



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

**Účtovná zvierka
za obdobie končiace sa 30. júna 2021
zostavená podľa Medzinárodného účtovného
štandardu IAS 34 Finančné vykazovanie
v priebehu účtovného obdobia**



**Účtovná zvierka
za obdobie končiace sa 30. júna 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 – 64

Výkaz o finančnej situácii
k 30. júnu 2021

(v tis. EUR)	Pozn.	30. jún 2021	31. december 2020
MAJETOK			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	4	130 507	171 022
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám	5	21 371	11 579
Úvery a pohľadávky	6	1 059 836	1 118 750
Dlhové cenné papiere	7	82 074	83 125
Finančné aktíva v reálnej hodnote			
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	8	1 249	2 473
Odlžovaná daňová pohľadávka	17	4 816	4 911
Hmotný dlhodobý majetok	9	15 640	18 285
Nehmotný dlhodobý majetok	9	6 325	9 788
Ostatný majetok	10	2 554	2 388
Majetok celkom		1 324 372	1 422 321
ZÁVÄZKY			
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote			
Záväzky voči bankám	11	151 393	208 000
Záväzky voči klientom	12	1 005 945	1 044 734
Podriadené záväzky	13	38 024	38 028
Rezervy na záväzky	18	4 855	4 987
Ostatné záväzky	14	24 812	21 305
Záväzky celkom		1 225 029	1 317 054
Vlastné imanie			
Základné imanie	15	126 591	126 591
Rezervné fondy		6 894	6 986
Výsledok hospodárenia minulých rokov		(28 183)	(19 984)
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	26	307	1 295
Zisk/(strata) za vykazované obdobie		(6 266)	(9 621)
Vlastné imanie celkom		99 343	105 267
Záväzky a vlastné imanie celkom		1 324 372	1 422 321

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



Zita Zemková
predsedníčka predstavenstva



Ľuboš Ondrejko
člen predstavenstva

Výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku
za obdobie končiace sa 30. júna 2021

(v tis. EUR)	Pozn.	Obdobie končiace sa 30. júna 2021	Obdobie končiace sa 30. júna 2020
Výnosové úroky		14 122	15 773
Nákladové úroky		(381)	(990)
Čisté výnosové úroky	19	13 741	14 783
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	20	(1 903)	(8 722)
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu		11 838	6 061
Výnosy z poplatkov a provízií		6 574	7 574
Náklady na poplatky a provízie		(2 109)	(1 984)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	21	4 465	5 590
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	22	302	431
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	23	-	(195)
Všeobecné administratívne náklady	24	(22 216)	(21 147)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	25	(297)	118
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov		(5 908)	(9 142)
Daň z príjmov	16	(358)	(126)
Čistý zisk/(strata) po zdanení		(6 266)	(9 268)
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	171	41
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	26	263	(8)
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie		(5 832)	(9 235)
Zisk na 1 akciu v nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)	36	(0,197)	(0,291)
Zisk na 1 akciu v nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)	36	(1 971,53)	(2 916,37)
Zisk na 1 akciu v nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)	36	(0,049)	(0,073)

(v tis. EUR)	Pozn.	2. štvrťrok 2021	2. štvrťrok 2020
Výnosové úroky		6 801	7 813
Nákladové úroky		(170)	(501)
Čisté výnosové úroky	19	6 631	7 312
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	20	1 049	(8 498)
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu		7 680	(1 186)
Výnosy z poplatkov a provízií		3 418	3 569
Náklady na poplatky a provízie		(1 089)	(946)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	21	2 329	2 623
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	22	187	275
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	23	-	(44)
Všeobecné administratívne náklady	24	(12 800)	(10 308)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	25	21	59
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov		(2 583)	(8 581)
Daň z príjmov	16	(255)	(164)
Čistý zisk/(strata) po zdanení		(2 838)	(8 745)
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	128	341
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	26	(26)	(72)
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie		(2 736)	(8 476)
Zisk na 1 akciu v nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)	36	(0,089)	(0,275)
Zisk na 1 akciu v nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)	36	(892,86)	(2 751,68)
Zisk na 1 akciu v nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)	36	(0,022)	(0,069)

Výkaz zmien vo vlastnom imaní
za obdobie končiacie sa 30. júna 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	-	-	33	(9 268)	(9 235)
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	(9 268)	(9 268)
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	33	-	33
Prídel do rezervného fondu	-	230	-	(230)	-
Platby na základe podielov	-	84	-	-	84
Vlastné imanie k 30. júnu 2020	126 591	6 978	1 127	(29 252)	105 444

(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	-	-	434	(6 266)	(5 832)
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	(6 266)	(6 266)
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	434	-	434
Presun medzi oceňovacími rozdielmi a nerozdeleným ziskom pri odúčtovaní nástrojov vlastného imania	-	-	(1 422)	1 422	-
Platby na základe podielov	-	(92)	-	-	(92)
Vlastné imanie k 30. júnu 2021	126 591	6 894	307	(34 449)	99 343

Výkaz o peňažných tokoch
za obdobie končiace sa 30. júna 2021

(v tis. EUR)	Pozn.	Obdobie končiace sa 30. júna 2021	Obdobie končiace sa 30. júna 2020
PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI			
Čistý zisk/(strata) po zdanení		(6 266)	(9 268)
<i>Úpravy na zosúladenie čistého zisku/(straty) s čistým peňažným tokom z prevádzkovej činnosti:</i>			
Opravné položky a rezervy na úvery a podsúvahu		1 903	8 722
Opravné položky na iný majetok		44	(19)
Opravné položky na dlhové cenné papiere		-	5
Ostatné rezervy na budúce záväzky		(3)	2
Ódpisy a amortizácia		5 502	2 787
Čistý vplyv z predaja majetku		503	-
Čistý vplyv dane z príjmov		358	126
Platby na základe podielov		(92)	84
<i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch:</i>			
Zníženie/(zvýšenie) stavu povinných minimálnych rezerv stanovených Národnou bankou Slovenska		(782)	349
Zníženie/(zvýšenie) stavu vkladov v bankách, úverov poskytnutých iným bankám		(461)	(207)
Zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku v reálnej hodnote proti zisku a strate		-	188
Zníženie/(zvýšenie) stavu finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		1 395	(2)
Zníženie/(zvýšenie) stavu úverov a pohľadávok		56 882	34 969
Zníženie/(zvýšenie) stavu dlhových cenných papierov		1 051	1 043
(Zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči bankám		(56 784)	(26 460)
(Zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		(38 789)	(63 813)
Zníženie/(zvýšenie) stavu ostatného majetku		(211)	880
(Zníženie)/zvýšenie stavu ostatných záväzkov		4 298	2 590
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) prevádzkovej činnosti		(31 452)	(47 994)
PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI			
Zníženie/(zvýšenie) stavu hmotného a nehmotného dlhodobého majetku		(261)	(666)
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) investičnej činnosti		(261)	(666)
PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI			
(Zníženie)/zvýšenie stavu emitovaných dlhových cenných papierov		-	(110)
(Zníženie)/zvýšenie stavu podriadených záväzkov		(4)	8
Peňažné platby lízingového záväzku		(428)	(490)
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) finančnej činnosti		(432)	204
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov		(32 145)	(49 252)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	30	167 301	148 764
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu vykazovaného obdobia	30	135 156	99 512

