančné zabezpečenia (hotovosť, cenné papiere a pod.),
- nehnuteľný majetok,
- hnutelný majetok,
- pohľadávky a zásoby.

Z právnych inštrumentov sa v banke používa:

- záložné právo,
- zabezpečovacie postúpenie pohľadávky,
- vinkulácia peňažných prostriedkov.

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

Rozhodovanie banky 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.

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

- dobrovoľná dražba,
- exekučné konanie,
- speňažovanie zabezpečenia pohľadávky banky v konkurznom konaní, resp. v reštrukturalizačnom konaní,
- výzva poddlžníkom na plnenie zo založených obchodných pohľadávok,
- uplatnenie zmenky na súde,
- postúpenie pohľadávky,
- vymáhanie externými inkasnými spoločnosťami na základe mandátnych zmlúv.

Kritériá pre definovanie zlyhania pohľadávok z úverových pohľadávok

Banka za udalosti zlyhania súvisiace s dlžníkom alebo s transakciou považuje nasledovné skutočnosti:

Objektívna skutočnosť - omeškanie so splácaním viac ako 90 dní a toto omeškanie je materiálne

- ktorýkoľvek kreditný záväzok dlžníka viac ako 90 dní po termíne splatnosti a dlžná suma v omeškaní presahuje hranicu významnosti, a/alebo
- dlžník poruší oznámený limit na kontokorentnom úvere (limit bol prekročený) a prekročenie limitu je nepretržite viac ako 90 dní a výška prekročeného limitu presahuje hranicu významnosti.

Pravdepodobnosť neplatenia - pravdepodobnosť, že dlžník nebude schopný splácať svoje kreditné záväzky v plnej výške

- inštitúcia prestane kreditný záväzok úročiť;
- inštitúcia uzná špecifickú úpravu úveru vyplývajúcu zo zrejmejšieho výrazného zníženia kreditnej kvality úveru následne po tom, čo inštitúcii vznikne expozícia;
- inštitúcia predá kreditný záväzok s významnou ekonomickou stratou;
- inštitúcia súhlasí s núdzovou reštrukturalizáciou kreditného záväzku;
- konkurz, likvidácia, výmaz z registra, reštrukturalizácia zo zákona vo vzťahu ku kreditnému záväzku dlžníka voči inštitúcii, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností;
- ostatné udalosti zlyhania ako sú vyhlásenie predčasnej splatnosti pohľadávky, odpis pohľadávky, ozdravný režim, resp. nútená správa, súdne vymáhanie pohľadávky, resp. podanie trestného oznámenia a zlyhanie v prípade Faktoringových obchodov.

Pri identifikácii zlyhania má banka stanovenú absolútnu hranicu významnosti v prípade retailových klientov 100 EUR na expozíciu a v prípade non-retailových klientov 500 EUR na klienta, ale i relatívnu hranicu významnosti, ktorá sa počíta ako 1% z pohľadávky, resp. z limitu pri nesplátkových typoch obchodov.

Medzi zlyhané úverové pohľadávky banka radí aj tie, kde pristúpila na opatrenia na odloženie splatnosti t.j. ústupky voči dlžníkovi, ktorý čelí alebo ide čeliť finančným ťažkostiam. Ústupkom sa myslí buď úprava predchádzajúcich obchodných podmienok zmluvy, ktorej plnenie dlžník nedokáže zabezpečiť, alebo úplné resp. čiastočné refinancovanie problémovej dlhovej zmluvy. Expozície, ktorým boli poskytnuté takéto opatrenia na odloženie splatnosti a ktoré nespĺnili výstupné podmienky sú považované za expozície s odloženou splatnosťou.

Banka všetky pohľadávky z úverov, kde bola identifikovaná udalosť zlyhania považuje za problémové, znehodnotené a vykazuje ich v úrovni 3.

Kategorizácia rizík z úverov a pohľadávok

| 31. marec 2021 (v tis. EUR) | Angažovanosť | Opravné položky | Pokrytie opravnými položkami | Nárokovateľná hodnota zabezpečenia | Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením |
|---------------------------------------------|------------------|--------------------|------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Non-retailové úvery | 385 656 | 37 775 | 9,80 % | 147 806 | 48,10 % |
| Kontokorentné úvery a revolvingové úvery | 55 148 | 5 585 | 10,10 % | 24 647 | 54,80 % |
| <i>STAGE 1</i> | 42 953 | 788 | 1,80 % | 16 564 | 40,40 % |
| <i>STAGE 2</i> | 6 929 | 874 | 12,60 % | 5 693 | 94,80 % |
| <i>STAGE 3</i> | 5 266 | 3 923 | 74,50 % | 2 390 | 119,90 % |
| Investičné, prevádzkové a ostatné úvery | 321 630 | 31 807 | 9,90 % | 123 159 | 48,20 % |
| <i>STAGE 1</i> | 266 974 | 4 769 | 1,80 % | 92 700 | 36,50 % |
| <i>STAGE 2</i> | 31 148 | 9 955 | 32,00 % | 21 708 | 101,70 % |
| <i>STAGE 3</i> | 23 508 | 17 083 | 72,70 % | 8 751 | 109,90 % |
| Prečerpania na vkladových účtoch | 549 | 143 | 26,00 % | - | 26,00 % |
| <i>STAGE 1</i> | 404 | 9 | 2,20 % | - | 2,20 % |
| <i>STAGE 2</i> | 40 | 30 | 75,00 % | - | 75,00 % |
| <i>STAGE 3</i> | 105 | 104 | 99,00 % | - | 99,00 % |
| Faktoringové úvery | 8 329 | 240 | 2,90 % | - | 2,90 % |
| <i>STAGE 1</i> | 7 257 | 141 | 1,90 % | - | 1,90 % |
| <i>STAGE 2</i> | 992 | 27 | 2,70 % | - | 2,70 % |
| <i>STAGE 3</i> | 80 | 72 | 90,00 % | - | 90,00 % |
| Retailové úvery | 799 720 | 27 939 | 3,50 % | 611 545 | 80,00 % |
| Úvery zabezpečené nehnutelným majetkom | 626 250 | 11 133 | 1,80 % | 611 226 | 99,40 % |
| <i>STAGE 1</i> | 588 474 | 884 | 0,20 % | 577 294 | 98,30 % |
| <i>STAGE 2</i> | 23 306 | 1 353 | 5,80 % | 22 898 | 104,10 % |
| <i>STAGE 3</i> | 14 470 | 8 896 | 61,50 % | 11 034 | 137,70 % |
| Ostatné spotrebné úvery | 170 615 | 16 049 | 9,40 % | 319 | 9,60 % |
| <i>STAGE 1</i> | 145 177 | 2 317 | 1,60 % | 317 | 1,80 % |
| <i>STAGE 2</i> | 13 196 | 4 011 | 30,40 % | 2 | 30,40 % |
| <i>STAGE 3</i> | 12 242 | 9 721 | 79,40 % | - | 79,40 % |
| Prečerpania na vkladových účtoch | 1 802 | 632 | 35,10 % | - | 35,10 % |
| <i>STAGE 1</i> | 1 033 | 13 | 1,30 % | - | 1,30 % |
| <i>STAGE 2</i> | 212 | 63 | 29,70 % | - | 29,70 % |
| <i>STAGE 3</i> | 557 | 556 | 99,80 % | - | 99,80 % |
| Iné | 1 053 | 125 | 11,90 % | - | 11,90 % |
| <i>STAGE 1</i> | 839 | 11 | 1,30 % | - | 1,30 % |
| <i>STAGE 2</i> | 54 | 9 | 16,70 % | - | 16,70 % |
| <i>STAGE 3</i> | 160 | 105 | 65,60 % | - | 65,60 % |
| Celkom | 1 185 376 | 65 714 | 5,50 % | 759 351 | 69,60 % |

**Poznámky k účtovnej závierke
za obdobie končiace sa 31. marca 2021**
zostavená podľa Medzinárodného účtovného štandardu
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