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 30. júnu 2021

Predstavenstvo:

Ing. Zita Zemková (predseda)
JUDr. Ľuboš Ondrejko
Ing. Juraj Ebringer
Ing. Marcela Výbohová

Dozorná rada:

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

Zmeny počas roka 2021:

Predstavenstvo:

Ing. Marcela Výbohová, vznik funkcie 14. jún 2021
JUDr. Ing. Ján Lučan, PhD., skončenie funkcie 31. marec 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
Ing. Marek Loula, vznik funkcie 3. máj 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
Ing. Marcela Výbohová, skončenie funkcie 31. marec 2021

Štruktúra vlastníkov

Hlavným vlastníkom banky je KBC Bank s 100 %-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 30. júnu 2021	Podiel na upísanom základnom imaní k 31. decembru 2020
KBC Bank	100,00 %	99,44 %
Ostatní menšinoví vlastníci	0,00 %	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 30. júna 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 zvažilo 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 neprimeraných nákladov či neúmernej snahy o minulých 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 nesplatenej sumy istiny (SPPI)

Banka posudzuje, či sú zmluvné peňažné toky výhradne platbami istiny a úroku z nesplatenej 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 nesplatených pohľadávok 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 30. júnu 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 popísanom 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 získavať 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 príspevok 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. 24). 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. 28). 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 zabezpečovať 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 štvrťročnej báze formou zostavovania hlásenia o vlastných zdrojoch a o požiadavkách na vlastné zdroje banky, ktoré predkladá Národnej banke Slovenska. Dosiahnuté výsledky zároveň štvrťročne 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 27. „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 30. júna 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:

30. jún 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*	-	-	1 249	1 249
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 30. jún 2021	Zostatková hodnota 30. jún 2021	Rozdiel 30. jún 2021
Majetok			
Úvery a pohľadávky	1 079 927	1 059 836	20 091
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	86 910	82 074	4 836
Závazky			
Závazky voči klientom	1 005 940	1 005 945	(5)
Podriadené záväzky	38 136	38 024	112

(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)	30. jún 2021	31. december 2020
Pokladničná hotovosť:		
V EUR	33 359	41 138
V cudzej mene	5 800	5 609
	39 159	46 747
Pohľadávky voči NBS:		
V EUR	89 810	117 207
V cudzej mene	-	-
	89 810	117 207
Pohľadávky voči ostatným bankám:		
V EUR	319	226
V cudzej mene	1 219	6 842
	1 538	7 068
Celkom	130 507	171 022

Pohľadávky voči NBS denominované v EUR zahŕňajú predpísané povinné minimálne rezervy vo výške 12 115 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 30. júnu 2021 sa povinné minimálne rezervy úročili sadzbou 0,00 % (31. december 2020: 0,00 %).

K 30. júnu 2021 a 31. decembru 2020 banka nevykazuje termínované vklady v NBS.

5. Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám

(v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	8 906	97
V cudzej mene	9 079	7 752
	17 985	7 849
Zostatková splatnosť nad jeden rok:		
V EUR	3 386	3 730
V cudzej mene	-	-
	3 386	3 730
Celkom	21 371	11 579

Opravné položky na očakávané straty k 30. júnu 2021 sú vo výške 21 tis. EUR (31. december 2020: 12 tis. EUR).

6. Úvery a pohľadávky

Úvery a pohľadávky podľa typu produktu

30. jún 2021 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	STG1	STG2	STG3	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Non-retailové úvery	340 392	277 272	33 710	29 410	35 170	305 222
Kontokorentné a revolvingové úvery	52 333	41 877	5 176	5 280	5 327	47 006
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	282 060	230 705	27 425	23 930	29 516	252 544
Prečerpania na vkladových účtoch	434	276	38	120	155	279
Faktoringové úvery	5 565	4 414	1 071	80	172	5 393
Iné	-	-	-	-	-	-
Retailové úvery	776 092	720 074	35 842	20 176	21 478	754 614
Úvery zabezpečené nehnutelným majetkom	616 529	582 607	23 599	10 323	7 727	608 802
Ostatné spotrebné úvery	156 657	135 511	11 981	9 165	13 024	143 633
Prečerpania na vkladových účtoch	1 796	1 062	212	522	596	1 200
Iné	1 110	894	50	166	131	979
Celkom	1 116 484	997 346	69 552	49 586	56 648	1 059 836
Opravná položka	-	(8 147)	(14 613)	(33 888)	(56 648)	-
Celkom	1 116 484	989 199	54 939	15 698	-	1 059 836

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 30. júnu 2021 predstavuje objem úverov s uplatnením odkladu splátok 0,8 % non-retailového (k 31. decembru 2020: 7,1 %) a 2,2 % retailového (k 31. decembru 2020: 11,8 %) portfólia banky.