| 31. december 2020 (v tis. EUR) | Angažovanosť | Opravné položky | Pokrytie opravnými položkami | Nárokovateľná hodnota zabezpečenia | Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením |
|---------------------------------------------|------------------|-----------------|------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------|
| Non-retailové úvery | 401 099 | 39 109 | 9,80 % | 156 114 | 48,70 % |
| Kontokorentné úvery a revolvingové úvery | 57 609 | 5 123 | 8,90 % | 27 248 | 56,20 % |
| STAGE 1 | 45 481 | 837 | 1,80 % | 18 713 | 43,00 % |
| STAGE 2 | 7 177 | 877 | 12,20 % | 5 931 | 94,90 % |
| STAGE 3 | 4 951 | 3 409 | 68,90 % | 2 604 | 121,50 % |
| Investičné, prevádzkové a ostatné úvery | 334 942 | 33 628 | 10,00 % | 128 866 | 48,50 % |
| STAGE 1 | 276 285 | 4 941 | 1,80 % | 99 362 | 37,80 % |
| STAGE 2 | 30 202 | 8 985 | 29,70 % | 18 732 | 91,80 % |
| STAGE 3 | 28 455 | 19 702 | 69,20 % | 10 772 | 107,10 % |
| Prečerpania na vkladových účtoch | 574 | 141 | 24,60 % | - | 24,60 % |
| STAGE 1 | 432 | 9 | 2,10 % | - | 2,10 % |
| STAGE 2 | 37 | 27 | 73,00 % | - | 73,00 % |
| STAGE 3 | 105 | 105 | 100,00 % | - | 100,00 % |
| Faktoringové úvery | 7 974 | 217 | 2,70 % | - | 2,70 % |
| STAGE 1 | 6 589 | 129 | 2,00 % | - | 2,00 % |
| STAGE 2 | 1 305 | 17 | 1,30 % | - | 1,30 % |
| STAGE 3 | 80 | 71 | 88,80 % | - | 88,80 % |
| Retailové úvery | 783 656 | 26 896 | 3,40 % | 590 570 | 78,80 % |
| Úvery zabezpečené nehnutelným majetkom | 605 006 | 10 960 | 1,80 % | 590 236 | 99,40 % |
| STAGE 1 | 572 107 | 859 | 0,20 % | 561 291 | 98,30 % |
| STAGE 2 | 18 245 | 930 | 5,10 % | 17 543 | 101,20 % |
| STAGE 3 | 14 654 | 9 171 | 62,60 % | 11 402 | 140,40 % |
| Ostatné spotrebné úvery | 175 560 | 15 075 | 8,60 % | 334 | 8,80 % |
| STAGE 1 | 151 252 | 2 419 | 1,60 % | 334 | 1,80 % |
| STAGE 2 | 12 610 | 3 381 | 26,80 % | - | 26,80 % |
| STAGE 3 | 11 698 | 9 275 | 79,30 % | - | 79,30 % |
| Prečerpania na vkladových účtoch | 1 928 | 668 | 34,60 % | - | 34,60 % |
| STAGE 1 | 1 109 | 14 | 1,30 % | - | 1,30 % |
| STAGE 2 | 233 | 69 | 29,60 % | - | 29,60 % |
| STAGE 3 | 586 | 585 | 99,80 % | - | 99,80 % |
| Iné | 1 162 | 193 | 16,60 % | - | 16,60 % |
| STAGE 1 | 881 | 11 | 1,20 % | - | 1,20 % |
| STAGE 2 | 50 | 9 | 18,00 % | - | 18,00 % |
| STAGE 3 | 231 | 173 | 74,90 % | - | 74,90 % |
| Celkom | 1 184 755 | 66 005 | 5,60 % | 746 684 | 68,60 % |

Kategorizácia rizík z úverov a pohľadávok podľa spôsobu výpočtu opravných položiek

| 31. marec 2021 (v tis. EUR) | Angažovanosť | Opravné položky | Pokrytie opravnými položkami | Nárokovateľná hodnota zabezpečenia | Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením |
|-----------------------------------|------------------|-----------------|------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------|
| Posudzované na individuálnej báze | 30 686 | 18 382 | 59,90 % | 10 135 | 92,90 % |
| Posudzované na portfóliovej báze | 1 154 690 | 47 332 | 4,10 % | 749 216 | 69,00 % |
| Celkom | 1 185 376 | 65 714 | 5,50 % | 759 351 | 69,60 % |

| 31. december 2020 (v tis. EUR) | Angažovanosť | Opravné položky | Pokrytie opravnými položkami | Nárokovateľná hodnota zabezpečenia | Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením |
|-----------------------------------|------------------|-----------------|------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------|
| Posudzované na individuálnej báze | 30 637 | 20 644 | 67,40 % | 12 361 | 107,70 % |
| Posudzované na portfóliovej báze | 1 154 118 | 45 361 | 3,90 % | 734 323 | 67,60 % |
| Celkom | 1 184 755 | 66 005 | 5,60 % | 746 684 | 68,60 % |

Angažovanosť voči kreditnému riziku z úverov a pohľadávok podľa hospodárskych odvetví

| 31. marec 2021 (v tis. EUR) | Účtovná hodnota pred opravnou položkou | STG1 | STG2 | STG3 | Opravná položka | Účtovná hodnota po opravnej položke |
|---------------------------------------------|----------------------------------------|------------------|---------------|---------------|-----------------|-------------------------------------|
| Výroba elektrickej energie | 43 274 | 39 994 | 702 | 2 578 | 3 493 | 39 781 |
| Domácnosti | 799 720 | 735 523 | 36 768 | 27 429 | 27 940 | 771 780 |
| Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel | 54 999 | 45 701 | 5 391 | 3 907 | 4 743 | 50 256 |
| Obchod a služby | 40 817 | 30 025 | 4 273 | 6 519 | 6 408 | 34 409 |
| Metalurgia a strojárstvo | 17 189 | 11 340 | 5 352 | 497 | 1 764 | 15 425 |
| Chemický priemysel | 4 719 | 9 | - | 4 710 | 2 707 | 2 012 |
| Doprava a infraštruktúra | 3 396 | 2 834 | 397 | 165 | 334 | 3 062 |
| Spracovanie dreva a výroba papiera | 4 146 | 3 140 | 1 | 1 005 | 610 | 3 536 |
| Štavebný priemysel | 12 671 | 9 508 | 1 652 | 1 511 | 2 135 | 10 536 |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností | 90 504 | 74 123 | 11 518 | 4 863 | 9 479 | 81 025 |
| Verejná správa a obrana | 18 547 | 18 547 | - | - | 3 | 18 544 |
| Finančné služby okrem poistenia | 179 | - | - | 179 | 159 | 20 |
| Iné odvetvia | 95 215 | 82 367 | 9 823 | 3 025 | 5 939 | 89 276 |
| Celkom | 1 185 376 | 1 053 111 | 75 877 | 56 388 | 65 714 | 1 119 662 |
| Zníženie hodnoty | - | (8 932) | (16 322) | (40 460) | (65 714) | - |
| Celkom: | - | 1 044 179 | 59 555 | 15 928 | - | 1 119 662 |

**Poznámky k účtovnej závierke
za obdobie končiace sa 31. marca 2021
zostavená podľa Medzinárodného účtovného štandardu
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia**

| 31. december 2020 (v tis. EUR) | Účtovná hodnota pred opravnou položkou | STG1 | STG2 | STG3 | Opravná položka | Účtovná hodnota po opravnej položke |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------|---------------|---------------|----------------------------|--------------------------------------------------------|
| Výroba elektrickej energie | 43 833 | 41 245 | - | 2 588 | 3 049 | 40 784 |
| Domácnosti | 783 677 | 725 349 | 31 139 | 27 189 | 26 897 | 756 780 |
| Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel | 55 967 | 46 030 | 5 652 | 4 285 | 5 025 | 50 942 |
| Obchod a služby | 41 916 | 30 916 | 4 608 | 6 392 | 6 064 | 35 852 |
| Metalurgia a strojárstvo | 18 143 | 11 712 | 6 279 | 152 | 1 871 | 16 272 |
| Chemický priemysel | 4 854 | 9 | - | 4 845 | 2 688 | 2 166 |
| Doprava a infraštruktúra | 4 503 | 3 337 | 139 | 1 027 | 349 | 4 154 |
| Spracovanie dreva a výroba papiera | 3 988 | 2 904 | 3 | 1 081 | 624 | 3 364 |
| Stavebný priemysel | 12 776 | 8 377 | 3 619 | 780 | 1 730 | 11 046 |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností | 93 607 | 80 779 | 7 965 | 4 863 | 8 348 | 85 259 |
| Verejná správa a obrana | 19 267 | 19 267 | - | - | 3 | 19 264 |
| Finančné služby okrem poistenia | 259 | - | - | 259 | 235 | 24 |
| Iné odvetvia | 101 965 | 84 211 | 10 455 | 7 299 | 9 122 | 92 843 |
| Celkom | 1 184 755 | 1 054 136 | 69 859 | 60 760 | 66 005 | 1 118 750 |
| Zníženie hodnoty | - | (9 219) | (14 295) | (42 491) | (66 005) | - |
| Celkom: | - | 1 044 917 | 55 564 | 18 269 | - | 1 118 750 |

Informácie o kreditnej kvalite vybraných kategórií finančného majetku banky

Banka zaraďuje pohľadávky do troch úrovní, tak ako je detailne uvedené v poznámke 2. Pohľadávky zaradené do úrovne 1 banka považuje za bezproblémové s nevýznamným nárastom úverového rizika od prvotného vykázania. Do úrovne 1 patria také pohľadávky, ktoré ku dňu účtovnej závierky nevykazujú také znaky, ktoré zodpovedajú kritériám na zaradenie do úrovne 2 a 3.