Banka v máji 2020 uzavrela Dohodu o záručnom nástroji „SIH antikورونا 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 30. júnu 2021 vo výške 8 331 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	582	31	-	613
Poklesy opravných položiek z dôvodu ukončenia vykazovania pohľadávok (okrem odpisov)	(605)	(1 064)	(4 742)	(6 411)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika	(2 230)	3 510	1 129	2 409
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania	-	-	(38)	(38)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky	-	-	-	-
Poklesy opravných položiek z dôvodu odpisov	-	(1)	(225)	(226)
Transfery medzi STGs	1466	(3 081)	1 623	8
Stav opravných položiek k 30. júnu 2021	4 857	9 252	20 388	34 497

(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	609	115	1	725
Poklesy opravných položiek z dôvodu ukončenia vykazovania pohľadávok (okrem odpisov)	(550)	(259)	(4 230)	(5 039)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika	(3 228)	4 970	316	2 058
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania	-	-	(30)	(30)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky	-	-	-	-
Poklesy opravných položiek z dôvodu odpisov	-	(10)	(3 406)	(3 416)
Transfery medzi STGs	2 884	(3 893)	999	(10)
Stav opravných položiek k 30. júnu 2021	3 290	5 361	13 500	22 151

(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 končiacie sa 30. júna 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	1 191	146	1	1 338
Poklesy opravných položiek z dôvodu ukončenia vykazovania pohľadávok (okrem odpisov)	(1 155)	(1 323)	(8 972)	(11 450)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika	(5 458)	8 480	1 445	4 467
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania	-	-	(68)	(68)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky	-	-	-	-
Poklesy opravných položiek z dôvodu odpisov	-	(11)	(3 631)	(3 642)
Transfery medzi STGs	4 350	(6 974)	2 622	(2)
Stav opravných položiek k 30. júnu 2021	8 147	14 613	33 888	56 648

(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)	30. jún 2021	31. december 2020
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	66 005	69 716
Straty z rizík na úvery	2 024	9 436
Odpisy a postúpenia úverov (pozn. 20)	(11 382)	(13 148)
Kurzové rozdiely	1	1
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	56 648	66 005

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty úverov a podsúvahových položiek medzi stageami k 30. júnu 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	9 448	5 522	2 491	-	2 294	-
Úvery poskytnuté domácnostiam	18 540	10 317	2 915	1 256	1 399	229
Celkom	27 988	15 839	5 406	1256	3 693	229
Podsúvahové aktíva	452	712	1 215	1	10	-

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

(v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
Štátne dlhopisy SR	71 620	72 783
Štátne dlhopisy iných štátov	10 472	10 360
Celkom	82 092	83 143
Opravná položka na očakávané straty	(18)	(18)
Dlhové cenné papiere celkom	82 074	83 125

Banka k 30. júnu 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)	30. jún 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)	30. jún 2021	31. december 2020
Aktie zahraničných spoločností (VISA Inc.)	1 243	2 467
Investície v obchodných spoločnostiach	6	6
Celkom finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	1 249	2 473

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

Prehľad investícií v obchodných spoločnostiach k 30. júnu 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	47	-	6	12	70
Úbytky (-)	(2 486)	(4 232)	(18)	(891)	(52)	(7 679)
Obstarávacia cena k 30. júnu 2021	25 365	18 080	855	3 353	130	47 783
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2021	15 979	18 483	790	1 855	-	37 107
Odpisy (+)	407	835	23	426	-	1 691
Úbytky (-)	(2 000)	(4 117)	(18)	(520)	-	(6 655)
Tvorba OP (+)	-	-	-	-	-	-
Oprávky a opravné položky k 30. júnu 2021	14 386	15 201	795	1 761	-	32 143
Zostatková hodnota k 30. júnu 2021	10 979	2 879	60	1 592	130	15 640

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 (+)	252	70	348	670
Úbytky (-)	-	-	(322)	(322)
Obstarávacia cena k 30. júnu 2021	38 650	853	456	39 959
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2021	29 710	113	-	29 823
Odpisy (+)	3 572	239	-	3 811
Úbytky (-)	-	-	-	-
Oprávky a opravné položky k 30. júnu 2021	33 282	352	-	33 634
Zostatková hodnota k 30. júnu 2021	5 368	501	456	6 325

OTP Banka nevytvorila k 30. júnu 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)	(559)	(891)
Hodnota aktív s právom na užívanie – k 30. júnu 2021	-	3 353	3 353
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2021	66	1 789	1 855
Odpisy (+)	-	426	426
Úbytky (-)	(66)	(454)	(520)
Oprávky a opravné položky k 30. júnu 2021	-	1 761	1 761
Zostatková hodnota k 30. júnu 2021	-	1 592	1 592

Banka k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020 v rámci dlhodobého hmotného a nehmotného majetku neevviduje:

- 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)	30. jún 2021	31. december 2020
Ostatný finančný majetok		
Stratové pohľadávky (neúverové) voči rôznym dlžníkom	411	514
Stratové pohľadávky z cenných papierov	6 104	6 104
Poskytnuté prevádzkové preddavky	160	173
Príjmy budúcich období	38	123
Pohľadávky voči rôznym dlžníkom	146	120
Pohľadávky z titulu mánk a škôd	112	114
Ostatné pohľadávky voči klientom	643	585
Iné pohľadávky	1 120	502
Celkom	8 734	8 235
Opravná položka na očakávané straty z ostatného finančného majetku	(6 605)	(6 600)
Ostatný finančný majetok	2 129	1 635
Ostatný nefinančný majetok		
Zásoby	16	24
Náklady budúcich období	409	729
Celkom	425	753
Opravná položka na očakávané straty z ostatného nefinančného majetku	-	-
Ostatný nefinančný majetok	425	753
Ostatný majetok celkom	2 554	2 388

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z ostatného majetku:

(v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	6 600	6 613
Čisté (zisky)/straty z rizík na iný majetok (pozn. 25)	44	15
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 25)	(40)	(28)
Kurzový rozdiel	1	-
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	6 605	6 600

11. Závazky voči bankám

(v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	151 076	207 960
V cudzej mene	317	40
Zostatková splatnosť nad 1 rok:		
V EUR	-	-
V cudzej mene	-	-
Celkom	151 393	208 000

Závazky voči bankám podľa druhu produktu:

(v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
Vklady	-	99
Termínované účty ostatných bánk	149 962	205 040
Úvery prijaté od ostatných finančných inštitúcií *	1 430	2 859
Ostatné záväzky voči finančným inštitúciám	1	2
Celkom	151 393	208 000

*Banka sa od roku 2016 zapojila do programu financovania projektov udržateľnej energie v spolupráci s Európskou bankou pre obnovu a rozvoj. K 30. júnu 2021 evidovala výšku zdrojov (istina) v sume 1 430 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 2 857 tis. EUR).

12. Závazky voči klientom

Závazky voči klientom podľa typu:

(v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
Bežné účty a iné krátkodobé záväzky voči klientom	782 888	814 305
Termínované vklady	135 560	147 490
Vkladné knižky	9 326	9 899
Prijaté úvery	8 182	8 403
Účty štátnej správy a samosprávy	69 622	64 216
Iné záväzky	367	421
Celkom	1 005 945	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 poskytované 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 30. júnu 2021 evidovala výšku zdrojov v sume 8 182 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 8 403 tis. EUR).

13. Podriadené záväzky

Protistrana	Mena	Typ podľa splatnosti	Začiatok čerpania	Zmluvná splatnosť	Úroková sadzba	30. jún 2021	31. december 2020
KBC BANK NV	EUR	dlhodobý	september 2014	september 2021	3M EURIBOR + 3,41 % p. a.	18 003	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.	7 021	7 021
KBC BANK NV	EUR	dlhodobý	december 2020	december 2030	6M EURIBOR + 1,4 % p. a.	11 000	11 001
Celkom (v tis. EUR)						38 024	38 028

Podriadené záväzky v celkovej výške 38 mil. EUR predstavujú pre banku kapitál Tier 2 vo výške 14,6 mil. EUR (k 31. decembru 2020: 16,2 mil. EUR) v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 575/2013 (pozn. 29).

14. Ostatné záväzky

(v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
Ostatné finančné záväzky		
Rôzni veritelia	370	486
Rezervy na nevyfakturované a ostatné záväzky	799	729
Záväzky z platobného styku	14 161	10 099
Záväzky z obchodovania s cennými papiermi	1 907	1 936
Záväzky z prenájmov - lízing	1 576	2 368
Dočasné zúčtovanie predčasných splátok úverov	2 077	1 359
Ostatné finančné záväzky	1 970	2 602
Ostatné finančné záväzky celkom	22 860	19 579
Ostatné nefinančné záväzky		
Sociálny fond	100	108
Zúčtovanie so zamestnancami	1 470	1 325
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	363	264
Ostatné nefinančné záväzky	19	29
Ostatné nefinančné záväzky celkom	1 952	1 726
Celkom	24 812	21 305

Prehľad zmien sociálneho fondu:

(v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	108	42
Tvorba počas vykazovaného obdobia	74	233
Čerpanie počas vykazovaného obdobia	(82)	(167)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	100	108

15. Vlastné imanie

Vlastné imanie banky pozostáva z nasledovných položiek:

(v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
Základné imanie	126 591	126 591
Rezervné fondy	6 894	6 986
Výsledok hospodárenia minulých rokov	(28 183)	(19 984)
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	307	1 295
Zisk/(strata) za vykazované obdobie	(6 266)	(9 621)
Vlastné imanie celkom	99 343	105 267

Rezervné fondy

K 30. júnu 2021 rezervné fondy vo výške 6 894 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 1 630 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 pôžičky“).

16. Daň z príjmov

(v tis. EUR)	30. jún 2021	30. jún 2020
Splatný daňový náklad	-	-
Odložený daňový (výnos)/náklad	358	126
Celkom	358	126

17. Splatná a odložená daň z príjmov

(v tis. EUR)	30. jún 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)	30. jún 2021	31. december 2020
Odložený daňový záväzok		
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	(89)	-
Oceňovacie rozdiely CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	(82)	(344)
Odložený daňový záväzok celkom	(171)	(344)
Odložená daňová pohľadávka		
Úvery (opravné položky na straty zo zníženia hodnoty úverov)	8 084	8 473
Rezervy na záväzky	262	329
Prenesená daňová strata	1 937	1 408
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	-	201
Odložená daňová pohľadávka celkom	10 283	10 411
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky	(5 296)	(5 156)
Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok)	4 816	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)	30. jún 2021	31. december 2020
Nečerpané úverové prísluby	27 104	43 713
Poskytnuté finančné záruky	11 709	11 684
Poskytnuté nefinančné záruky	4 975	9 955
Prísluby na záruky	8 786	7 913
Nevyužité prečerpania a povolené kontokorentné úvery	19 301	20 709
Vydané akreditívny	575	4 269
Poskytnuté záruky zo záložných práv	86 910	89 126
Celkom	159 359	187 369

Prehľad vytvorených rezerv:

(v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
Rezervy na:		
Nevyčerpané úvery	1 073	1 163
Finančné záruky	417	346
Nefinančné záruky	55	161
Prísľuby na záruky	124	107
Vystavené akreditívy	-	21
Súdne a ostatné spory	3 044	3 044
Odchodné	142	145
Celkom	4 855	4 987

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

(v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	1 798	1 115
Tvorba rezerv	1 431	3 250
Zrušenie rezerv	(1 560)	(2 567)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	1 669	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	118	28	-	146
Poklesy rezerv z dôvodu ukončenia vykazovania	(304)	(17)	(35)	(356)
Transfery medzi STGs	140	(173)	16	(17)
Čistá zmena stavu rezerv z dôvodu zmeny kreditného rizika	(190)	60	228	98
Stav rezerv k 30. júnu 2021	877	174	618	1 669

(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)	30. jún 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)	30. jún 2021	31. december 2020
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	145	115
Tvorba rezerv	43	95
Zrušenie rezerv	(46)	(65)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	142	145

19. Čisté výnosové úroky

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. júna 2021	Obdobie končiace sa 30. júna 2020
Výnosové úroky:		
Úvery a ostatné pohľadávky	13 135	14 531
Vklady v bankách, úvery poskytnuté bankám	(80)	47
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	120
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	1 067	1 075
Výnosové úroky celkom	14 122	15 773
Nákladové úroky:		
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk a ostatné záväzky (záporné úročenie)	443	50
Závazky voči klientom	(376)	(508)
Lízingové záväzky	(1)	(1)
Závazky z dlhových cenných papierov	-	(109)
Podriadené záväzky	(447)	(422)
Nákladové úroky celkom	(381)	(990)
Čisté výnosové úroky	13 741	14 783

(v tis. EUR)	2. štvrťrok 2021	2. štvrťrok 2020
Výnosové úroky:		
Úvery a ostatné pohľadávky	6 315	7 177
Vklady v bankách, úvery poskytnuté bankám	(48)	41
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	61
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	534	534
Výnosové úroky celkom	6 801	7 813
Nákladové úroky:		
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk a ostatné záväzky (záporné úročenie)	216	15
Závazky voči klientom	(161)	(250)
Lízingové záväzky	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	(54)
Podriadené záväzky	(225)	(212)
Nákladové úroky celkom	(170)	(501)
Čisté výnosové úroky	6 631	7 312