Nasledujúce tabuľky obsahujú kvantitatívne rozloženie úverového portfólia podľa jednotlivých ratingových tried:

| (v tis. EUR) | | 31. marec 2021 | | | | | | | | |
|------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | | STG1 | | | STG2 | | | STG3 | | |
| Ratingová trieda | Retailové úvery zabezpečené nehnuteľným majetkom | Retailové úvery nezabezpečené nehnuteľným majetkom | Korporátne úvery | Retailové úvery zabezpečené nehnuteľným majetkom | Retailové úvery nezabezpečené nehnuteľným majetkom | Korporátne úvery | Retailové úvery zabezpečené nehnuteľným majetkom | Retailové úvery nezabezpečené nehnuteľným majetkom | Korporátne úvery | Celkom |
| 1 | 186 158 | 16 374 | 6 740 | 298 | - | 128 | - | - | - | 209 698 |
| 2 | 168 736 | 40 087 | 12 611 | 900 | 142 | - | - | - | - | 222 476 |
| 3 | 66 014 | 33 116 | 22 191 | 892 | 132 | 491 | - | - | - | 122 836 |
| 4 | 35 354 | 18 680 | 48 749 | 1 061 | 175 | 1 741 | - | - | - | 105 760 |
| 5 | 24 265 | 12 445 | 45 178 | 888 | 138 | 5 966 | - | - | - | 88 880 |
| 6 | 15 080 | 9 604 | 35 579 | 784 | 193 | 1 807 | - | - | - | 63 047 |
| 7 | 10 883 | 7 513 | 135 971 | 3 063 | 1 552 | 8 693 | - | - | - | 167 675 |
| 8 | 2 502 | 1 512 | 141 | 4 993 | 5 745 | 17 432 | - | - | - | 32 325 |
| 9 | 218 | 184 | - | 9 916 | 5 375 | 2 078 | - | - | - | 17 771 |
| 10 | - | - | - | - | - | - | 14 470 | 12 959 | 28 959 | 56 388 |
| n/a* | 79 263 | 7 534 | 10 429 | 511 | 9 | 774 | - | - | - | 98 520 |
| Celkom | 588 473 | 147 049 | 317 589 | 23 306 | 13 461 | 39 110 | 14 470 | 12 959 | 28 959 | 1 185 376 |

* k 31. marcu 2021 banka nemá pridelený rating k niektorým expozíciám z dôvodu, že ratingový nástroj nie je vytoverný alebo nie možné rating prideliť

Poznámky k účtovnej závierke
za obdobie končiace sa 31. marca 2021
zostavená podľa Medzinárodného účtovného štandardu
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

| (v tis. EUR) | | 31. december 2020 | | | | | | | | | |
|------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------|------------------|--|
| | | STG1 | | | STG2 | | | STG3 | | | |
| Ratingová trieda | Retailové úvery zabezpečené nehnuteľným majetkom | Retailové úvery nezabezpečené nehnuteľným majetkom | Korporátne úvery | Retailové úvery zabezpečené nehnuteľným majetkom | Retailové úvery nezabezpečené nehnuteľným majetkom | Korporátne úvery | Retailové úvery zabezpečené nehnuteľným majetkom | Retailové úvery nezabezpečené nehnuteľným majetkom | Korporátne úvery | Celkom | |
| 1 | 157 352 | 17 608 | 5 784 | 128 | 0 | 129 | - | - | - | 181 001 | |
| 2 | 140 452 | 37 962 | 13 541 | 104 | 1 | 0 | - | - | - | 192 060 | |
| 3 | 63 420 | 32 656 | 28 491 | 399 | 0 | 60 | - | - | - | 125 026 | |
| 4 | 35 652 | 19 981 | 49 551 | 407 | 1 | 1 804 | - | - | - | 107 396 | |
| 5 | 24 414 | 13 142 | 45 208 | 41 | 5 | 6 606 | - | - | - | 89 416 | |
| 6 | 17 529 | 10 270 | 25 844 | 79 | 17 | 2 453 | - | - | - | 56 192 | |
| 7 | 14 660 | 10 181 | 144 899 | 358 | 108 | 8 790 | - | - | - | 178 996 | |
| 8 | 54 | 66 | 4 066 | 6 019 | 7 603 | 15 641 | - | - | - | 33 449 | |
| 9 | 0 | 18 | 101 | 10 048 | 5 140 | 2 590 | - | - | - | 17 897 | |
| 10 | - | - | - | - | - | - | 14 654 | 12 515 | 33 591 | 60 760 | |
| n/a* | 118 574 | 11 358 | 11 302 | 662 | 18 | 648 | - | - | - | 142 562 | |
| Celkom | 572 107 | 153 242 | 328 787 | 18 245 | 12 893 | 38 721 | 14 654 | 12 515 | 33 591 | 1 184 755 | |