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 30. júna 2021	Obdobie končiace sa 30. júna 2020
Tvorba opravných položiek k úverovým pohľadávkam	(17 664)	(22 153)
Rozpustenie opravných položiek k úverovým pohľadávkam	14 565	15 265
Odpisy a postúpenia úverov	1 067	(1 241)
Straty z odpisov a postúpení úverov (brutto)	(11 382)	(1 790)
Použitie opravných položiek k odpísaným a postúpeným úverom	12 449	549
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záruky a nevyčerpané úvery, netto (pozn. 18)	129	(593)
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(1 903)	(8 722)

(v tis. EUR)	2. štvrťrok 2021	2. štvrťrok 2020
Tvorba opravných položiek k úverovým pohľadávkam	(7 557)	(15 089)
Rozpustenie opravných položiek k úverovým pohľadávkam	7 952	8 162
Odpisy a postúpenia úverov	876	(1 230)
Straty z odpisov a postúpení úverov (brutto)	(7 793)	(1 309)
Použitie opravných položiek k odpísaným a postúpeným úverom	8 669	79
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záruky a nevyčerpané úvery, netto (pozn. 18)	(222)	(341)
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	1 049	(8 498)

21. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

(v tis. EUR)	Obdobie končiacie sa 30. júna 2021	Obdobie končiacie sa 30. júna 2020
Výnosy z poplatkov a provízií:		
Retail	4 495	4 853
Corporate	1 878	2 493
Treasury	7	5
Ostatné	194	224
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	6 574	7 574
Náklady na poplatky a provízie:		
Retail	(1 820)	(1 688)
Corporate	(282)	(263)
Treasury	(7)	(34)
Náklady na poplatky a provízie celkom	(2 109)	(1 985)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	4 465	5 590

(v tis. EUR)	2. štvrťrok 2021	2. štvrťrok 2020
Výnosy z poplatkov a provízií:		
Retail	2 429	2 375
Corporate	908	1 086
Treasury	2	2
Ostatné	79	107
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	3 418	3 570
Náklady na poplatky a provízie:		
Retail	(824)	(702)
Corporate	(262)	(229)
Treasury	(3)	(16)
Náklady na poplatky a provízie celkom	(1 089)	(947)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 329	2 623

Všetky uvedené výnosy pochádzajú od externých zákazníkov.

22. Čisté zisky/(straty) z finančných operácií

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. júna 2021	Obdobie končiace sa 30. júna 2020
Zisk/(strata) z devízových operácií	302	449
Zisk/(strata) z pevných termínových operácií	-	(18)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	302	431

(v tis. EUR)	2. štvrťrok 2021	2. štvrťrok 2020
Zisk/(strata) z devízových operácií	187	221
Zisk/(strata) z pevných termínových operácií	-	54
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	187	275

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

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. júna 2021	Obdobie končiace sa 30. júna 2020
Čistý zisk/(strata) z precenenia finančného majetku povinne oceňovaného cez výsledok hospodárenia	-	(190)
Čistý zisk/(strata) z opravných položiek k dlhovým cenným papierom v amortizovanej hodnote	-	(5)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	(195)

(v tis. EUR)	2. štvrťrok 2021	2. štvrťrok 2020
Čistý zisk/(strata) z precenenia finančného majetku povinne oceňovaného cez výsledok hospodárenia	-	(39)
Čistý zisk/(strata) z opravných položiek k dlhovým cenným papierom v amortizovanej hodnote	-	(5)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	(44)

24. Všeobecné administratívne náklady

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. júna 2021	Obdobie končiace sa 30. júna 2020
Osobné náklady		
Mzdové náklady	(7 487)	(7 571)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(2 774)	(2 761)
Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	(120)	(115)
Ostatné sociálne náklady	(74)	(112)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na odchodné, netto	3	(3)
Ostatné administratívne náklady		
Nakupované služby	(2 675)	(2 429)
Náklady na správu a údržbu informačných technológií	(1 444)	(1 392)
Náklady na propagáciu	(82)	(166)
Ostatné nakupované výkony	(497)	(618)
Miestne a iné dane okrem dane z príjmov	(441)	(439)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií *	-	(2 501)
Odvody do ostatných fondov **	(779)	(80)
Iné náklady	(344)	(173)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		
Dlhodobý hmotný majetok	(1 265)	(1 237)
Dlhodobý nehmotný majetok***	(3 811)	(1 055)
Majetok s právom na užívanie - lízing	(426)	(495)
Všeobecné administratívne náklady - celkom	(22 216)	(21 147)

(v tis. EUR)	2. štvrťrok 2021	2. štvrťrok 2020
Osobné náklady		
Mzdové náklady	(3 921)	(3 718)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(1 467)	(1 387)
Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	(69)	(65)
Ostatné sociálne náklady	(42)	(62)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na odchodné, netto	5	(8)
Ostatné administratívne náklady		
Nakupované služby	(1 353)	(1 151)
Náklady na správu a údržbu informačných technológií	(771)	(704)
Náklady na propagáciu	(54)	(80)
Ostatné nakupované výkony	(241)	(300)
Miestne a iné dane okrem dane z príjmov	(209)	(185)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií *	-	(1 228)
Odvody do ostatných fondov **	(597)	(37)
Iné náklady	(229)	(78)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		
Dlhodobý hmotný majetok	(474)	(618)
Dlhodobý nehmotný majetok ***	(3 185)	(438)
Majetok s právom na užívanie - lízing	(193)	(249)
Všeobecné administratívne náklady - celkom	(12 800)	(10 308)

* 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.

*** Medziročný nárast odpisov nehmotného majetku je z dôvodu prehodnotenia (skrátienia) doby použiteľnosti bankou využívaných softvérov, nadväzne na plánované zlúčenie banky s Československou obchodnou bankou, a.s. (viď pozn. 38. „Udalosti po období vykazovania“).

25. Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. júna 2021	Obdobie končiace sa 30. júna 2020
Čisté zisky/(straty) z rizík na iný majetok		
Tvorba opravných položiek k inému majetku	(141)	(2)
Rozpustenie opravných položiek k inému majetku (pozn. 11)	137	15
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 11)	(40)	6
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	(499)	-
Výnosy z prenájmov	2	2
Iné prevádzkové výnosy	244	97
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	(297)	118

(v tis. EUR)	2. štvrťrok 2021	2. štvrťrok 2020
Čisté zisky/(straty) z rizík na iný majetok		
Tvorba opravných položiek k inému majetku	(97)	(2)
Rozpustenie opravných položiek k inému majetku (pozn. 11)	133	6
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 11)	(43)	2
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	(192)	-
Výnosy z prenájmov	-	1
Iné prevádzkové výnosy	220	52
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	21	59

26. Oceňovacie rozdiely

Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok k 30. júnu 2021 a k 30. júnu 2020 boli nasledovné.

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. júna 2021	Obdobie končiace sa 30. júna 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	171	41
Presun medzi oceňovacími rozdielmi a nerozdeleným ziskom pri odúčtovaní nástrojov vlastného imania	(1 422)	-
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	263	(8)
K 30. júnu	307	1 127

27. Segmentové vykazovanie

Výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2021:

30. jún 2021 (v tis. EUR)	Retail	Corporate	Treasury	Ostatné	Celkom
Výnosové úroky	8 965	4 170	987	-	14 122
Nákladové úroky	(361)	(15)	(4)	(1)	(381)
Čisté výnosové úroky	8 604	4 155	983	(1)	13 741
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(1 045)	(798)	(60)	-	(1 903)
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu	7 559	3 357	923	(1)	11 838
Výnosy z poplatkov a provízií	4 495	1 878	7	194	6 574
Náklady na poplatky a provízie	(1 820)	(282)	(7)	-	(2 109)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 675	1 596	-	194	4 465
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	-	-	302	-	302
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(13 908)	(6 717)	(1 591)	-	(22 216)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	81	(171)	-	(207)	(297)
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov	(3 593)	(1 935)	(366)	(14)	(5 908)
Daň z príjmov	-	-	-	(358)	(358)
Čistý zisk/(strata) po zdanení	(3 593)	(1 935)	(366)	(372)	(6 266)
Iný komplexný výsledok, po zdanení					
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	-	434	-	434
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie	(3 593)	(1 935)	68	(372)	(5 832)
Majetok v rámci segmentu	719 444	340 390	194 700	69 838	1 324 372
Záväzky v rámci segmentu	554 927	451 567	190 884	27 651	1 225 029

Banka za obdobie končiace sa 30. júna 2021 nevykazuje medzisegmentové výnosy.

Výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2020:

30. jún 2020 (v tis. EUR)	Retail	Corporate	Treasury	Ostatné	Celkom
Výnosové úroky	9 314	5 217	1 242	-	15 773
Nákladové úroky	(443)	(65)	(481)	(1)	(990)
Čisté výnosové úroky	8 871	5 152	761	(1)	14 783
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(5 715)	(2 715)	(292)	-	(8 722)
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu	3 156	2 437	469	(1)	6 061
Výnosy z poplatkov a provízií	4 852	2 493	5	224	7 574
Náklady na poplatky a provízie	(1 687)	(263)	(34)	-	(1 984)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 165	2 230	(29)	224	5 590
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	-	-	431	-	431
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	(5)	(190)	-	(195)
Všeobecné administratívne náklady	(16 846)	(3 801)	(500)	-	(21 147)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	(1)	(31)	-	150	118
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov	(10 526)	830	181	373	(9 142)
Daň z príjmov	-	-	-	(126)	(126)
Čistý zisk/(strata) po zdanení	(10 526)	830	181	247	(9 268)
Iný komplexný výsledok, po zdanení					
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	-	33	-	33
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie	(10 526)	830	214	247	(9 235)
Majetok v rámci segmentu	676 266	395 868	185 094	82 340	1 339 568
Závazky v rámci segmentu	551 931	453 134	201 440	27 619	1 234 124

Banka za obdobie končiace sa 30. júna 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)	30. jún 2021	31. december 2020
Majetok,	34 902	36 833
v tom: <i>Belgicko</i>	226	121
<i>Maďarská republika</i>	4 481	5 326
<i>Česká republika</i>	8 901	9 186
<i>Bulharsko</i>	10 472	10 360
<i>ostatné krajiny EÚ</i>	2 426	3 175
<i>zvyšok sveta</i>	8 396	8 665
Záväzky	264 696	328 263
v tom: <i>Belgicko</i>	188 050	243 080
<i>Maďarská republika</i>	61 471	61 253
<i>Holandsko</i>	13	13
<i>Malta</i>	254	399
<i>Česká republika</i>	5 135	12 525
<i>ostatné krajiny EÚ</i>	2 438	2 385
<i>zvyšok sveta</i>	7 335	8 608

Banka k 30. júnu 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 30. júnu 2021:

30. jún 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	219	-	264	-	-	-	483
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám	-	-	16 079	-	-	-	16 079
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	-	-	-	270	-	-	270
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych podnikoch	-	-	-	-	-	-	-
Hmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	-	-	-
Nehmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	-	-	-
Ostatný majetok	50	-	27	-	-	-	77
Celkom	269	-	16 370	270	-	-	16 909
Závazky							
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	149 668	-	294	-	-	-	149 962
Závazky voči klientom	-	-	-	2 586	-	-	2 586
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	586	-	-	-	-	-	586
Podriadené záväzky	38 024	-	-	-	-	-	38 024
Celkom	188 278	-	294	2 586	-	-	191 158

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

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 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:

Obdobie končiace sa 30. júna 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	-	-	(29)	1	-	-	(28)
Nákladové úroky	15	-	(29)	(1)	-	-	(15)
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	(147)	-	(161)	*	-	-	(308)
Celkom	(132)	-	(219)	-	-	-	(351)

Obdobie končiace sa 30. júna 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	247	-	9	3	-	-	259
Nákladové úroky	(77)	-	(430)	(3)	-	-	(510)
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	1	-	-	-	1
Výnosy z poplatkov a provízií	8	-	7	-	-	-	15
Náklady na poplatky a provízie	(281)	-	(166)	-	-	-	(447)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX)	(188)	-	-	-	-	-	(188)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	141	-	-	-	-	-	141
Ostatné prevádzkové výnosy/ (náklady), netto	-	-	5	-	-	-	5
Všeobecné administratívne náklady	(237)	-	(564)	*	-	-	(801)
Celkom	(387)	-	(1 138)	-	-	-	(1 525)

*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 30. júna 2021 vyplatené kompenzácie vo výške 342 tis. EUR (1. január 2020 – 30. júna 2020: 433 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 nerozdelený 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 požadovanú európskou a národnou legislatívou. Banka k 30. júna 2021 dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 14,80 %, podiel kapitálu Tier 1 vo výške 14,80 % a celkový podiel kapitálu vo výške 16,80 %.