* k 31. decembru 2020 banka nemala pridelený rating k niektorým expozíciám z dôvodu, že ratingový nástroj nebol vytoverný alebo nebolo možné rating prideliť

Interpretáciu jednotlivých ratingových tried definuje nasledovná tabuľka:

| Úroveň rizika | Ratingová trieda | PD | Interpretácia |
|------------------------|------------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | 1 | 0,04% | |
| Nízke riziko | 2 | 0,38% | Je očakávané nízke riziko |
| | 3 | 0,71% | |
| | 4 | 1,20% | |
| Stredné riziko | 5 | 2,02% | Je očakávané stredné riziko |
| | 6 | 3,38% | |
| Vysoké riziko | 7 | 5,93% | Je očakávané vyššie riziko. Klient, ktorý je hodnotený ako „start-up“ je zatriedený v kategórii 7 |
| Extrémne vysoké riziko | 8 | 12,63% | Spravidla nie je podporovaná nová angažovanosť na klienta. Ak sa počas predbežného filtrovania odhalia akékoľvek negatívne informácie týkajúce sa klienta, hodnotenie klienta musí byť v kategórii 9. Ak existujú akékoľvek prípady zlyhania, hodnotenie klienta musí byť v kategórii 10. |
| | 9 | 44,47% | |
| | 10 | - | |

Ratingové nástroje pre retailové aj nonretailové pohľadávky boli nakalibrované tak, aby výsledky boli porovnateľné. Rizikové triedy zodpovedajú rovnakej očakávanej pravdepodobnosti straty.

Nasledujúca tabuľka obsahuje kvantitatívne rozloženie vkladov v ostatných bankách a úverov poskytnutých ostatným bankám podľa jednotlivých ratingových tried:

| Ratingová trieda (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|----------------------------------|-------------------|----------------------|
| 1 | - | - |
| 2 | 1 010 | 1 104 |
| 3 | 37 215 | 10 417 |
| 4 | - | - |
| 5 | 52 | 52 |
| 6 - 10 nezaradené | - | - |
| | 1 | 6 |
| Celkom | 38 278 | 11 579 |

Nasledujúca tabuľka obsahuje kvantitatívne rozloženie finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote (okrem investícií v obchodných spoločnostiach) podľa jednotlivých ratingových tried:

| Ratingová trieda (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|----------------------------------|-------------------|----------------------|
| 1 - 10 nezaradené | - | - |
| | 1 132 | 2 467 |
| Celkom | 1 132 | 2 467 |

Nasledujúca tabuľka obsahuje kvantitatívne rozloženie dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote podľa jednotlivých ratingových tried:

| Ratingová trieda (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | 31. december 2020 |
|----------------------------------|-------------------|----------------------|
| 1 | - | - |
| 2 | 71 135 | 72 775 |
| 3 | 10 405 | 10 350 |
| 4 - 10 | - | - |
| Celkom | 81 540 | 83 125 |

Finančný majetok oceňovaného v reálnej hodnote a dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote boli zaradené do ratingových tried na základe ratingov od medzinárodných ratingových agentúr Moody's, Standard & Poor's, Fitch Ratings.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 31. marca 2021
zostavená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Prehľad jednotlivých druhov zabezpečenia podľa kategórií úverového portfólia v nárokovateľnej hodnote zabezpečenia