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)	30. jún 2021	31. december 2020
Kapitál Tier 1	108 232	115 511
Vlastný kapitál Tier 1	108 232	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	(34 449)	(29 605)
<i>Nerozdelené zisky/(straty) z predchádzajúcich rokov</i>	(28 183)	(19 984)
<i>Prípustný zisk alebo (-) strata</i>	(6 266)	(9 621)
Ostatné rezervy	5 264	5 264
(-) Nehmotné aktíva	(6 325)	(9 788)
(+/-)Ostatné položky zvyšujúce/(znižujúce) hodnotu vlastného kapitálu Tier 1	17 151	23 049
Dodatočný kapitál Tier 1	-	-
Kapitál Tier2	14 627	16 224
<i>Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery</i>	14 627	16 224
<i>Kladné oceňovacie rozdiely</i>	-	-
(-) Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2	-	-
Vlastné zdroje	122 859	131 735
Podiel vlastného kapitálu (CET1) na rizikovo vážených aktívach	14,80 %	14,24 %
Podiel kapitálu Tier 1 na rizikovo vážených aktívach	14,80 %	14,24 %
Celkový podiel kapitálu na rizikovo vážených aktívach	16,80 %	16,24 %

30. Doplnujúce informácie k výkazu o peňažných tokoch

(v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v NBS okrem povinnej minimálnej rezervy	118 392	159 689
Vklady v iných bankách splatné do troch mesiacov	17 082	7 752
Závazky voči bankám splatné do troch mesiacov	(318)	(140)
Peniaze a peňažné ekvivalenty – celkom	135 156	167 301

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

(v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
Odpis a postúpenia úverov (pozn. 6)	(11 382)	(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

30. jún 2021 (v tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky	Pokrytie opravnými položkami	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením
Non-retailové úvery	340 392	35 170	10,33 %	134 089	49,72 %
Kontokorentné úvery a revolvingové úvery	52 333	5 327	1,80 %	22 576	53,32 %
STAGE 1	41 877	755	1,80 %	16 197	40,48 %
STAGE 2	5 176	645	12,46 %	3 980	89,35 %
STAGE 3	5 280	3 927	74,38 %	2 399	119,81 %
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	282 060	29 516	10,46 %	111 513	50,00 %
STAGE 1	230 705	4 243	1,84 %	84 818	38,60 %
STAGE 2	27 425	8 661	31,58 %	17 646	95,92 %
STAGE 3	23 930	16 612	69,42 %	9 049	107,23 %
Prečerpania na vkladových účtoch	434	155	35,71 %	-	35,71 %
STAGE 1	276	6	2,17 %	-	2,17 %
STAGE 2	38	29	76,32 %	-	76,32 %
STAGE 3	120	120	100,00 %	-	100,00 %
Faktoringové úvery	5 565	172	3,09 %	-	3,09 %
STAGE 1	4 414	86	1,95 %	-	1,95 %
STAGE 2	1 071	14	1,31 %	-	1,31 %
STAGE 3	80	72	90,00 %	-	90,00 %
Retailové úvery	776 092	21 478	2,77 %	604 305	80,63 %
Úvery zabezpečené nehnuteľným majetkom	616 529	7 727	1,25 %	604 159	99,25 %
STAGE 1	582 607	873	0,15 %	571 588	98,26 %
STAGE 2	23 599	1 443	6,11 %	23 015	103,64 %
STAGE 3	10 323	5 411	52,42 %	9 556	144,99 %
Ostatné spotrebné úvery	156 657	13 024	8,31 %	146	8,41 %
STAGE 1	135 511	2 160	1,59 %	144	1,70 %
STAGE 2	11 981	3 751	31,31 %	2	31,32 %
STAGE 3	9 165	7 113	77,61 %	-	77,61 %
Prečerpania na vkladových účtoch	1 796	596	33,18 %	-	33,18 %
STAGE 1	1 062	13	1,22 %	-	1,22 %
STAGE 2	212	61	28,77 %	-	28,77 %
STAGE 3	522	522	100,00 %	-	100,00 %
Iné	1 110	131	11,80 %	-	11,80 %
STAGE 1	894	11	1,23 %	-	1,23 %
STAGE 2	50	9	18,00 %	-	18,00 %
STAGE 3	166	111	66,87 %	-	66,87 %
Celkom	1 116 484	56 648	5,07 %	738 394	71,21 %

Poznámky k účtovnej závierke
za obdobie končiace sa 30. júna 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 nehnuteľným 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

30. jún 2021 (v tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky	Pokrytie opravnými položkami	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením
Posudzované na individuálnej báze	26 281	17 923	68,20%	10 534	108,28%
Posudzované na portfóliovej báze	1 090 203	38 725	3,55%	727 860	70,32%
Celkom	1 116 484	56 648	5,07%	738 394	71,21%

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

30. jún 2021 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	STG1	STG2	STG3	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Výroba elektrickej energie	19 174	15 843	-	3 331	3 423	15 751
Domácnosti	776 092	720 074	35 842	20 176	21 479	754 613
Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel	51 256	41 794	5 807	3 655	4 677	46 579
Obchod a služby	36 547	27 593	3 323	5 631	5 133	31 414
Metalurgia a strojárstvo	15 230	11 680	2 942	608	1 250	13 980
Chemický priemysel	4 574	7	-	4 567	2 617	1 957
Doprava a infraštruktúra	3 077	2 527	319	231	349	2 728
Spracovanie dreva a výroba papiera	4 002	1 617	1 434	951	878	3 124
Štavebný priemysel	13 002	10 393	1 162	1 447	1 975	11 027
Činnosti v oblasti nehnuteľností	88 598	73 122	10 648	4 828	9 428	79 170
Verejná správa a obrana	17 766	17 766	-	-	7	17 759
Finančné služby okrem poistenia	101	-	-	101	84	17
Iné odvetvia	87 065	74 930	8 075	4 060	5 348	81 717
Celkom	1 116 484	997 346	69 552	49 586	56 648	1 059 836
Zníženie hodnoty	-	(8 147)	(14 613)	(33 888)	(56 648)	-
Celkom:	-	989 199	54 939	15 698	-	1 059 836

**Poznámky k účtovnej závierke
za obdobie končiace sa 30. júna 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)		30. jún 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	205 116	17 512	6 177	654	8	128	-	-	-	229 595
2	167 153	38 442	10 312	1 495	136	-	-	-	-	217 538
3	62 236	29 771	21 024	1 338	176	481	-	-	-	115 026
4	33 080	17 679	20 606	616	321	803	-	-	-	73 105
5	22 941	10 670	42 019	901	155	4 686	-	-	-	81 372
6	16 461	7 978	37 642	1 113	226	1 956	-	-	-	65 376
7	10 838	7 897	129 989	689	340	6 238	-	-	-	155 991
8	96	27	251	7 814	6 139	17 808	-	-	-	32 135
9	-	6	-	8 603	4 715	1 016	-	-	-	14 340
10	-	-	-	-	-	-	10 323	9 844	29 295	49 462
n/a*	64 686	7 485	9 252	376	27	594	-	9	115	82 544
Celkom	582 607	137 467	277 272	23 599	12 243	33 710	10 323	9 853	29 410	1 116 484

* k 30. júnu 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 30. júna 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 %	
Stredné riziko	4	1,20 %	Je očakávané stredné riziko
	5	2,02 %	
Vysoké riziko	6	3,38 %	Je očakávané vyššie riziko. Klient, ktorý je hodnotený ako „start-up“ je zatriedený v kategórii 7
	7	5,93 %	
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)	30. jún 2021	31. december 2020
1	-	-
2	882	1 104
3	20 443	10 417
4	-	-
5	45	52
6 - 10 nezaradené	1	6
Celkom	21 371	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)	30. jún 2021	31. december 2020
1 - 10 nezaradené	-	-
	1 249	2 467
Celkom	1 249	2 467

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

Ratingová trieda (v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
1	-	-
2	71 612	72 775
3	10 462	10 350
4 - 10	-	-
Celkom	82 074	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.

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

30. jún 2021 (v tis. EUR)	Spôsob zabezpečenia									Celkom	
	nehnutel'ný majetok	Záložné práva			obchodné pohl'adávk	štátne záruky	Iné zabezpečenie				
cenné papiere		hnutel'ný majetok		bankové záruky			záruky iné iných osôb	peniaze	iné		
Posudzované na individuálnej báze											
STG1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
STG2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
STG3	9 237	-	1 297	-	-	-	-	-	-	-	10 534
Spolu	9 237	-	1 297	-	-	-	-	-	-	-	10 534
Posudzované na portfóliovej báze											
STG1	647 595	-	11 236	1 407	4 541	-	5 323	2 324	412	672 747	
STG2	37 008	-	2 278	4 399	395	-	515	2	46	44 643	
STG3	10 391	-	-	-	24	-	37	-	18	10 470	
Celkom	694 994	-	13 514	5 806	4 960	-	5 784	2 326	476	727 860	
Celková hodnota prijatého zabezpečenia k úverovému portfóliu	704 231	-	14 811	5 806	4 960	-	5 784	2 326	476	738 394	

31. december 2020 (v tis. EUR)	Spôsob zabezpečenia									Celkom
	nehnutel'ný majetok	Záložné práva			obchodné pohl'adávk	štátne záruky	Iné zabezpečenie			
cenné papiere		hnutel'ný majetok		bankové záruky			záruky iné 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

30. jún 2021 (v tis. EUR)	nezabezpečené	zabezpečené do 100%	zabezpečené nad 100%	Celkom
non-retailové úvery	135 280	104 690	100 422	340 392
retailové úvery	160 993	612 333	2 766	776 092
Celkom	296 273	717 023	103 188	1 116 484

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 30. júnu 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)	30. jún 2021			Celkom
	STG1	STG2	STG3	
Pohľadávky voči bankám a Národnej banke Slovenska	112 736	-	-	112 736
Úvery a pohľadávky, brutto	1 053 111	75 877	56 388	1 185 376
Dlhové cenné papiere, brutto	82 092	-	-	82 092
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	1 249	-	-	1 249
Medzisúčet súvahových rizík	1 249 188	75 877	56 388	1 381 453
Vydané záruky	25 469	-	-	25 469
Vydané akreditívy	575	-	-	575
Úverové prísluby voči klientom	46 405	-	-	46 405
Medzisúčet podsúvahových rizík	72 449	-	-	72 449
Celkom	1 321 637	75 877	56 388	1 453 902

(v tis. EUR)	31. december 2020			Celkom
	STG1	STG2	STG3	
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 prísluby 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 – 30. jún 2021 v tejto oblasti nenastali významné skutočnosti a zmeny.

34. Riziko likvidity

Za obdobie 1. január – 30. jún 2021 v tejto oblasti nenastali významné skutočnosti a zmeny.

35. Operačné riziko

Za obdobie 1. január – 30. jún 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.	30. jún 2021	30. jún 2020
Zisk/(strata) (v tis. EUR)		(6 266)	(9 268)
Zisk/(strata) za vykazované obdobie pripadajúci/a majiteľom kmeňových akcií (v tis. EUR)		(6 266)	(9 268)
Zisk/(strata) na akciu			
V nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)		(0,197)	(0,291)
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	16	11 503 458	11 503 458
V nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)		(1 971,530)	(2 916,37)
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	16	570	570
V nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)		(0,049)	(0,073)
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	16	58 102 310	58 102 310
	Pozn.	2. štvrťrok 2021	2. štvrťrok 2020
Zisk/(strata) (v tis. EUR)		(2 838)	(8 745)
Zisk/(strata) za vykazované obdobie pripadajúci/a majiteľom kmeňových akcií (v tis. EUR)		(2 838)	(8 745)
Zisk/(strata) na akciu			
V nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)		(0,089)	(0,275)
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	16	11 503 458	11 503 458
V nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)		(892,86)	(2 751,68)
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	16	570	570
V nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)		(0,022)	(0,069)
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	16	58 102 310	58 102 310

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



**Poznámky k účtovnej závierke
za obdobie končiace sa 30. júna 2021
zostavená podľa Medzinárodného účtovného štandardu
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia**

37. Vysporiadanie straty za predchádzajúce účtovné obdobie

Na základe rozhodnutia jediného akcionára KBC Bank N.V., pri výkone pôsobnosti Valného zhromaždenia, prijatého dňa 15. júna 2021 bola schválená účtovná závierka za rok 2020 a vysporiadanie straty za rok 2020 nasledovne:

Vysporiadanie straty za rok 2020 (v tis. EUR)

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

38. Udalosti po období vykazovania

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 vykávanie.