| 31. marec 2021 (v tis. EUR) | Spôsob zabezpečenia | | | | | | | | Celkom |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------|-----------------------------------|---------------------|---------------|----------------|---------------------------------------|--------------|----------------|
| | nehnutelný majetok | cenné papiere | Záložné práva hnutelný majetok | obchodné pohľadávky | štátne záruky | bankové záruky | iné zabezpečenie záruky iných osôb | peniaze | |
| Posudzované na individuálnej báze | | | | | | | | | |
| STG1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| STG2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| STG3 | 1 026 | - | 9 109 | - | - | - | - | - | 10 135 |
| Celkom | 1 026 | - | 9 109 | - | - | - | - | - | 10 135 |
| Posudzované na portfóliovej báze | | | | | | | | | |
| STG1 | 658 395 | - | 14 862 | 1 085 | 4 484 | - | 5 531 | 2 518 | 686 875 |
| STG2 | 46 465 | - | 1 056 | 2 106 | 47 | - | 625 | 2 | 50 301 |
| STG3 | 11 984 | - | - | - | - | - | 56 | - | 12 040 |
| Celkom | 716 844 | - | 15 918 | 3 191 | 4 531 | - | 6 212 | 2 520 | 749 216 |
| Celková hodnota prijatého zabezpečenia k úverovému portfóliu | 717 870 | - | 25 027 | 3 191 | 4 531 | - | 6 212 | 2 520 | 759 351 |

| 31. december 2020 (v tis. EUR) | Spôsob zabezpečenia | | | | | | | | Celkom |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------|-----------------------------------|---------------------|---------------|----------------|---------------------------------------|--------------|----------------|
| | nehnutelný majetok | cenné papiere | Záložné práva hnutelný majetok | obchodné pohľadávky | štátne záruky | bankové záruky | iné zabezpečenie záruky iných osôb | peniaze | |
| Posudzované na individuálnej báze | | | | | | | | | |
| STG1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| STG2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| STG3 | 11 039 | - | 715 | - | - | - | - | 607 | 12 361 |
| Celkom | 11 039 | - | 715 | - | - | - | - | 607 | 12 361 |
| Posudzované na portfóliovej báze | | | | | | | | | |
| STG1 | 665 136 | - | 5 813 | - | 4 316 | 455 | 477 | 3 505 | 679 702 |
| STG2 | 41 322 | - | - | - | 55 | - | 63 | 764 | 42 204 |
| STG3 | 12 385 | - | - | - | - | - | 32 | - | 12 417 |
| Celkom | 718 843 | - | 5 813 | - | 4 371 | 455 | 572 | 4 269 | 734 323 |
| Celková hodnota prijatého zabezpečenia k úverovému portfóliu | 729 882 | - | 6 528 | - | 4 371 | 455 | 572 | 4 876 | 746 684 |

Pozn.: Celková hodnota zabezpečených úverov a pohľadávok je vyššia ako celková reálna hodnota prijatých zabezpečení, keďže v prípade niektorých úverov reálna hodnota prijatého zabezpečenia nepokrýva celkovú výšku úverovej pohľadávky.

Prehľad úverového portfólia podľa pomeru výšky pohľadávky k prijatej hodnote zabezpečenia

| 31. marec 2021 (v tis. EUR) | nezabezpečené | zabezpečené do 100% | zabezpečené nad 100% | Celkom |
|---------------------------------------|----------------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------|
| non-retailové úvery | 167 356 | 119 206 | 99 094 | 385 656 |
| retailové úvery | 177 364 | 618 976 | 3 380 | 799 720 |
| Celkom | 344 720 | 738 182 | 102 474 | 1 185 376 |

| 31. december 2020 (v tis. EUR) | nezabezpečené | zabezpečené do 100% | zabezpečené nad 100% | Celkom |
|------------------------------------------|----------------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------|
| non-retailové úvery | 170 962 | 124 885 | 105 252 | 401 099 |
| retailové úvery | 182 635 | 596 736 | 4 285 | 783 656 |
| Celkom | 353 597 | 721 621 | 109 537 | 1 184 755 |

Banka k 31. marcu 2021 a k 31. decembru 2020 v rámci úverového portfólia neeviduje pohľadávky, na ktoré bolo zriadené záložné právo, resp. pohľadávky, s ktorými má inak obmedzené právo nakladať.

Maximálna expozícia voči kreditnému riziku

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza prehľad maximálnej expozície banky voči kreditnému riziku vyplývajúcej z finančných inštrumentov (aktív), neberúc do úvahy akýkoľvek držaný kolaterál alebo iné zníženie kreditného rizika:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2021 | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------|---------------|------------------|
| | STG1 | STG2 | STG3 | Celkom |
| Pohľadávky voči bankám a Národnej banke Slovenska | 133 632 | - | - | 133 632 |
| Úvery a pohľadávky, brutto | 1 053 111 | 75 877 | 56 388 | 1 185 376 |
| Dlhové cenné papiere, brutto | 81 558 | - | - | 81 558 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | 1 132 | - | - | 1 132 |
| Medzisúčet súvahových rizík | 1 269 433 | 75 877 | 56 388 | 1 401 698 |
| Vydané záruky | 26 556 | - | - | 26 556 |
| Vydané akreditívy | 1 685 | - | - | 1 685 |
| Úverové prisľuby voči klientom | 51 044 | - | - | 51 044 |
| Medzisúčet podsúvahových rizík | 79 285 | - | - | 79 285 |
| Celkom | 1 348 718 | 75 877 | 56 388 | 1 480 983 |

| (v tis. EUR) | 31. december 2020 | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|---------------|------------------|
| | STG1 | STG2 | STG3 | Celkom |
| Pohľadávky voči bankám a Národnej banke Slovenska | 135 865 | - | - | 135 865 |
| Úvery a pohľadávky, brutto | 1 054 136 | 69 859 | 60 760 | 1 184 755 |
| Dlhové cenné papiere, brutto | 83 143 | - | - | 83 143 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | 2 473 | - | - | 2 473 |
| Medzisúčet súvahových rizík | 1 275 617 | 69 859 | 60 760 | 1 406 236 |
| Vydané záruky | 29 552 | - | - | 29 552 |
| Vydané akreditívy | 4 269 | - | - | 4 269 |
| Úverové prisľuby voči klientom | 64 422 | - | - | 64 422 |
| Medzisúčet podsúvahových rizík | 98 243 | - | - | 98 243 |
| Celkom | 1 373 860 | 69 859 | 60 760 | 1 504 479 |

33. Trhové riziko

Za obdobie 1. január – 31. marec 2021 v tejto oblasti nenastali významné skutočnosti a zmeny.

34. Riziko likvidity

Za obdobie 1. január – 31. marec 2021 v tejto oblasti nenastali významné skutočnosti a zmeny.

35. Operačné riziko

Za obdobie 1. január – 31. marec 2021 v tejto oblasti nenastali významné skutočnosti a zmeny.

36. Zisk/(strata) na akciu

Zisk/(strata) na akciu pripadajúci na kmeňové akcie banky sa vypočíta ako podiel čistého zisku/(straty) za príslušné obdobie, ktorý prislúcha majiteľom kmeňových akcií, a váženého priemerného počtu kmeňových akcií v obehú počas daného roka takto:

| | Pozn. | 31. marec 2021 | 31. marec 2020 |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------|-------------------|
| Zisk/(strata) (v tis. EUR) | | (3 428) | (523) |
| Zisk/(strata) za vykazované obdobie pripadajúci/a majiteľom kmeňových akcií (v tis. EUR) | | (3 428) | (523) |
| Zisk/(strata) na akciu | | | |
| V nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR) | | (0,108) | (0,016) |
| Vážený priemerný počet kmeňových akcií | 16 | 11 503 458 | 11 503 458 |
| V nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR) | | (1 078,670) | (164,690) |
| Vážený priemerný počet kmeňových akcií | 16 | 570 | 570 |
| V nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR) | | (0,027) | (0,004) |
| Vážený priemerný počet kmeňových akcií | 16 | 58 102 310 | 58 102 310 |

Banka má emitované len základné akcie. Zriadené akcie sa rovnajú základným akciám.

37. Vysporiadanie straty za predchádzajúce účtovné obdobie

Vysporiadanie straty za rok 2020 (v tis. EUR)

| | |
|-------------------------------------------|---------|
| Hospodársky výsledok za rok 2020 – strata | (9 621) |
| Vysporiadanie: | |
| - výsledok hospodárenia minulých rokov | (9 621) |

Predpokladom uvedeného vysporiadania straty za rok 2020 je schválenie návrhu Valným zhromaždením OTP Banky Slovensko, a.s.

38. Udalosti po období vykazovania

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, Banka zvolila jednu novú členku predstavenstva, Marcelu Výbohovú, zodpovednú za Divíziu Risk, ktorá nahradí Jána Lučana.

Nadväzne na rozhodnutie KBC Bank prebiehajú prípravy na zlúčenie banky s Československou obchodnou bankou, a.s., s predpokladanou účinnosťou v priebehu roku 2021. Na valných zhromaždeniach oboch bánk bude prerokovaný návrh zmluvy o zlúčení.

Medzi dátumom súvahy a dátumom schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie sa nevyskytli žiadne iné významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykazovanie.