



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

**Mimoriadna účtovná závierka
za obdobie 9 mesiacov
končiace sa 30. septembra 2021
zostavená podľa
Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
a správa nezávislého audítora**

Obsah	Strana
Správa nezávislého audítora	
Mimoriadna účtovná závierka:	
Výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2021	1
Výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021	2
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021	3
Výkaz o peňažných tokoch za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021	4
Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke	5 – 83

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Československá obchodná banka, a.s.:

Správa z auditu mimoriadnej účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje mimoriadna účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti OTP Banka Slovensko, a.s. (ďalej „Banka“) k 30. septembru 2021, výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za obdobie 9 mesiacov, ktoré sa k uvedenému dátumu skončilo, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit z dňa 10. decembra 2021.

Čo sme auditovali

Mimoriadna účtovná závierka Banky obsahuje:

- Výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2021;
- výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za obdobie 9 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2021;
- výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie 9 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2021;
- výkaz peňažných tokov za obdobie 9 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2021; a
- poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit mimoriadnej účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Banky sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Kódex IESBA“), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit mimoriadnej účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Kódex IESBA.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe Nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

V období od 1. januára 2021 do 30. septembra 2021 sme Banke neposkytli žiadne neaudítorské služby.

Zdôraznenie skutočnosti

Upozorňujeme na skutočnosť, že Banka sa právne zlúčila so spoločnosťou Československá obchodná banka, a.s. (ďalej „ČSOB“) k 1. októbru 2021 ako je uvedené v bode č. 2 a 37 poznámok k mimoriadnej účtovnej závierke. Od tohto dňa Banka prestala ako právnická osoba existovať a jej portfólio bolo presunuté do ČSOB, ktorá je jej právnym nástupcom. Zlúčenie bolo schválené jediným akcionárom dňa 31. augusta 2021. V súvislosti s touto skutočnosťou náš názor nie je modifikovaný.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Hladina významnosti	Celková hladina významnosti je 940 tisíc EUR a predstavuje približne 1% z čistých aktív.
----------------------------	--

Kľúčové záležitosti auditu	Odhad opravných položiek k úverom
-----------------------------------	-----------------------------------

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v mimoriadnej účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Banky uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvážené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Rozsah nášho auditu Banky sme prispôbili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor k mimoriadnej účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Banky, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Banka pôsobí.

Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že mimoriadna účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivito alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe mimoriadnej účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej hladiny významnosti za Banku pre mimoriadnu účtovnú závierku ako celok, ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich audítorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivito ako aj súhrnne, na mimoriadnu účtovnú závierku ako celok.

Kvalitatívne posúdenie a vyhodnotenie celkového dopadu nesprávností v rámci primárnych výkazov alebo v rámci poznámok k mimoriadnej účtovnej závierke môžu byť považované za nevýznamné, aj keď z kvantitatívneho hľadiska prekročujú hladinu významnosti zverejnenú v nasledovnej tabuľke.

Celková hladina významnosti	940 tisíc EUR
------------------------------------	---------------

Ako sme ju stanovili	Hladinu významnosti sme stanovili ako približne 1% z čistých aktív.
-----------------------------	---

Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Výška kapitálu Banky je dôležitý indikátor pre mnohých užívateľov mimoriadnej účtovnej závierky
---	---

a výnosnosť z pohľadu akcionárov sa často vyjadruje v pomere k výške kapitálu Banky, napríklad ako rentabilita vlastného imania.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre náš audit mimoriadnej účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu mimoriadnej účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť náš názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Odhad opravných položiek k úverom

Ako je uvedené v bodoch č. 6 a č. 31 poznámok k mimoriadnej účtovnej závierke, štatutárny orgán odhadol celkové opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom vo výške 41 miliónov EUR.

Ak by špecifické alebo portfóliové opravné položky k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom v umorovanej hodnote by mohla byť významne chybná. Odhady potrebné pre opravné položky k úverom predstavujú významné odhady, ako je podrobnejšie vysvetlené v poznámke č. 2 *Významné účtovné zásady*. Identifikácia významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhad zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenenia prijatého zabezpečenia ako i implementácia komplexných úverových modelov si vyžaduje významný úsudok vedenia.

Počas roka 2021 bol odhad opravných položiek k úverom ovplyvnený COVID-19 pandémiou, poklesom ekonomickej aktivity a neistotou vo vzťahu k finančnej kondícii klientov Banky vrátane legislatívnych zmien, ktoré zaviedli odklad splátok úverov.

Odhad opravných položiek k úverom považujeme za kľúčovú záležitosť auditu kvôli významnosti hodnoty opravných položiek k úverom a významnému dopadu opravných položiek k úverom na čistý zisk.

Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné manuálne a automatizované kontroly týkajúce sa včasnej identifikácie zlyhaných úverov.

Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou opravných položiek k úverom.

Overili sme, či modely používané na správnu kvantifikáciu opravných položiek k úverom sú v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Vzorka individuálne významných úverových pohľadávok bola preskúmaná s cieľom overiť správnosť opravných položiek k úverom, ktoré boli individuálne vypočítané. Vzali sme do úvahy predpoklady vedenia, vrátane odhadov budúcich peňažných tokov ich porovnaním s historickou výkonnosťou dlžníka ako aj očakávanou budúcou výkonnosťou a tiež posúdením externého a interného ocenenia prijatého zabezpečenia, pričom sme ich porovnali s hodnotami, ktoré vedenie použilo pri kvantifikácii opravných položiek.

Na základe vzorky sme posúdili použité modely, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Banka použila na odhad portfóliových opravných položiek k úverom, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika.

Relevantné modely a expertné úsudky aplikované Bankou v reakcii na COVID-19 pandémiu boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík. Odborníci posúdili ako boli navrhnuté a implementované modely podľa platných účtovných štandardov, vrátane posunov v rizikových parametroch z dôvodu COVID-19

Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

pandémie. Naši odborníci posúdili rozumnosť výhľadových informácií o budúcich udalostiach vrátane zmien očakávaných makroekonomických ukazovateľov a ich vplyvu na rizikové parametre, a primeranosť portfóliových opravných položiek.

Správa k ostatným informáciám vrátane mimoriadnej výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z mimoriadnej výročnej správy (ale neobsahujú mimoriadnu účtovnú závierku a našu správu audítora k nej), ktoré budú k dispozícii po dátume vydania našej správy audítora.

Náš názor na mimoriadnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom mimoriadnej účtovnej závierky bude našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie, keď nám budú dostupné, a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s mimoriadnou účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

V súvislosti s mimoriadnou výročnou správou tiež posúdime, či obsahuje zverejnenia požadované Zákom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o účtovníctve“), keď nám bude k dispozícii. Uvedené bude tiež zahŕňať kontrolu konzistentnosti mimoriadnej výročnej správy za obdobie 9 mesiacov, za ktoré je mimoriadna účtovná závierka pripravená, s mimoriadnou účtovnou závierkou, a či mimoriadna výročná správa bola pripravená v súlade so Zákom o účtovníctve.

Okrem toho bude naša aktualizovaná správa obsahovať buď konštatovanie, že v tomto smere neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť, alebo v nej vymenujeme významné nesprávosti, ktoré sme identifikovali v mimoriadnej výročnej správe na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas nášho auditu.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za mimoriadnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie mimoriadnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala objektívny obraz podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo platných v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie mimoriadnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní mimoriadnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Banka schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Banky v činnosti, ako aj za zostavenie mimoriadnej účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohliadanie nad procesmi finančného výkazníctva Banky.

Zodpovednosť audítora za audit mimoriadnej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či mimoriadna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe mimoriadnej účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v mimoriadnej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v mimoriadnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Zlúčenie Banky, ktoré je uvedené vyššie v časti Zdôraznenie skutočnosti má vplyv na existenciu Banky ako právnickej osoby.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah mimoriadnej účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či mimoriadna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami zodpovednými za správu a riadenie komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

Osobám zodpovedným za správu a riadenie sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a aby sme s nimi komunikovali ohľadom všetkých vzťahov a ďalších záležitostí, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom krokov podniknutých na eliminovanie ohrozenia alebo zavedených protiopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným správou a riadením, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu mimoriadnej účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Banky sme boli prvýkrát vymenovaní dňa 29. júna 2020. Naše vymenovanie bolo obnovené rozhodnutím jediného akcionára, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky 1 rok a 9 mesiacov. Naše vymenovanie za obdobie končiace 30. septembra 2021 bolo schválené rozhodnutím jediného akcionára z dňa 15. júna 2021.

Audítorom zodpovedným za audítorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Martin Gallovič.



PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161

Martin Gallovič
Martin Gallovič
Licencia UDVA č. 1180

17. decembra 2021
Bratislava, Slovenská republika

Výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2021

(v tis. EUR)	Pozn.	30. september 2021	31. december 2020
MAJETOK			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	4	192 835	171 022
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám	5	4 967	11 579
Úvery a pohľadávky	6	1 003 204	1 118 750
Dlhové cenné papiere	7	82 329	83 125
Finančné aktíva v reálnej hodnote			
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez Iný komplexný výsledok	8	1 221	2 473
Odložená daňová pohľadávka	17	-	4 911
Hmotný dlhodobý majetok	9	12 560	18 285
Nehmotný dlhodobý majetok	9	4 619	9 788
Ostatný majetok	10	2 066	2 388
Majetok celkom		1 303 801	1 422 321
ZÁVÄZKY			
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote			
Záväzky voči bankám	11	231 281	208 000
Záväzky voči klientom	12	932 342	1 044 734
Podriadené záväzky	13	20 046	38 028
Rezervy na záväzky	18	4 995	4 987
Ostatné záväzky	14	21 137	21 305
Záväzky celkom		1 209 801	1 317 054
Vlastné imanie			
	15		
Základné imanie		126 591	126 591
Rezervné fondy		6 894	6 986
Výsledok hospodárenia minulých rokov		(28 610)	(19 984)
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez Iný komplexný výsledok		776	1 295
Zisk/(strata) za vykazované obdobie		(11 651)	(9 621)
Vlastné imanie celkom		94 000	105 267
Záväzky a vlastné imanie celkom		1 303 801	1 422 321

Účtovnú závierku schválilo predstavenstvo banky na zverejnenie dňa 14. decembra 2021.


 Daniel Kollár
 Generálny riaditeľ, ČSOB*


 Marek Loula
 Vrchný riaditeľ pre finančné riadenie,
 dáta a IT, ČSOB*

*K 1. októbru 2021 došlo k zlúčeniu spoločností Československá obchodná banka, a.s. („ČSOB“) a OTP Banka Slovensko, a.s.. Právnym nástupcom OTP Banka Slovensko, a.s. sa stala Československá obchodná banka, a.s. so sídlom Žitkova 11, 811 02 Bratislava.

**Výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku
za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021**

(v tis. EUR)	Pozn.	za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021	za rok 2020
Výnosové úroky		21 362	31 412
Nákladové úroky		(1 238)	(2 103)
Čisté výnosové úroky	19	20 124	29 309
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	20	3 648	(10 129)
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu		23 772	19 180
Výnosy z poplatkov a provízií		9 913	15 049
Náklady na poplatky a provízie		(3 232)	(3 995)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	21	6 681	11 054
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	22	386	1 112
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	23	-	(269)
Všeobecné administratívne náklady	24	(35 034)	(40 340)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	25	(2 201)	(234)
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov		(6 396)	(9 497)
Daň z príjmov	16	(5 255)	(124)
Čistý zisk/(strata) po zdanení		(11 651)	(9 621)
Ostatné súčasti iného komplexného výsledku, ktoré nemôžu byť následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát, po zdanení			
Nástroje vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	26	476	201
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie		(11 175)	(9 420)

Výkaz zmien vo vlastnom imaní
za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 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 2021	126 591	6 986	1 295	(29 605)	105 267
Celkový komplexný výsledok za obdobie	-	-	476	(11 651)	(11 175)
Strata za obdobie	-	-	-	(11 651)	(11 651)
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	476	-	476
Presuny v rámci vlastného imania*	-	-	(995)	995	-
Platby na základe podielov	-	(92)	-	-	(92)
Vlastné imanie k 30. septembru 2021	126 591	6 894	776	(40 261)	94 000

* Presun medzi oceňovacími rozdielmi a nerozdeleným ziskom pri odúčtovaní nástrojov vlastného imania

Výkaz o peňažných tokoch
za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021

(v tis. EUR)	Pozn.	za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021	za rok 2020
PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI			
Čistý zisk/(strata) po zdanení		(11 651)	(9 621)
<i>Úpravy na zosúladenie čistého zisku/(straty) s čistým peňažným tokom z/(použitým pri) prevádzkovej činnosti:</i>			
Opravné položky a rezervy na úvery a podsúvahu		(3 648)	10 129
Opravné položky na iný majetok		146	15
Opravné položky na dlhové cenné papiere		-	(7)
Opravné položky na dlhodobý hmotný majetok		1 712	257
Ostatné rezervy na budúce záväzky		269	170
Kurzový (zisk)/strata z peňazí a peňažných ekvivalentov		698	1 206
Odpisy a amortizácia		7 886	5 680
Čistý vplyv z predaja majetku		814	1
Čistý vplyv dane z príjmov		5 255	124
Platby na základe podielov		(92)	92
<i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch:</i>			
Zníženie/(zvýšenie) stavu povinných minimálnych rezerv stanovených Národnou bankou Slovenska		-	(222)
Zníženie/(zvýšenie) stavu vkladov v bankách, úverov poskytnutých iným bankám		56	(2 749)
Zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku v reálnej hodnote proti zisku a strate		-	8 322
Zníženie/(zvýšenie) stavu finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		1 384	76
Zníženie/(zvýšenie) stavu úverov a pohľadávok		118 933	(12 962)
Zníženie/(zvýšenie) stavu dlhových cenných papierov		796	249
(Zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči bankám		(172 860)	77 141
(Zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		(112 392)	(20 614)
Zníženie/(zvýšenie) stavu ostatného majetku		176	1 341
(Zníženie)/zvýšenie stavu ostatných záväzkov		1 187	(2 193)
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) prevádzkovej činnosti		(161 331)	56 435
PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI			
Zníženie/(zvýšenie) stavu hmotného a nehmotného dlhodobého majetku		(309)	(1 584)
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) investičnej činnosti		(309)	(1 584)
PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI			
Zníženie stavu emitovaných dlhových cenných papierov		-	(45 110)
Zníženie stavu podriadených záväzkov		(18 028)	(27)
Zvýšenie stavu podriadených záväzkov		46	11 028
Peňažné platby lízinguového záväzku		(564)	(999)
Čisté peňažné prostriedky použité pri finančnej činnosti		(18 546)	(35 108)
Vplyv zmeny výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov		(698)	(1 206)
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov		(180 884)	18 537
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	29	167 301	148 764
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu vykazovaného obdobia	29	(13 583)	167 301

1. Všeobecné informácie

OTP Banka Slovensko, a.s., (ďalej len „banka“) 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. septembru 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 Mikócziová
Ing. Mgr. Attila Angyal
Ing. Jaroslav Hora

Zmeny počas roka 2021:

Predstavenstvo:

Ing. Marcela Výbohová, vznik funkcie 14. júna 2021
JUDr. Ing. Ján Lučan, PhD., skončenie funkcie 31. marca 2021

Dozorná rada:

Ing. Daniel Kollár, vznik funkcie 19. januára 2021
Ing. Branislav Straka, PhD., vznik funkcie 19. januára 2021
Ing. Marcela Výbohová, vznik funkcie 19. januára 2021
a skončenie funkcie 31. marca 2021
Evert Albert R. Vandenbussche, vznik funkcie 19. januára 2021
Ing. Marek Loula, vznik funkcie 3. mája 2021
József Németh, skončenie funkcie 18. januára 2021
Atanáz Popov, skončenie funkcie 18. januára 2021
Tamás Endre Vörös, skončenie funkcie 18. januára 2021
Adrienn Erdős, skončenie funkcie 18. januára 2021
Balázs Létay, skončenie funkcie 18. januára 2021

Predmet činnosti

Banka vlastní univerzálnu bankovú licenciu vydanú Národnou bankou Slovenska (ďalej len „NBS“ alebo „Národná banka Slovenska“) a vykonáva obchodné činnosti v Slovenskej republike.

Základnou činnosťou banky je poskytovanie širokého spektra bankových a finančných služieb rôznym subjektom, najmä veľkým a stredným podnikom, fyzickým osobám a inštitucionálnym klientom.

Hlavným predmetom činnosti banky podľa bankového povolenia udeleného NBS je:

- prijímanie vkladov,
- poskytovanie úverov,
- poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v rozsahu bankového povolenia udeleného NBS,
- obchodovanie na vlastný účet s finančnými nástrojmi peňažného trhu v domácej a cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
- obchodovanie na vlastný účet s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v domácej a cudzej mene,
- obchodovanie na vlastný účet s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
- správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
- finančný lízing,
- vydávanie a správa elektronických peňazí
- tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie),
- vydávanie a správa platobných prostriedkov,
- poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
- vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
- finančné sprostredkovanie,
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
- uloženie vecí,
- výkon funkcie depozitára,

- poskytovanie bankových informácií,
- prenájom bezpečnostných schránok,
- osobitné hypotekárne obchody podľa § 67 ods. 1 v zmysle ust. § 2 ods. 2 písm. n) zák. č. 483/2001 Z. z. o bankách,
- spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

Banka je oprávnená na poskytovanie týchto investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v zmysle zákona o cenných papieroch:

- prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, futurity a forwardy týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom,
- umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- úschova podielových listov alebo cenných papierov vydaných zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania a úschova a správa prevoditeľných cenných papierov na účet klienta, okrem držiteľskej správy, a súvisiace služby, najmä správa peňažných prostriedkov a finančných zábezpek,
- vykonávanie obchodovania s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
- služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
- vykonávanie pokynu klienta na jeho účet podľa ustanovenia § 6 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančným nástrojom, swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti uvedeným v ustanovení § 5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch,
- obchodovanie na vlastný účet podľa ustanovenia § 6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančným nástrojom, swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti uvedeným v ustanovení § 5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch.

Prevádzkový výsledok hospodárenia sa v prevažnej miere tvoril poskytovaním bankových služieb v Slovenskej republike.

Štruktúra vlastníkov

V roku 2020 nastali zmeny v štruktúre vlastníkov. Zmluva o odpredaji 99,44 %-ného podielu OTP Bank Nyrt., sídlom Nádor utca 16, 1051 Budapešť, Maďarsko (ďalej „OTP Bank“) bola podpísaná 17. februára 2020 s KBC Bank N.V., sídlom Havenlaan 2, B-1080, Belgicko (ďalej „KBC Bank“). Transakcia bola uzatvorená po získaní všetkých potrebných povolení od regulátorov a zaplacení kúpnej ceny. Hlavným vlastníkom banky je od 26. novembra 2020 KBC Bank s 99,44 %-ným podielom na základnom imaní banky. KBC Bank je priama materská spoločnosť banky.

V roku 2021 KBC Bank realizovala vykúpenie akcií banky od menšinových vlastníkov, čím sa stala jediným akcionárom so 100,00 %-ným podielom na základnom imaní banky.

Štruktúra vlastníkov (s podielom vyšším ako 1 %) a ich podiel na základnom imaní:

Meno/obchodné meno	Podiel na upísanom základnom imaní k 30. septembru 2021	Podiel na upísanom základnom imaní k 31. decembru 2020
KBC Bank	100,00 %	99,44 %
Ostatní menšinoví vlastníci	-	0,56 %

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

Organizačná štruktúra a počet zamestnancov

K 30. septembru 2021 mala banka na Slovensku 5 regionálnych centier (31. december 2020: 5) a 49 pobočiek (31. december 2020: 58).

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov banky k 30. septembru 2021 bol 571 (31. december 2020: 639 zamestnancov), z toho vedúcich zamestnancov 18 (31. december 2020: 21).

Evidenčný počet zamestnancov k 30. septembru 2021 bol 467 (31. december 2020: 630), z toho vedúcich zamestnancov 16 (31. december 2020: 21).

Za vedúceho zamestnanca sú považovaní členovia predstavenstva a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu.

Priemerný prepočítaný stav zamestnancov a evidenčný stav zamestnancov neobsahuje počet členov dozornej rady.

Dozorná rada spoločnosti mala k 30. septembru 2021 7 členov (31. december 2020: 8).

Regulačné požiadavky

Banka podlieha bankovému dohľadu a regulačným požiadavkám NBS. Súčasťou týchto regulačných požiadaviek sú ukazovatele a limity týkajúce sa likvidity, kapitálovej primeranosti, systému riadenia rizík a menovej pozície banky. Ku dňu zostavenia tejto účtovnej závierky banka spĺňa všetky požiadavky kladené regulátorom.

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 aj v roku 2021 sleduje a 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 nemali ku dňu zostavenia tejto závierky vplyv na schopnosť banky poskytovať produkty a služby a na plnenie regulačných požiadaviek.

Banka v priebehu roka 2020 realizovala prepočty očakávaných dopadov situácie okolo pandémie Covid-19 na kvalitu úverového portfólia, kde predpokladala jej zhoršovanie kvality portfólia. Zhoršenie odhadov bolo realizované cez zmeny makroekonomických scenárov v rámci výpočtu parametrov používaných k výpočtu opravných položiek. Banka cez zmenu makroekonomických scenárov vytvorila v roku 2020 dodatočné opravné položky na úrovni 8,15 mil. EUR, pričom celkový tzv. makroekonomický komponent v rámci výpočtu opravných položiek bol v roku 2020 na úrovni 14,2 mil. EUR, t.j. 21% zo všetkých opravných položiek a rezerv. Banka v roku 2021 v rámci makroekonomického komponentu rozpustila opravné položky v objeme 5,14 mil. EUR, v dôsledku zmien makroekonomického modelu a zlepšenia makroekonomických odhadov (bližšie viď pozn. „31. Kreditné riziko“).

Údaje o konsolidujúcej spoločnosti

Ku dňu zostavenia tejto závierky je banka súčasťou skupiny KBC Bank. Konsolidovaná účtovná závierka priamej materskej spoločnosti je uložená v Nationale Bank van België NV, Balanscentrale, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brusel, Belgicko.

Konečnou materskou a riadiacou spoločnosťou je KBC GROUP N.V. (ďalej KBC Group), so sídlom Havenlaan, 1080 Brusel, Belgicko. Jej konsolidovaná účtovná závierka je uložená rovnako v Nationale Bank van België NV, Balanscentrale, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brusel, Belgicko.

2. Významné účtovné zásady

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

Vyhlásenie o súlade s predpismi

Mimoriadna účtovná závierka banky za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021 a porovnateľné údaje za rok 2020 (ďalej len „účtovná závierka“) boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“).

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.

Prijatie nových a revidovaných štandardov

a) Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board – IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (International Financial Reporting Interpretations Committee – IFRIC) pri IASB v znení prijatom EÚ, ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021:

- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“, IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“, IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a IFRS 16 „Lízingy“** – (s účinnosťou pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2021 alebo neskôr) – „Reforma referenčných úrokových sadzieb – 2. fáza“ – zaoberajú sa otázkami, ktoré vyplývajú z implementácie reformy referenčných ÚS vrátane jej náhrady alternatívnou úrokovou sadzbou.

Uplatnenie nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretáciám nemalo za následok žiadne významné zmeny v účtovnej závierke banky.

b) Štandardy a interpretácie, ktoré ešte neschválila EÚ

V súčasnosti sa IFRS v znení prijatom EÚ podstatne nelíšia od predpisov prijatých IASB okrem ďalej uvedených štandardov, dodatkov a interpretácií, ktorých použitie nebolo schválené EÚ k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (vydaný 30. januára 2014 s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie.
- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** (vydané 18. mája 2017 s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr), nahradí štandard IFRS 4 „Poistné zmluvy“, stanovuje jednotné princípy pre účtovanie, vykazovanie, oceňovanie a prezentáciu všetkých typov poistných i zaistňovacích zmlúv a tiež pre investičné zmluvy s vlastnosťami dobrovoľnej účasti. Dodatkami k IFRS 17 vydanými 25. júna 2020 došlo k posunu účinnosti štandardu o dva roky, tzn. je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr.
- **Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“** (vydané 25. júna 2020 a účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr) – vysvetlenia, ktoré majú uľahčiť implementáciu IFRS 17 a zjednotiť niektoré požiadavky štandardu ako i samotný prechod. Novela sa týka hlavne oblastí: posun dátumu účinnosti štandardu o dva roky, očakávaná návratnosť obstarávacích nákladov, zmluvná servisná marža pripadajúca na investičné služby, pasívne zaistné zmluvy – zabezpečenie strát, vylúčenie rozsahu pôsobnosti pre niektoré zmluvy o kreditných kartách a niektoré zmluvy o pôžičke.
- **Dodatky k IFRS 4, „Poistné zmluvy“** (vydané 25. júna 2020 a účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr) – posun dátumu ukončenia platnosti dočasnej výnimky z uplatňovania IFRS 9 v IFRS 4 na ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr.
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – zmena odvolávky na Koncepčný rámec finančného výkazníctva pre účely stanovenia čo je majetok alebo záväzok v podnikovej kombinácii na Koncepčný rámec („KR“) z roku 2018 (predtým KR z roku 2001), pridaná nová výnimka pre záväzky a podmienené záväzky.

- **Dodatky k IAS 16 „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia“** - Výnosy pred plánovaným použitím – zákaz odpočítat od obstarávacej ceny položky dlhodobého hmotného majetku (DHM) akékoľvek výnosy generované z predaja výrobkov zhotovených počas doby, keď účtovná jednotka ešte len pripravuje danú položku DHM na jej zamýšľané použitie.
- **Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“** – Náklady na plnenie zmluvy (priame náklady tvoria dodatočné náklady na plnenie danej zmluvy ako aj alokované ďalšie náklady, ktoré priamo súvisia s plnením), tvorba rezervy na nevýhodné zmluvy až po vykázaní straty zo zníženia hodnoty aktív, ktoré sa používajú pri plnení tejto zmluvy, a nie aktív vyhradených pre túto zmluvu.
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** (vydané 11. septembra 2014 s účinnosťou pre ročné obdobia začínajúce dátumom, ktoré stanoví IASB) – Predaj alebo vklad majetku uskutočnený medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom.
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** (vydané 23. januára 2020 a účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2022 alebo neskôr) – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé – závisí od práv, ktoré existujú na konci účtovného obdobia. Doplnená bola definícia „vyrovnaní“ a objasnenie požiadaviek na klasifikáciu dlhu, ktorý spoločnosť môže vyrovnať jeho konverziou na nástroje vlastného imania. Novelou vydanou 15. júla 2020 bol dátum účinnosti posunutý o 1 rok, je účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr).
- **Ročné vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva za roky 2018-2020 – novelizácia IFRS 1 „Prvé uplatnenie Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva“, IFRS 9 „Finančné nástroje“, IFRS 16 „Lízingy“ a IAS 41 „Poľnohospodárstvo“** (všetky novely boli vydané 14. mája 2020 a sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2022 alebo neskôr).
 - **IFRS 9** – poplatky, ktoré treba zahrnúť do 10% testu pre odúčtovanie finančných záväzkov; náklady alebo poplatky uhrádzané tretím stranám sa nebudú zahrňovať do 10% testu.
 - **IFRS 16** - V ilustratívnom príklade č. 13, ktorý je prílohou IFRS 16, bol odstránený príklad platieb od prenajímateľa, ktoré sa týkali technického zhodnotenia prenajímaného majetku. Dôvodom pre novelu bola snaha odstrániť akékoľvek prípadné nejasnosti pri účtovaní lízingových stimulov.
 - **IFRS 1** - obsahuje výnimku pre prípad, keď dcérska spoločnosť aplikuje IFRS po prvýkrát neskôr než jej materská spoločnosť. Cieľom je umožniť účtovným jednotkám, ktoré sa rozhodli využiť túto výnimku, oceňovať vo vlastnom imaní aj kumulatívne rozdiely z prepočtu cudzích mien sumami, ktoré vykázala materská spoločnosť na základe jej prechodu na IFRS.
 - **IAS41** - odstránenie požiadavky, aby účtovné jednotky vyňali peňažné toky týkajúce sa zdaňovania pri určovaní reálnej hodnoty.

EÚ dosiaľ neschválila tieto štandardy, dodatky a doplnenia k štandardom. V súčasnosti banka posudzuje ich dopad na svoju účtovnú závierku.

Cieľ zostavenia

Kým táto účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie, zostavenie je v súlade s § 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), preto predstavuje „mimoriadnu účtovnú závierku“. Účtovná závierka bola zostavená za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021 v dôsledku zlúčenia banky so spoločnosťou Československá obchodná banka, a.s. (ďalej „ČSOB“), na základe rozhodnutia jediného akcionára KBC Bank, po predchádzajúcom súhlase Európskej centrálnej banky zo dňa 19. augusta 2021. Banka ako právny subjekt zanikne bez likvidácie a jej právnym nástupcom bude ČSOB, ktorý preberie všetky podnikateľské aktivity banky.

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 neobsahuje žiadne úpravy, ktoré by mohli vyplývať z procesu zlúčenia, zo zmien rozsahu činnosti alebo stratégie banky, a ktoré by viedli k zmenám klasifikácie alebo ocenenia majetku a záväzkov. Keďže všetky aktíva a pasíva banky k dátumu zlúčenia prechádzajú do nástupníckej spoločnosti a podnikateľská činnosť bude pokračovať, účtovná závierka bola zostavená na základe rovnakých predpokladov ako v predchádzajúcich obdobiach, napriek tomu, že banka ako právny subjekt zanikla.

Vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku, vo výkaze o zmenách vo vlastnom imaní a vo výkaze o peňažných tokoch a vo všetkých príslušných poznámkach sú aktuálne údaje uvádzané za obdobie od 1. januára 2021 do 30. septembra 2021, pričom porovnateľné údaje sú uvádzané za celý rok 2020. Komparatívne údaje tým pádom nie sú plne porovnateľné. V hlavičkách súvisiacich tabuliek je použité označenie „30. september 2021“ a „rok 2020“.

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.

Predstavenstvo môže navrhnúť akcionárom banky zmeny v účtovnej závierke aj po schválení závierky valným zhromaždením akcionárov. V súlade s § 16 (ods. 9 až 11) zákona o účtovníctve však účtovné knihy po schválení účtovnej závierky nie je možné otvoriť. Ak manažment banky zistí po schválení účtovnej závierky, že údaje za predchádzajúce účtovné obdobie nie sú porovnateľné, zákon o účtovníctve umožňuje opraviť ich v účtovnom období, keď sa tieto skutočnosti zistili.

Významné účtovné posúdenia a odhady

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

V súvislosti so súčasnými ekonomickými podmienkami, na základe aktuálne dostupných informácií, vedenie banky zvážilo všetky relevantné faktory, ktoré mohli mať vplyv na ocenenie a zníženie hodnoty majetku a záväzkov v tejto účtovnej závierke, na likviditu, financovanie činností banky a iné vplyvy, ktoré mohli mať vplyv na účtovnú závierku. Všetky takéto prípadné vplyvy boli premietnuté do tejto účtovnej závierky. Banka posúdila aj možné vplyvy pandémie Covid-19 na svoju obchodnú činnosť, pričom k 30. septembru 2021 a 31. decembru 2020 neidentifikovala žiaden vplyv, ktorý by bol v rozpore s predpokladom ďalšieho nepretržitého pokračovania činnosti. Banka monitoruje vývoj pandémie Covid-19 a jej predpokladané dopady na ekonomiku a neustále pracuje na zmiernení negatívnych dopadov na klientov, zamestnancov, obchodnú činnosť ako aj na všetky zainteresované strany.

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. 31 „Kreditné riziko“.

Tvorba rezervy na súdne spory

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

Obchodný model

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

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

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

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

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

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

Prepočet údajov v cudzích menách

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

Peniaze a peňažné ekvivalenty

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 vysokoliquidné 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 nesplatennej 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 vynútiteľné 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 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 obstarávací 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.j. 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. septembru 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 žiaduce 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),
- očakávaná strata na základe aktuálneho ratingového hodnotenia prekračuje očakávanú stratu v čase prvotného vykázania o 400 bazických bodov. Toto kritérium zaviedla banka v roku 2021, implementácia mala za následok nasledujúce zmeny v rámci štruktúry portfólia a vykázaného výsledku z rizík:

Segment	Stage	Zmena výšky expozície (k 30/9/2021)	Zmena opravných položiek
Retailové úvery zabezpečené nehnuteľnosťou	Stage 1	(26 450)	(11)
	Stage 2	26 450	27
	Stage 3	-	(8)
Retailové úvery nezabezpečené	Stage 1	(11 306)	(171)
	Stage 2	11 306	206
	Stage 3	-	(39)
Non- Retailové úvery	Stage 1	(48 477)	(257)
	Stage 2	48 477	2 076
	Stage 3	-	-
Prečerpania na depozitných účtoch	Stage 1	(203)	(4)
	Stage 2	203	(5)
	Stage 3	-	-

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 „31. 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 (STG)
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 zaradované aj pohľadávky klientov, ktorí požiadali o splátkové prázdniny v zmysle legislatívy na zmiernenie ekonomických dopadov pandémie Covid 19. Do WL2 sú kategorizované pohľadávky, ktoré sú subjektívne hodnotené ako pohľadávky, kde je zvýšené riziko novej straty. Do WL3 sú kategorizované pohľadávky, kde je pravdepodobné, že pohľadávky nebudú splatené úplne. Dané WL predstavujú dodatočný monitoring k monitoringu popísanému v pozn. 31 „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 pozn. 31 „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“. Úročené je účtované na brutto báze.

Reklasifikácia

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

Finančné záväzky

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

Finančné záväzky držané na obchodovanie

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

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote

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

Zápočet finančných aktív a záväzkov

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

Právo započítania:

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

Lízing

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

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

Aktívum s právom na užívanie sa pri prvotnom zaúčtovaní ocení obstarávacou cenou a je vykázané vo výkaze o finančnej situácii v rámci riadku „Hmotný dlhodobý majetok“. Aktívum s právom na užívanie je následne oceňované uplatnením modelu ocenenia obstarávacou cenou. Doba odpisovania sa rovná dobe predpokladanej použiteľnosti podkladového aktíva alebo dobe lízingu. Odpisované aktíva s právom na užívanie sú testované na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne ziskateľná, minimálne však ku dňu zostavenia účtovnej závierky. V tejto oblasti existujú neistoty, ktoré môžu mať významný vplyv na vyčíslenie zníženia hodnoty (viď pozn. 9 „Hmotný a nehmotný dlhodobý majetok“).

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

* viď pozn. "9. Hmotný a nehmotný dlhodobý majetok"

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 prevyšuje 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*“. V tejto oblasti existujú neistoty, ktoré môžu mať významný vplyv na vyčíslenie zníženia hodnoty (viď pozn. 9 „Hmotný a nehmotný dlhodobý majetok“).

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/závazkov 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 „*Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk*“ a „*Závazky 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 prémiiu.

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, pričom v oblasti interpretácie daňovej legislatívy existujú neistoty, ktoré môžu mať významný vplyv na vyčíslenie splatnej dane (viď pozn. 17 „Splatná a odložená daň z príjmov“). 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 prehľadujú 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 zaniká 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 uhradí 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 vytvorenú rezervu 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 vytvorenú rezervu 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. 15). 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 štvrtročnej báze formou zostavovania hlásenia o vlastných zdrojoch a o požiadavkách na vlastné zdroje banky, ktoré predkladá Národnej banke Slovenska. Dosiahnuté výsledky zároveň štvrtročne prerokúva predstavenstvo banky a dozorná rada.

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

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.

Reklasifikácia výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021

Banka v roku 2021 prehodnotila prezentáciu a vykazovanie niektorých položiek vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Zmena vykazovania a prezentácie je v súlade s IFRS a poskytuje spoľahlivé a relevantnejšie informácie používateľom účtovnej závierky. Banka za účelom zlepšenia prezentácie vykázala negatívny úrokový náklad v položke „Výnosové úroky“ a negatívny úrokový výnos v položke „Nákladové úroky“. Z dôvodu zmeny prezentácie účtovnej závierky boli reklasifikované údaje za rok 2020.

Výnosové úroky za rok 2020 pred reklasifikáciou vo výške 31 125 tis. EUR, po reklasifikácii vo výške 31 412 tis. EUR. Nákladové úroky za rok 2020 pred reklasifikáciou vo výške 1 816 tis. EUR, po reklasifikácii vo výške 2 103 tis. EUR.

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).

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. september 2021 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Majetok				
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	1 221	1 221

31. december 2020 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Majetok				
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	1 355	1 118	2 473

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok zahŕňali cenné papiere-akcie, ktoré neboli verejne obchodovateľné. Ocenenie cenných papierov na úrovni 3 bolo odvodené od trhovej hodnoty podobných akcií rovnakého emitenta, kótovaných na burze cenných papierov, pričom bol použitý diskontný faktor za nelikviditu, stanovený expertným odhadom vo výške 17,50 % (2020: 18,75 %).

Počas roka 2020 v dôsledku konverzie časti portfólia emitentom týchto cenných papierov (VISA Inc.) došlo k rozdeleniu portfólia cenných papierov, pôvodne oceňovaných na úrovni 3 - časť, ktorá sa neoceňuje pomocou diskontného faktora, bola presunutá do úrovne 2. Zmena diskontného faktora (zvýšenie) o 1 %, by viedla k poklesu ocenenia cenných papierov v rámci úrovne 3 o cca. 14,7 tis. EUR (2020: 13,7 tis. EUR).

V nasledujúcich tabuľkách je znázornená hierarchia reálnej hodnoty pre finančné nástroje oceňované v majetku a záväzkoch v amortizovanej hodnote

30. september 2021 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálna hodnota celkom	Zostatková hodnota
Majetok					
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	185 828	7 007	-	192 835	192 835
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté bankám	-	-	4 967	4 967	4 967
Úvery a pohľadávky	-	-	1 017 990	1 017 990	1 003 204
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	86 315	-	-	86 315	82 329
Ostatný finančný majetok	-	-	1 864	1 864	1 864
Závazky					
Závazky voči bankám	-	-	231 281	231 281	231 281
Závazky voči klientom	-	-	932 335	932 335	932 342
Podriadené záväzky	-	20 081	-	20 081	20 046
Ostatné finančné záväzky	-	-	19 907	19 907	19 907

31. december 2020 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálna hodnota celkom	Zostatková hodnota
Majetok					
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	163 954	7 068	-	171 022	171 022
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté bankám	-	7 752	3 827	11 579	11 579
Úvery a pohľadávky	-	-	1 139 452	1 139 452	1 118 750
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	89 126	-	-	89 126	83 125
Ostatný finančný majetok	-	-	1 635	1 635	1 635
Závazky					
Závazky voči bankám	-	-	208 000	208 000	208 000
Závazky voči klientom	-	-	1 044 747	1 044 747	1 044 734
Podriadené záväzky	-	38 149	-	38 149	38 028
Ostatné finančné záväzky	-	-	19 579	19 579	19 579

Reálna hodnota vkladov s pevnými úrokovými sadzbami sa odhaduje pomocou ich diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom sú pri diskontovaní použité aktuálne úrokové sadzby poskytované bankou na termínované vklady klientov.

Pri odhade reálnej hodnoty svojich finančných nástrojov banka použila tieto metódy a predpoklady:

Peniaze, pohľadávky voči bankám, účty v Národnej banke Slovenska, vklady v ostatných bankách a úvery poskytnuté bankám

Zostatková hodnota peňazí a zostatkov na účtoch v centrálnych bankách sa všeobecne považuje za blízku ich reálnej hodnote. Odhadovaná reálna hodnota pohľadávok voči bankám so splatnosťou do 365 dní sa približuje k ich zostatkovej hodnote. Reálna hodnota ostatných pohľadávok voči bankám sa odhaduje na základe analýzy diskontovaného peňažného toku pomocou úrokových sadzieb, ktoré sa v danom čase ponúkajú pri investíciách s podobnými podmienkami (trhové sadzby upravené o zohľadnenie úverového rizika).

Súčasťou položky „Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté bankám“ sú aj obchody typu Trade Finance (dokumentárny akreditív s financovaním, exportný odberateľský úver). Pri tomto type obchodov banka na základe expertného odhadu predpokladá, že reálna hodnota sa približuje k ich zostatkovej hodnote.

Úvery a pohľadávky

Reálna hodnota úverov s variabilným výnosom, ktoré sa pravidelne preceňujú, sa bez významných zmien úverového rizika všeobecne približuje k ich zostatkovej hodnote. Reálna hodnota úverov s pevným výnosom sa odhaduje na základe analýzy diskontovaného peňažného toku pomocou úrokových sadzieb, ktoré sa v danom čase ponúkajú pri úveroch s podobnými podmienkami úverovým klientom s podobným rizikom. Reálna hodnota nesplácaných klientskych úverov je alikvotne znížená percentom znehodnotenia.

Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

Reálna hodnota dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote bola stanovená na základe kótovaných cien na aktívnych trhoch, ak boli dostupné a pomocou oceňovacích techník za použitia trhových vstupných faktorov. Pri štátnych dlhopisoch a bankových dlhopisoch, ktorých emitenti majú rating porovnateľný s ratingom štátu, sa reálna hodnota vypočíta pomocou trhovej výnosovej krivky bez použitia kreditnej prirážky. Pri ostatných cenných papieroch sa okrem trhovej výnosovej krivky uplatňuje kreditná prirážka zohľadňujúca kreditné riziko emitenta.

Závazky voči bankám, vklady NBS a iných bánk a záväzky voči klientom

Odhadovaná reálna hodnota záväzkov voči bankám so splatnosťou do 365 dní sa približuje k ich zostatkovej hodnote. Reálna hodnota termínovaných vkladov splatných na požiadanie predstavuje zostatkovú hodnotu záväzkov splatných na požiadanie k dátumu výkazu o finančnej situácii. Reálna hodnota termínovaných vkladov s variabilnými úrokovými sadzbami sa približuje k ich zostatkovej hodnote. Reálna hodnota vkladov s pevnými úrokovými sadzbami sa odhaduje pomocou ich diskontovaných budúcich peňažných tokov použitím aktuálnych úrokových sadzieb poskytovaných bankou na termínované vklady klientov na rôzne obdobia splatnosti - úroveň 3 odhadu reálnej hodnoty.

Závazky z dlhových cenných papierov a podriadené záväzky

Reálna hodnota emitovaných dlhových cenných papierov a podriadených záväzkov je stanovená na základe oceňovacích techník diskontovaním budúceho peňažného toku sadzbou odvodenou z trhovej výnosovej krivky podľa úrovne 2 odhadu reálnej hodnoty. Reálna hodnota sa stanovuje samostatne pre jednotlivé emisie cenných papierov, pričom sa zohľadňuje príslušná kreditná prirážka.

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie odhadovanej reálnej a účtovnej hodnoty vybraného finančného majetku a záväzkov, pri ktorých je rozdiel medzi týmito hodnotami významný:

(v tis. EUR)	Reálna hodnota 30. september 2021	Zostatková hodnota 30. september 2021	Rozdiel 30. september 2021
Majetok			
Úvery a pohľadávky	1 017 990	1 003 204	14 786
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	86 315	82 329	3 986
Záväzky			
Záväzky voči klientom	932 335	932 342	(7)
Podriadené záväzky	20 081	20 046	35

(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
Záväzky			
Záväzky 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. september 2021	31. december 2020
Pokladničná hotovosť:		
V EUR	30 214	41 138
V cudzej mene	5 730	5 609
	35 944	46 747
Pohľadávky voči NBS:		
V EUR	149 884	117 207
	149 884	117 207
Pohľadávky voči ostatným bankám:		
V EUR	62	226
V cudzej mene	6 945	6 842
	7 007	7 068
Celkom	192 835	171 022

Pohľadávky voči NBS denominované v EUR zahŕňajú predpísané povinné minimálne rezervy vo výške 11 333 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 Eurosystému. 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. septembru 2021 a k 31. decembru 2020 sa povinné minimálne rezervy úročili sadzbou 0,00 %.

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

5. Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám

(v tis. EUR)	30. september 2021	31. december 2020
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	1 822	97
V cudzej mene	(1)	7 752
	1 821	7 849
Zostatková splatnosť nad jeden rok:		
V EUR	3 146	3 730
	3 146	3 730
Celkom	4 967	11 579

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

6. Úvery a pohľadávky

Úvery a pohľadávky podľa typu produktu

30. september 2021 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	STG1	STG2	STG3	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Non-retailové úvery	313 570	206 375	81 837	25 358	31 950	281 620
Kontokorentné a revolvingové úvery	43 851	15 097	25 172	3 582	3 846	40 005
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	263 361	186 674	55 112	21 575	27 792	235 569
Prečerpania na vkladových účtoch	299	146	33	120	146	153
Faktoringové úvery	6 059	4 458	1 520	81	166	5 893
Iné	-	-	-	-	-	-
Retailové úvery	730 292	646 155	74 925	9 212	8 708	721 584
Úvery zabezpečené nehnutelným majetkom	590 503	533 145	51 664	5 694	1 684	588 819
Ostatné spotrebné úvery	137 357	111 458	22 640	3 259	6 742	130 615
Prečerpania na vkladových účtoch	1 437	860	405	172	218	1 219
Iné	995	692	216	87	64	931
Celkom	1 043 862	852 530	156 762	34 570	40 658	1 003 204
Opravná položka		(4 753)	(14 883)	(21 022)	(40 658)	-
Celkom	1 043 862	847 777	141 879	13 548	-	1 003 204

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. septembru 2021 predstavuje objem úverov s uplatnením odkladu splátok 0,2 % non-retailového (31. december 2020: 7,1%) a 0,9 % retailového (31. december 2020: 11,8 %) portfólia banky. V roku 2020, v dôsledku využitia možnosti odkladu splátok v zmysle zákona klientami banky, došlo k dočasnému zníženiu migrácie zo STG1 do STG2 a STG3.

Banka v máji 2020 uzavrela Dohodu o záručnom nástroji „SIH antikorona záruka“ na zmiernenie obmedzení spôsobených chorobou COVID-19. V rámci tohto programu Banka poskytuje preklenovacie úvery pre mikro, malých a stredných podnikateľov, pričom objem týchto úverov je k 30. septembru 2021 vo výške 8 535 tis. EUR (31. december 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	746	31	-	777
Poklesy opravných položiek z dôvodu ukončenia vykazovania pohľadávok (okrem odpisov)	(868)	(2 017)	(7 585)	(10 470)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika	(3 791)	5 693	1 347	3 249
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania	-	-	(57)	(57)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky	-	-	-	-
Poklesy opravných položiek z dôvodu odpisov	-	(2)	(225)	(227)
Transfery medzi STGs	1 093	(2 704)	1 618	7
Stav opravných položiek k 30. septembru 2021	2 824	10 858	17 739	31 421

(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	741	133	1	875
Poklesy opravných položiek z dôvodu ukončenia vykazovania pohľadávok (okrem odpisov)	(781)	(408)	(10 263)	(11 452)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika	(5 055)	4 831	(857)	(1 081)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania	-	-	(29)	(29)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky	-	-	-	-
Poklesy opravných položiek z dôvodu odpisov	-	(14)	(7 138)	(6 937)
Transfery medzi STGs	3 449	(4 955)	1 719	(2)
Stav opravných položiek k 30. septembru 2021	1 929	4 025	3 283	9 237

(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

Banka v predchádzajúcich rokoch poskytla úver spoločnosti na bytovú výstavbu, pričom k 30. septembru 2021 vykazuje tento úver v brutto hodnote 4,6 mil. EUR (k 31. decembru 2020: 4,6 mil. EUR) a opravné položky vo výške 4 mil. EUR (k 31. decembru 2020: 3,9 mil. EUR). Splatenie predmetného úveru závisí od výsledkov právnych konaní vedených voči viacerým subjektom. Na základe vyjadrení právnych poradcov a súčasného stavu vymáhania tejto pohľadávky, vedenie banky odhadlo výšku očakávanej úverovej straty k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Vzhľadom na skutočnosť, že konečný výsledok všetkých právnych konaní a ďalších krokov súvisiacich s vymáhaním tohto úveru, ako aj ich načasovanie sú neisté, sa konečný výsledok týchto neistôt môže líšiť od odhadu objemu opravných položiek na zníženie hodnoty, ktoré boli vykázané k 30. septembru 2021, pričom tento rozdiel môže byť vo vzťahu k celkovej sume úveru významný.

**Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke
za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

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	1 487	164	1	1 652
Poklesy opravných položiek z dôvodu ukončenia vykazovania pohľadávok (okrem odpisov)	(1 649)	(2 425)	(17 848)	(21 922)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika	(8 846)	10 524	490	2 168
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania	-	-	(86)	(86)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky	-	-	-	-
Poklesy opravných položiek z dôvodu odpisov	-	(16)	(7 363)	(7 164)
Transfery medzi STGs	4 542	(7 659)	3 337	5
Stav opravných položiek k 30. septembru 2021	4 753	14 883	21 022	40 658

(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. september 2021	31. december 2020
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	66 005	69 716
(Zisky)/straty z rizík na úvery	(3 392)	9 436
Odpisy a postúpenia úverov (pozn. 20)	(21 956)	(13 148)
Kurzové rozdiely	1	1
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	40 658	66 005

V priebehu roka 2020 boli prehodnotené makroekonomické scenáre v zmysle dopadov pandémie Covid 19 na ekonomické prostredie banky, banka dotvárala významnejší objem opravných položiek napriek skutočnosti, že nedochádzalo k zhoršovaniu kvality portfólií, ale ich zhoršenie banka očakávala ako dôsledok pandémie. Z tohto titulu banka v roku 2020 vytvorila opravné položky v objeme 8,15 mil. EUR. V roku 2021 banka zmenila makroekonomický model a zlepšila makroekonomické odhady (viď pozn. „31. Kreditné riziko“), z tohto titulu ozpustila opravné položky v objeme 5,14 mil. EUR.

**Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke
za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty úverov a podsúvahových položiek medzi stageami za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021

(v tis. EUR)	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	59 060	5 795	2 466	-	2153	-
Úvery poskytnuté domácnostiam	56 843	7 298	2 664	1847	2564	194
Celkom	115 903	13 093	5 130	1847	4717	194
Podsúvahové aktíva	20 885	325	1 215	3	22	2

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty úverov a podsúvahových položiek medzi stageami za rok 2020

(v tis. EUR)	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. septembru 2021 a k 31. decembru 2020 v rámci dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote evidovala cenné papiere v takomto zložení:

(v tis. EUR)	30. september 2021	31. december 2020
Štátne dlhopisy SR	72 112	72 783
Štátne dlhopisy iných štátov	10 235	10 360
Celkom	82 347	83 143
Opravná položka na očakávané straty	(18)	(18)
Dlhové cenné papiere celkom	82 329	83 125

Banka k 30. septembru 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. september 2021	rok 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. september 2021	31. december 2020
Akcie zahraničných spoločností (VISA Inc.)	1 215	2 467
Investície v obchodných spoločnostiach	6	6
Celkom finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	1 221	2 473

Banka v priebehu roku 2021 realizovala odpredaj akcií VISA Inc. (typ A), v účtovnej hodnote 1 422 tis. EUR ku dňu predaja. V dôsledku harmonizácie účtovných politík s ČSOB v oblasti oceňovania a odpredaja VISA A akcií bol konečný výsledok z transakcie odpredaja zisk vo výške 995 tis. EUR, a keďže tieto akcie boli oceňované cez iný komplexný účtovný výsledok, realizovaný výsledok transakcie je premietnutý ako presun v rámci vlastného imania.

Banka k 30. septembru 2021 mala v portfóliu prioritné akcie VISA C v účtovnej hodnote 1 215 tis. EUR (31. december 2020: 1 112 tis. EUR), pričom prioritné akcie VISA A už žiadne (31. december 2020: 1 355 tis. EUR).

Prehľad investícií v obchodných spoločnostiach k 30. septembru 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

Pohyby majetku (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 (+)	11	50	-	6	17	84
Úbytky (-)	(4 497)	(6 720)	(873)	(2 197)	(58)	(14 345)
Obstarávacia cena k 30. septembru 2021	23 360	15 595	-	2 047	129	41 131
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2021	15 979	18 483	790	1 855	-	37 107
Odpisy (+)	583	1 094	31	557	-	2 265
Úbytky (-)	(3 777)	(6 516)	(821)	(1 399)	-	(12 513)
Tvorba OP (+)*	1 712	-	-	-	-	1 712
Oprávky a opravné položky k 30. septembru 2021	14 497	13 061	-	1 013	-	28 571
Zostatková hodnota k 30. septembru 2021	8 863	2 534	-	1 034	129	12 560

* Banka k 30. septembru 2021 vytvorila opravné položky v celkovej sume 1 712 tis. EUR na časť nehnuteľností, za účelom zosúladienia ich účtovnej zostatkovej hodnoty s aktuálnym trhovým ocenením.

Nehmotný majetok

Pohyby majetku (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 (+)	717	93	452	1 262
Úbytky (-)	-	-	(810)	(810)
Obstarávacia cena k 30. septembru 2021	39 115	876	72	40 063
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2021	29 710	113	-	29 823
Odpisy (+)	5 251	370	-	5 621
Úbytky (-)	-	-	-	-
Oprávky a opravné položky k 30. septembru 2021	34 961	483	-	35 444
Zostatková hodnota k 30. septembru 2021	4 154	393	72	4 619

Banka nevytvorila k 30. septembru 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.

Nadväzne na právne zlúčenie banky s ČSOB prebehne aj systémová integrácia, v dôsledku čoho odhadovaná doba použiteľnosti softvérov banky v roku 2021 sa významne skrátila. Z uvedeného dôvodu banka v roku 2021 zrýchlila odpisovanie softvérov, časť bola plne odpísaná ku dňu zostavenia tejto závierky, zvyšná časť bude odpísaná v priebehu roku 2022.

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)	(1 865)	(2 197)
Hodnota aktív s právom na užívanie k 30. septembru 2021	-	2 047	2 047
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2021	66	1 789	1 855
Odpisy (+)	-	557	557
Úbytky (-)	(66)	(1 333)	(1 399)
Oprávky a opravné položky k 30. septembru 2021	-	1 013	1 013
Zostatková hodnota k 30. septembru 2021	-	1 034	1 034

Pokles v aktívach s právom na užívanie bol spôsobený hlavne skutočnosťou, že banka v roku 2021 v zmysle zosúladenia metodiky s ČSOB a.s. vylúčila spod IFRS 16 nájom priestorov pre ATM a zároveň došlo v priebehu roka 2021 k rušeniu jednotlivých pobočiek v dôsledku plánovaného zlúčenia.

Po právnom zlúčení banky s ČSOB prebehne proces racionalizácie odbytovej siete banky a prehodnotenie jednotlivých nájomných zmlúv, či pokračovanie nájmu pobočkových priestorov je ekonomicky výhodné pre spojenú ČSOB entitu. Existujú preto neistoty, že skutočná doba použiteľnosti technického zhodnotenia týchto priestorov resp. súvisiacich aktív s právom na používanie a tým aj ich zostatková hodnota sa môžu líšiť od tých, ktoré boli vykázané k 30. septembru 2021, pričom tento rozdiel môže byť významný.

Prehľad poistenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku k 30. septembru 2021:

(v tis. EUR)	Poistné náklady
Povinné zmluvné poistenie motorových vozidiel	3
Havarijné poistenie motorových vozidiel	16
Poistenie majetku	22
Celkom	41

Náklady na poistenie sú vykázané vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Všeobecné administratívne náklady“.

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok banky je k 30. septembru 2021 a k 31. decembru 2020 krytý poistením do výšky 100 % celkovej hodnoty majetku.

Banka k 30. septembru 2021 v rámci dlhodobého hmotného a nehmotného majetku neeviduje:

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

10. Ostatný majetok

(v tis. EUR)	30. september 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	39	173
Príjmy budúcich období	102	123
Pohľadávky voči rôznym dlžníkom	128	120
Pohľadávky z titulu mánk a škôd	22	114
Ostatné pohľadávky voči klientom	553	585
Iné pohľadávky	1 020	502
Celkom	8 379	8 235
Opravná položka na očakávané straty z ostatného finančného majetku	(6 515)	(6 600)
Ostatný finančný majetok	1 864	1 635
Ostatný nefinančný majetok		
Zásoby	-	24
Náklady budúcich období	202	729
Celkom	202	753
Opravná položka na očakávané straty z ostatného nefinančného majetku	-	-
Ostatný nefinančný majetok	202	753
Ostatný majetok celkom	2 066	2 388

*Stratové pohľadávky z cenných papierov predstavujú pohľadávky z nezaplatenej istiny splatných dlhopisov, ich nevyplatených kupónov a úrokov z omeškania. Predmetné pohľadávky vznikli ešte v rokoch 2000 resp. 2001, vo vzťahu k subjektom v konkurznom konaní. K predmetným pohládkam sú vytvorené opravné položky na očakávané straty vo výške 100%.

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z ostatného majetku:

(v tis. EUR)	30. september 2021	31. december 2020
Štáv na začiatku vykazovaného obdobia	6 600	6 613
Čisté straty z rizík na iný majetok (pozn. 25)	146	15
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 25)	(231)	(28)
Kurzový rozdiel	-	-
Štáv ku koncu vykazovaného obdobia	6 515	6 600

11. Záväzky voči bankám

(v tis. EUR)	30. september 2021	31. december 2020
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	230 887	207 960
V cudzej mene	394	40
Celkom	231 281	208 000

Závazky voči bankám podľa druhu produktu:

(v tis. EUR)	30. september 2021	31. december 2020
Vklady	-	99
Termínované účty ostatných bánk	229 849	205 040
Úvery prijaté od ostatných finančných inštitúcií *	1 432	2 859
Ostatné záväzky voči finančným inštitúciám	-	2
Celkom	231 281	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. septembru 2021 evidovala výšku zdrojov (istina) v sume 1 432 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 2 857 tis. EUR).

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk (všetky úvery sú denominované v EUR, pokiaľ sa neuvádza inak):

(v tis. EUR)	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť k 30. 9. 2021	30. september 2021	31. december 2020
Úvery prijaté od bánk:				
Európska banka pre obnovu a rozvoj	dlhodobý	25. 10. 2021	1 432	2 859
Celkom			1 432	2 859

Z celkových záväzkov voči bankám k 30. septembru 2021 a k 31. decembru 2020 banka neeviduje záväzky po lehote splatnosti.

Úročenie záväzkov voči bankám:

	30. september 2021 v %		31. december 2020 v %	
	od	do	od	do
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	(0,49)	(0,47)	(0,47)	(0,47)
V cudzej mene	0,01	0,25	0,01	0,01

12. Závazky voči klientom

Závazky voči klientom podľa typu:

(v tis. EUR)	30. september 2021	31. december 2020
Bežné účty a iné krátkodobé záväzky voči klientom	732 093	814 305
Termínované vklady	122 099	147 490
Vkladné knižky	7 563	9 899
Prijaté úvery	7 928	8 403
Účty štátnej správy a samosprávy	62 098	64 216
Iné záväzky	561	421
Celkom	932 342	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. septembru 2021 banka evidovala výšku zdrojov v sume 7 928 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 8 403 tis. EUR).

Závazky voči klientom podľa sektorov:

(v tis. EUR)	30. september 2021	31. december 2020
Nefinančné organizácie	261 314	284 145
Obyvateľstvo	471 755	537 832
Iné finančné inštitúcie (okrem bánk)	9 400	7 554
Živnostníci	16 804	19 053
Poistovne	1 240	3 130
Neziskové organizácie	41 328	46 468
Nerezidenti	68 403	82 336
Vládny sektor	62 098	64 216
Celkom	932 342	1 044 734

Závazky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

(v tis. EUR)	30. september 2021	31. december 2020
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	891 713	998 167
V cudzej mene	13 266	19 691
Zostatková splatnosť nad jeden rok:		
V EUR	27 363	26 483
V cudzej mene	-	393
Celkom	932 342	1 044 734

	30. september 2021		31. december 2020	
	v %		v %	
	od	do	od	do
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	0,00	0,50	0,01	0,65
V cudzej mene	0,01	0,25	0,25	0,40
Zmluvná splatnosť nad jeden rok:				
V EUR	0,01	0,30	0,05	0,75
V cudzej mene	0,00	0,00	0,00	0,00

V rámci riadenia rizika likvidity banka pravidelne monitoruje oblasť koncentrácie vkladov a prispôbuje štruktúru aktív tak, aby mala zabezpečenú dostatočnú likviditu (vo forme vysokoliquidných aktív) pre prípad potreby vyplatenia vkladov alebo poskytnutia úverov.

K 30. septembru 2021 predstavoval úhrn primárnych vkladov top 20 klientov s objemom vkladov nad 3 320 tis. EUR 15 % zdrojov banky (k 31. decembru 2020: top 21 klientov s objemom nad 3 320 tis. EUR predstavoval 13 %).

13. Podriadené záväzky

Protistrana	Mena	Typ podľa splatnosti	Začiatok čerpania	Zmluvná splatnosť	Úroková sadzba	30. september 2021	31. december 2020
KBC Bank*	EUR	dlhodobý	september 2014	september 2021	3M EURIBOR + 3,41 % p. a.	-	18 006
KBC Bank*	EUR	dlhodobý	december 2015	december 2022	3M EURIBOR + 2,37 % p. a.	2 000	2 000
KBC Bank*	EUR	dlhodobý	august 2018	august 2025	3M EURIBOR + 3,94 % p. a.	7 021	7 021
KBC Bank	EUR	dlhodobý	december 2020	december 2030	6M EURIBOR + 1,4 % p. a.	11 025	11 001
Celkom (v tis. EUR)						20 046	38 028

* Prijaté podriadené dlhy od OTP Financing Netherlands B.V. vo výške 18 mil. EUR a od OTP Financing Malta Company Ltd. vo výške 2 a 7 mil. EUR prevzala v novembri 2020 KBC Bank za rovnakých podmienok, zároveň v decembri 2020 poskytla nový podriadený dlh vo výške 11 mil. EUR.

Podriadené záväzky v celkovej výške 20 mil. EUR predstavujú pre banku kapitál Tier 2 vo výške 13,6 mil. EUR (31. december 2020: 16,2 mil. EUR) v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 575/2013 (pozn. 28).

14. Ostatné záväzky

(v tis. EUR)	30. september 2021	31. december 2020
Ostatné finančné záväzky		
Rôzni veritelia	51	486
Rezervy na nevyfakturované a ostatné záväzky	1 860	729
Záväzky z platobného styku	11 954	10 099
Záväzky z obchodovania s cennými papiermi	1 937	1 936
Záväzky z prenájmov - lízing	1 013	2 368
Dočasné zúčtovanie predčasných splátok úverov	1 073	1 359
Ostatné finančné záväzky	2 019	2 602
Ostatné finančné záväzky celkom	19 907	19 579
Ostatné nefinančné záväzky		
Sociálny fond	80	108
Zúčtovanie so zamestnancami	884	1 325
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	251	264
Ostatné nefinančné záväzky	15	29
Ostatné nefinančné záväzky celkom	1 230	1 726
Celkom	21 137	21 305

Prehľad zmien sociálneho fondu:

(v tis. EUR)	30. september 2021	Rok 2020
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	108	42
Tvorba počas vykazovaného obdobia	123	233
Čerpanie počas vykazovaného obdobia	(151)	(167)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	80	108

15. Vlastné imanie

Vlastné imanie banky pozostáva z nasledovných položiek:

(v tis. EUR)	30. september 2021	31. december 2020
Základné imanie	126 591	126 591
Rezervné fondy	6 894	6 986
Výsledok hospodárenia minulých rokov	(28 610)	(19 984)
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	776	1 295
Zisk/(strata) za vykazované obdobie	(11 651)	(9 621)
Vlastné imanie celkom	94 000	105 267

Základné imanie

Základné imanie banky k 30. septembru 2021 a k 31. decembru 2020 pozostávalo z nasledovných akcií:

Nominálna hodnota	ISIN	Počet akcií	Menovitá hodnota akcií (v tis. EUR)
Splatené a zapísané do obchodného registra			
3,98 EUR na akciu	SK1110001452	3 000 000	11 940
3,98 EUR na akciu	SK1110004613	8 503 458	33 843
39 832,70 EUR na akciu	SK1110003003	570	22 705
1,00 EUR na akciu	SK1110016559	10 019 496	10 020
1,00 EUR na akciu	SK1110017532	10 031 209	10 031
1,00 EUR na akciu	SK1110019850	23 041 402	23 041
1,00 EUR na akciu	SK1110020684	15 010 203	15 011
Základné imanie celkom			126 591

Druh, forma, podoba a obchodovateľnosť akcií bola k 30. septembru 2021 a k 31. decembru 2020 nasledovná:

Nominálna hodnota	ISIN	Druh	Forma	Podoba	Obchodovateľnosť
3,98 EUR na akciu	SK1110001452	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne obchodovateľné
3,98 EUR na akciu	SK1110004613	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne obchodovateľné
39 832,70 EUR na akciu	SK1110003003	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne neobchodovateľné
1,00 EUR na akciu	SK1110016559	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne obchodovateľné
1,00 EUR na akciu	SK1110017532	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne obchodovateľné
1,00 EUR na akciu	SK1110019850	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne obchodovateľné
1,00 EUR na akciu	SK1110020684	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne obchodovateľné

S akciami nie sú spojené žiadne osobitné práva. Hlasovacie práva na jednu akciu sú ekvivalentné menovitej hodnote akcie.

Rezervné fondy

K 30. septembru 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 pôžitky“).

Výsledok hospodárenia minulých rokov

Medziročná zmena je spôsobená vysporiadaním straty za rok 2020 (viď pozn. 35).

16. Daň z príjmov

(v tis. EUR)	30. september 2021	rok 2020
Splatný daňový náklad	-	-
Odložený daňový (výnos)/náklad	5 255	124
Celkom	5 255	124

Banka k 30. septembru 2021 vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku vykázala náklad z dane z príjmov vo výške 5 255 tis. EUR (k 31. decembru 2020: náklad 124 tis. EUR). Z položiek účtovaných cez vlastné imanie vykázala za rok 2021 zníženie odloženého daňového záväzku vo výške 344 tis. EUR (2020: zvýšenie vo výške 53 tis. EUR).

Banka k 30. septembru 2021 rozpustila odložené daňové pohľadávky v plnej výške, keďže v dôsledku zlúčenia s ČSOB k 1. októbru 2021 príslušné dočasné rozdiely, na ktoré bola odložená daňová pohľadávka vytvorená, k 30. septembru 2021 zanikli. Zároveň v dôsledku transakcií s akciami VISA Inc. (viď pozn. 8.) odúčtovala odložený daňový záväzok z položiek účtovaných cez vlastné imanie v plnej výške.

Daň zo zisku banky pred zdanením sa líši od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití sadzby dane z príjmov nasledovne:

(v tis. EUR)	30. september 2021	Rok 2020
Zisk/(strata) pred zdanením	(6 396)	(9 497)
Teoretická daň 21 % (2020: 21 %)	(1 343)	(1 994)
Nezdaniteľné príjmy	(17)	(166)
Straty z postúpenia pohľadávok	1 745	1 276
Náklady na odpis pohľadávok	428	60
Iné neodpočítateľné náklady	269	254
Opravné položky a rezervy, netto	316	217
Úpravy z titulu zlúčenia, netto	(1 234)	-
Vplyv nezaúčtovaných odložených daňových pohľadávok	5 091	477
Náklady/(výnosy) na daň z príjmov za vykazované obdobie	5 255	124
Efektívna daň za vykazované obdobie	(82,16%)	(1,31%)

Za vykazované obdobie banka dosiahla záporný základ dane (daňovú stratu) vo výške -43 774 tis. EUR (rok 2020: -3 335 tis. EUR).

17. Splatná a odložená daň z príjmov

(v tis. EUR)	30. september 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. september 2021	31. december 2020
Odložený daňový záväzok		
Oceňovacie rozdiely CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	(344)
Odložený daňový záväzok celkom	-	(344)
Odložená daňová pohľadávka		
Úvery (opravné položky na straty zo zníženia hodnoty úverov)	-	8 473
Rezervy na záväzky	-	329
Prenesená daňová strata	10 411	1 408
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	-	201
Odložená daňová pohľadávka celkom	10 411	10 411
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky	(10 411)	(5 156)
Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok)	-	4 911

(v tis. EUR)	30. september 2021	rok 2020
Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok)		
- počiatočný stav k 1. januáru	4 911	5 088
(Zníženie)/zvýšenie výsledku hospodárenia za vykazované obdobie	(5 255)	(124)
(Zníženie)/zvýšenie ostatného komplexného výsledku	344	(53)
Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok) – konečný stav	-	4 911

Prehľad nevykázaných odloženej daňovej pohľadávky:

(v tis. EUR)	30. september 2021	31. december 2020
Úvery (opravné položky na straty zo zníženia hodnoty úverov)	-	3 748
Prenesená daňová strata	10 411	1 408
<i>v tom so splatnosťou</i>		
do 2021	354	354
do 2022	-	354
do 2024	865	700
do 2025	9 192	-
Celkom	10 411	5 156

V banke bola v roku 2021 ukončená daňová kontrola zameraná na daň z príjmu právnických osôb, ku dňu vydania tejto závierky beží vyrubovacie konanie. Banka v oblasti daňovej legislatívy neeviduje významný historický precedens resp. interpretačné rozsudky, ktoré by v špecifických otázkach bankového sektora poskytovali jednoznačné závery. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňovej legislatívy. V dôsledku týchto skutočností existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom tejto kontroly.

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 neuvádza inak, nasledujúce položky predstavujú nominálne sumy týchto podsúvahových finančných záväzkov.

(v tis. EUR)	30. september 2021	31. december 2020
Nečerpané úverové prísluby	23 093	43 713
Poskytnuté finančné záruky	12 314	11 684
Poskytnuté nefinančné záruky	5 513	9 955
Prísluby na záruky	7 360	7 913
Nevyužitú prečerpania a povolené kontokorentné úvery	16 576	20 709
Vydané akreditív	117	4 269
Poskytnuté záruky zo záložných práv	10 925	89 126
Celkom	75 898	187 369

Úverové prísluby a prísluby na záruky predstavujú nevyužitú časť oprávnení poskytnúť finančné prostriedky formou úverov, záruk alebo akreditívov. Banke hrozia potenciálne straty v súvislosti s úverovými rizikami vyplývajúcimi z úverových príslubov, a to vo výške celkových nevyčerpaných úverových rámcov. Predpokladaná výška rizikovej angažovanosti je však nižšia ako celkové nevyčerpané úverové prísluby, nakoľko väčšina takýchto príslubov je podmienená dodržiavaním špeciálnych úverových štandardov zo strany klientov.

Na krytie očakávaných strát z nevyčerpaných úverov, záruk a akreditívov banka tvorí rezervy. Prepočet výšky rezerv na podsúvahové záväzky je analogický ako pri úverovej angažovanosti. Vystavené záruky, neodvolateľné akreditív a nevyčerpané úverové prísluby sú predmetom podobného monitoringu úverových rizík a úverových zásad ako poskytované úvery.

Banka je v rámci svojej bežnej činnosti stranou súdnych a iných sporov a konaní. Každý spor podlieha monitorovaniu a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnáť a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervy.

Vedenie banky je presvedčené, že záväzky, ktoré by mohli vzniknúť z týchto sporov a konaní, nemajú významný vplyv na súčasnú ani budúcu finančnú situáciu banky. Vzhľadom na rady právnikov a stav jednotlivých sporov banka vytvorila rezervy na tieto riziká, ich výška k 30. septembru 2021 je 3 164 tis. EUR (31. december 2020: 3 044 tis. EUR).

Okrem súdnych sporov, na ktoré sú vytvorené rezervy čelí banka právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej činnosti. Vedenie banky je presvedčené, že je nepravdepodobné, že banke vznikne v súvislosti s týmito žalobami významná strata. Z toho dôvodu neboli na tieto prípady tvorené rezervy k 30. septembru 2021 a k 31. decembru 2020.

Prehľad vytvorených rezerv:

(v tis. EUR)	30. september 2021	31. december 2020
Rezervy na:		
Nevyčerpané úvery	744	1 163
Finančné záruky	418	346
Nefinančné záruky	138	161
Prísľuby na záruky	238	107
Vystavené akreditívy	-	21
Súdne a ostatné spory	3 164	3 044
Odchodné	293	145
Celkom	4 995	4 987

Tvorba a zrušenie rezerv na podsúvahové záväzky je vykázaná cez výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto“. Tvorba a zrušenie rezervy na odchodné je vykázaná cez výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Všeobecné administratívne náklady“. Tvorba a zrušenie rezerv na súdne a ostatné spory je vykázaná cez výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto“.

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

(v tis. EUR)	30. september 2021	rok 2020
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	1 798	1 115
Tvorba rezerv	2 458	3 250
Zrušenie rezerv	(2 718)	(2 567)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	1 538	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	164	69	-	233
Poklesy rezerv z dôvodu ukončenia vykazovania	(378)	(57)	(78)	(513)
Transfery medzi STGs	(61)	24	17	(20)
Čistá zmena stavu rezerv z dôvodu zmeny kreditného rizika	(466)	546	(40)	40
Stav rezerv k 30. septembru 2021	372	858	308	1 538
(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. september 2021	rok 2020
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	3 044	2 903
Tvorba rezerv	120	142
Použitie rezerv	-	(1)
Zrušenie rezerv	-	-
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	3 164	3 044

Prehľad zmien rezerv na odchodné:

(v tis. EUR)	30. september 2021	rok 2020
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	145	115
Tvorba rezerv	272	95
Zrušenie rezerv	(124)	(65)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	293	145

19. Čisté výnosové úroky

(v tis. EUR)	30. september 2021	rok 2020
Výnosové úroky:		
Úvery a ostatné pohľadávky	19 037	28 685
Vklady v bankách, úvery poskytnuté bankám	55	104
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	212
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	1 617	2 164
Úrokový výnos zo záväzkov (negatívny úrokový náklad)*	653	247
Výnosové úroky celkom	21 362	31 412
Nákladové úroky:		
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk a ostatné záväzky	(23)	(57)
Záväzky voči klientom	(418)	(966)
Lízingové záväzky	(2)	(3)
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	(198)
Podriadené záväzky	(654)	(839)
Úrokový náklad z majetku (negatívny úrokový výnos)*	(141)	(40)
Nákladové úroky celkom	(1 238)	(2 103)
Čisté výnosové úroky	20 124	29 309

* Banka k 30. septembru 2021 za účelom zlepšenia prezentácie vykázala separátne negatívny úrokový náklad a negatívny úrokový výnos, z toho dôvodu boli upravené aj príslušné údaje za rok 2020 (viď pozn. 2 časť „Reklasifikácia výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021“)

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

(v tis. EUR)	30. september 2021	rok 2020
Tvorba opravných položiek k úverovým pohľadávkam	(27 575)	(42 659)
Rozpustenie opravných položiek k úverovým pohľadávkam	28 407	32 241
Odpisy a postúpenia úverov	2 556	973
<i>Straty z odpisov a postúpení úverov (brutto)</i>	<i>(21 956)</i>	<i>(13 148)</i>
<i>Použitie opravných položiek k odpísaným a postúpeným úverom</i>	<i>24 512</i>	<i>14 121</i>
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záruky a nevyčerpané úvery, netto (pozn. 18)	260	(684)
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	3 648	(10 129)

21. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

(v tis. EUR)	30. september 2021	rok 2020
Výnosy z poplatkov a provízií:		
Retail	6 858	9 922
Corporate	2 699	4 665
Treasury	77	25
Ostatné	279	437
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	9 913	15 049
Náklady na poplatky a provízie:		
Retail	(2 678)	(3 181)
Corporate	(543)	(743)
Treasury	(11)	(71)
Náklady na poplatky a provízie celkom	(3 232)	(3 995)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	6 681	11 054

Všetky uvedené výnosy pochádzajú od externých zákazníkov.

22. Čisté zisky/(straty) z finančných operácií

(v tis. EUR)	30. september 2021	rok 2020
Zisk/(strata) z devízových operácií	386	1 130
Zisk/(strata) z pevných termínových operácií	-	(18)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	386	1 112

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

(v tis. EUR)	30. september 2021	rok 2020
Čistý zisk/(strata) z precenenia finančného majetku povinne oceňovaného cez výsledok hospodárenia	-	(276)
Čistý zisk/(strata) z operácií s emitovanými cennými papiermi	-	1
Čistý zisk/(strata) z opravných položiek k dlhovým cenným papierom v amortizovanej hodnote	-	6
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	(269)

24. Všeobecné administratívne náklady

(v tis. EUR)	30. september 2021	rok 2020
Osobné náklady		
Mzdové náklady	(12 042)	(15 441)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(4 149)	(5 438)
Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	(213)	(245)
Ostatné sociálne náklady	(123)	(233)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na odchodné, netto	(149)	(30)
Ostatné administratívne náklady		
Nakupované služby	(5 218)	(4 881)
Náklady na správu a údržbu informačných technológií	(2 136)	(2 792)
Náklady na propagáciu	(123)	(343)
Ostatné nakupované výkony	(747)	(1 229)
Miestne a iné dane okrem dane z príjmov	(701)	(1 077)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií *	-	(2 501)
Odvody do ostatných fondov **	(779)	(159)
Iné náklady	(768)	(291)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		
Dlhodobý hmotný majetok	(1 708)	(2 425)
Dlhodobý nehmotný majetok	(5 621)	(2 245)
Majetok s právom na užívanie - lízing	(557)	(1 010)
Všeobecné administratívne náklady - celkom	(35 034)	(40 340)

* Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií bol s účinnosťou od 1. januára 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.

Náklady na overenie účtovnej závierky audítormi v roku 2021 predstavujú 149 tis. EUR (rok 2020: 190 tis. EUR).

V rokoch 2020 a 2021 audítorskou spoločnosťou a spoločnosťami v sieti s audítorskou spoločnosťou neboli poskytnuté žiadne uistovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky ani ostatné neaudítorské služby. Neaudítorské služby zahŕňajú: audit hlásení o obozretnom podnikaní banky, príprava rozšírenej audítorskej správy a overenie opatrení obchodníka s cennými papiermi pre NBS.

Banka nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poistné na sociálne poistenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu. Tieto náklady sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v období, za ktoré zamestnancovi prináleží príslušná mzda.

25. Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto

(v tis. EUR)	30. september 2021	rok 2020
Čisté zisky/(straty) z rizík na iný majetok		
Tvorba opravných položiek k inému majetku	(246)	(5)
Rozpustenie opravných položiek k inému majetku (pozn. 10)	331	18
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 10)	(231)	(28)
Čisté zisky/(straty) z nefinančného majetku		
Tvorba opravných položiek k nefinančnému majetku (pozn. 9)	(1 712)	(257)
Rozpustenie opravných položiek k nefinančnému majetku (pozn. 9)	-	-
Náklady na tvorbu rezerv		
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne a ostatné spory a iné riziká, netto (pozn. 18)	(120)	(142)
Ostatné výnosy		
Zisky/(straty) z predaja nehnuteľností a ostatného majetku	(501)	12
Výnosy z prenájmov	3	4
Iné prevádzkové výnosy	275	164
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	(2 201)	(234)

26. Ostatné súčasti iného komplexného výsledku

Položky tvoriace ostatné súčasti iného komplexného výsledku:

(v tis. EUR)	30. september 2021	rok 2020
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		
Zisk/(strata) z akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	132	254
Odložený daňový záväzok/(odložená daňová pohľadávka) z oceňovacích rozdielov z finančného majetku oceňovaného cez iný komplexný účtovný výsledok	344	(53)
Ostatné súčasti iného komplexného výsledku	476	201

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. september 2021	31. december 2020
Majetok,	35 282	36 833
v tom: <i>Belgicko</i>	68	121
<i>Maďarská republika</i>	2 061	5 326
<i>Česká republika</i>	8 477	9 186
<i>Bulharsko</i>	10 235	10 360
<i>ostatné krajiny EÚ</i>	2 422	3 175
<i>zvyšok sveta</i>	12 019	8 665
Záväzky	319 730	328 263
v tom: <i>Belgicko</i>	250 123	243 080
<i>Maďarská republika</i>	57 393	61 253
<i>Holandsko</i>	12	13
<i>Malta</i>	289	399
<i>Česká republika</i>	5 299	12 525
<i>ostatné krajiny EÚ</i>	2 212	2 385
<i>zvyšok sveta</i>	4 401	8 608

Banka k 30. septembru 2021 a k 31. decembru 2020 má lokalizovaný dlhodobý hmotný a nehmotný majetok len na území Slovenskej republiky.

Výška výnosov od zahraničných subjektov

(v tis. EUR)	30. september 2021	rok 2020
Úrokové výnosy z		
termínovaných vkladov (Maďarsko)	-	151
podriadených dlhopisov (Maďarsko)	-	212
reverzných REPO obchodov (Maďarsko)	-	22
zahraničných štátnych dlhopisov (Bulharsko)	221	295
termínovaných vkladov prijatých s negatívnym úrokom (Belgicko)	653	96
Dividendy z akcií VISA Inc.	5	25

Výška ostatných výnosov od zahraničných subjektov je v podmienkach banky nevýznamná.

27. 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.

**Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

Prehľad zostatkov vo výkaze o finančnej situácii k 30. septembra 2021:

30. september 2021 (v tis. EUR)	KBC Bank	Dcérske spoločnosti	Ostatné spoločnosti KBC Group	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom KBC Bank	Iné spriaznené osoby	Celkom
Majetok							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	62	-	1 912	-	-	-	1 974
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky	-	-	-	178	-	-	178
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	-
Hmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	-	-	-
Nehmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	-	-	-
Ostatný majetok	-	-	16	-	-	-	16
Celkom	62	-	1 928	178	-	-	2 168
Závazky							
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	229 535	-	314	-	-	-	229 849
Závazky voči klientom	-	-	-	1 926	-	-	1 926
Ostatné záväzky	226	-	32	-	-	-	258
Podriadené záväzky	20 046	-	-	-	-	-	20 046
Celkom	249 807	-	346	1 926	-	-	252 079

**Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

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

31. december 2020 (v tis. EUR)	KBC Bank	Dcérske spoločnosti	Ostatné spoločnosti KBC Group	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom KBC Bank	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 oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky	-	-	-	204	-	-	204
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	-
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
Ostatné záväzky	705	-	-	-	-	-	705
Podriadené záväzky	38 028	-	-	-	-	-	38 028
Celkom	243 676	-	-	2 974	-	-	246 650

**Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

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

30. september 2021 (v tis. EUR)	KBC Bank	Dcérske spoločnosti	Ostatné spoločnosti KBC Group	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom KBC Bank	Iné spriaznené osoby	Celkom
Výnosové úroky	653	-	18	1	-	-	672
Nákladové úroky	(654)	-	(43)	(1)	-	-	(698)
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	-	-	-	-	-
Výnosy z poplatkov a provízií	-	-	4	-	-	-	4
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	-	-	-	-
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX)	-	-	-	-	-	-	-
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy/ (náklady), netto	-	-	1	-	-	-	1
Všeobecné administratívne náklady	(157)	-	(355)	*	-	-	(512)
Celkom	(158)	-	(375)	-	-	-	(533)

rok 2020 (v tis. EUR)	KBC Bank	Dcérske spoločnosti	Ostatné spoločnosti KBC Group	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom KBC Bank	Iné spriaznené osoby	Celkom
Výnosové úroky	-	-	-	4	-	-	4
Nákladové úroky	16	-	-	(5)	-	-	11
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	-	-	-	-	-
Výnosy z poplatkov a provízií	-	-	-	1	-	-	1
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	-	-	-	*	-	-	-
Celkom	16	-	-	-	-	-	16

*pozri „Kompenzácie kľúčového riadiaceho personálu“



**Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke
za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

Banka za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021 uskutočnila v rámci skupiny KBC nasledovné významné transakcie:

- prijala krátkodobý vklad vo výške 25 mil. EUR, k 30. septembru 2021 vykazuje krátkodobý vklad v celkovej výške 230 mil EUR;
- splatila časť podriadeného dlhu vo výške 18 mil EUR (viď pozn. 13)

Banka v roku 2020 od zmeny majoritného akcionára (viď pozn. 1, časť „Štruktúra vlastníkov“) uskutočnila v rámci skupiny KBC nasledovné významné transakcie:

- prijala podriadený dlh vo výške 38 mil. EUR, z toho 27 mil. EUR predstavuje podriadený dlh, ktorý bol prevzatý novou materskou spoločnosťou za rovnakých podmienok od pôvodných poskytovateľov a zároveň banka prijala nový podriadený dlh od materskej spoločnosti vo výške 11 mil. EUR
- prijala krátkodobý vklad vo výške 205 mil. EUR

Banka v roku 2020 do zmeny majoritného akcionára (viď pozn. 1, časť „Štruktúra vlastníkov“) uskutočnila v rámci skupiny OTP nasledovné významné transakcie:

- spotové a termínované operácie s OTP Bank - poskytnuté a prijaté termínované vklady, menové spoty, menové swapy,
- opakovane poskytla krátkodobé úvery OTP Bank, ktoré sú zabezpečené cennými papiermi v rámci reverzných REPO obchodov,
- predčasne odkúpenie emisie dlhodobého dlhopisu od OTP Bank (viď pozn. 14),

Všetky uvedené operácie boli zrealizované za štandardných trhových podmienok.

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 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021 vyplatené kompenzácie vo výške 990 tis. EUR (za rok 2020: 1 354 tis. EUR), ide o krátkodobé zamestnanecké požitky.

Politika odmeňovania členov predstavenstva je v súlade s CRD III Direktívou.

Banka vo vzťahu priamo k členom predstavenstva a dozornej rady k 30. septembru 2021 eviduje úverové pohľadávky vo výške 38 tis. EUR (31. december 2020: 51 tis. EUR).

Celková suma prijatých splátok z týchto úverov za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021 bola vo výške 89 tis. EUR (za rok 2020: 21 tis. EUR). Poskytnuté úvery k 30. septembru 2021 sa úročili úrokovými sadzbami v rozpätí od 0,89 % do 6,50 % (k 31. decembru 2020: v rozpätí od 0,90 % do 6,50 %).

Banka vo vzťahu k členom predstavenstva a členom dozornej rady za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021 a v priebehu roka 2020:

- neodpustila a neodpísala úverové a iné pohľadávky
- neeviduje ďalšie úvery, preddavky, záruky, iné zabezpečenia
- neeviduje iné významné transakcie.

Úrokové sadzby a ostatné podmienky transakcií so spriaznenými osobami sa nelíšia od bežných úrokových sadzieb a zmluvných podmienok banky.

28. 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 (pozn. 13).

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 2020 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 2020 bez zmeny. Národná banka Slovenska oznámila, že od roku 2020 bude uplatňovať aj nástroj P2G (Pillar 2 Guidance), ktorý predstavuje mieru očakávanej rezervy v plnení požiadavky na kapitál.

Vo vykazovanom období, ako aj k dátumu zostavenia tejto závierky pomer celkových vlastných zdrojov banky prevyšoval minimálnu úroveň požadovaný európskou a národnou legislatívou. Banka k 30. septembru 2021 dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 14,76 %, podiel kapitálu Tier 1 vo výške 14,76 % a celkový podiel kapitálu vo výške 16,76 %.

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 pandémie 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 pandemiou ochorenia COVID-19.

**Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke
za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

Štruktúra vlastných zdrojov banky je nasledovná:

(v tis. EUR)	30. september 2021	31. december 2020
Kapitál Tier 1	100 713	115 511
Vlastný kapitál Tier 1	100 713	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	(40 261)	(29 605)
<i>Nerozdelené zisky/(straty) z predchádzajúcich rokov</i>	(28 610)	(19 984)
<i>Prípustný zisk alebo (-) strata</i>	(11 651)	(9 621)
Ostatné rezervy	5 264	5 264
(-) Nehmotné aktíva	(4 619)	(9 788)
(+/-)Ostatné položky zvyšujúce/(znižujúce) hodnotu vlastného kapitálu Tier 1	13 738	23 049
Dodatočný kapitál Tier 1	-	-
Kapitál Tier2	13 646	16 224
<i>Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery</i>	13 646	16 224
<i>Kladné oceňovacie rozdiely</i>	-	-
(-) Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2	-	-
Vlastné zdroje	114 359	131 735
Podiel vlastného kapitálu (CET1) na rizikovo vážených aktívach	14,76%	14,24 %
Podiel kapitálu Tier 1 na rizikovo vážených aktívach	14,76%	14,24 %
Celkový podiel kapitálu na rizikovo vážených aktívach	16,76%	16,24 %

29. Doplnujúce informácie k výkazu o peňažných tokoch

(v tis. EUR)	30. september 2021	31. december 2020
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v NBS okrem povinnej minimálnej rezervy	181 502	159 689
Vklady v iných bankách splatné do troch mesiacov	1 196	7 752
Závazky voči bankám splatné do troch mesiacov	(196 281)	(140)
Peniaze a peňažné ekvivalenty – celkom	(13 583)	167 301

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

(v tis. EUR)	30. september 2021	rok 2020
Odpis a postúpenia úverov (pozn. 6)	(21 956)	(13 148)

30. 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
- tržové 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
- Risk and Compliance committee (RCC)
RCC je výbor, ktorý určuje stratégiu riadenia rizík, rizikový apetít a rizikový profil Banky. Stanovuje organizáciu riadenia rizík a skúma dodržiavanie právnych a regulačných rámcov.
- Credit Risk Committee (CRC)
CRC je výbor, ktorý je zodpovedný za identifikáciu a definíciu kreditného rizika. Určuje metodiku riadenia a merania úverového rizika a stanovuje rámce a metódy jeho monitoringu. CRC implementuje úverovú politiku a určuje schvaľovacie úrovne v rámci riadenia úverového rizika. V kompetencii CRC je aj dizajn hlavných úverových procesov.
- Úverový výbor (ÚV)
ÚV schvaľuje poskytnutie (vrátane obnovy) produktov banky nesúcich kreditné riziko, najmä úverov, bankových záruk a akreditívov v rozsahu limitov svojich kompetencií.
- Monitorovací výbor (MV)
Vykonáva monitorovacie aktivity u non-retail klientov s angažovanosťou nad 350 000 EUR.
- Workout výbor
Schvaľuje formu riešenia zlyhaných úverových pohľadávok.
- Operational Risk and Business Committee (ORBC)
ORBC 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.

31. 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. Pribežným 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 zmierňovanie kreditného rizika

**Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke
za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

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 poskytovala svojim klientom možnosť odložiť splátky úveru;
- aktívne sa podieľala 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 spĺňali kritériá pre všeobecné platobné moratóriá, neboli automaticky vyhodnotené ako pohľadávky s významným nárastom úverového rizika;
- po ukončení platnosti moratórií však banka znovu uplatňuje svoju štandardnú metodiku klasifikácie pohľadávok s odloženou splatnosťou;
- zaviedla nové hlásenia do svojich správ o úverových rizikách monitorujúcich kvalitu portfólií v rámci platobných moratórií;

Banka zároveň vykonala prepočty očakávaných dopadov pandémie Covid-19 na kvalitu úverového portfólia. Zhoršenie odhadov sa dosiahlo zmenami v makroekonomických scenároch v rámci výpočtu parametrov použitých na výpočet opravných položiek a rezerv. Banka cez zmenu makro-ekonomických scenárov vytvorila v roku 2020 dodatočné opravné položky na úrovni 8,15 mil. EUR, pričom celkový tzv. makro-ekonomický komponent v rámci výpočtu opravných položiek bol v roku 2020 na úrovni 14,2 mil. EUR, t.j. 21% zo všetkých opravných položiek a rezerv.

Banka v roku 2021 menila koncept makroekonomického modelu, aktuálne používa „forward looking component“, ktorý upravuje očakávané straty vypočítané na základe štatistických modelov postavených na historických dátach. Forward looking component určuje portfólio senzitivne na vonkajšie vplyvy a pracuje so scenármi:

- makroekonomický výhľad nebude mať vplyv na senzitivne portfólio, t.j. banka očakáva vývoj podobný ako je obsiahnutý v modeloch postavených na historických dátach,
- makroekonomický výhľad bude mať vplyv na senzitivne portfólio, ktoré sa bude zhoršovať nad úroveň historických modelov.

Banka pre určenie „forward looking componentu“ počíta s dvoma rizikovými scenármi, ktoré zhoršujú parametre historických štatistík. Forward looking component je implementovaný ako koeficient, ktorým sa násobia parametre krytia vypočítané historickými štatistickými metódami. Váhy jednotlivých scenárov sa určujú na základe odborného úsudku, ktorý je limitovaný systémom limitov, ktoré sú určené očakávaniami budúceho makroekonomického vývoja.

Pri implementovaní tejto novej metodiky banka zohľadnila zmenenú predikciu vplyvu pandémie Covid-19 na kvalitu portfólií pri určovaní váh jednotlivých stresových scenárov spomenutých vyššie.

v tis. EUR		Zmena opravných položiek z titulu zmeny makro-modelu za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021
Opravné položky	Stage 1	(2 311)
	Stage 2	(1 863)
	Stage 3	(966)
Rezervy		(152)
Celkom		(5 292)

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 komplexných 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 úrovní 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 vykazovania 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 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 očakávanú 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 nesplateného 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 zmierňovania 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. september 2021 (v tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky	Pokrytie opravnými položkami	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením
Non-retailové úvery	313 570	31 950	10,2%	120 055	48,5%
Kontokorentné úvery a revolvingové úvery	43 851	3 846	8,8%	18 241	50,4%
STAGE 1	15 097	234	1,5%	8 599	58,5%
STAGE 2	25 172	1 215	4,8%	7 468	34,5%
STAGE 3	3 582	2 397	66,9%	2 174	127,6%
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	263 361	27 792	10,6%	101 814	49,2%
STAGE 1	186 674	2 674	1,4%	64 028	35,7%
STAGE 2	55 112	9 709	17,6%	31 921	75,5%
STAGE 3	21 575	15 409	71,4%	5 865	98,6%
Prečerpania na vkladových účtoch	299	146	48,8%	-	48,8%
STAGE 1	146	2	1,4%	-	1,4%
STAGE 2	33	24	72,7%	-	72,7%
STAGE 3	120	120	100,0%	-	100,0%
Faktoringové úvery	6 059	166	2,7%	-	2,7%
STAGE 1	4 458	70	1,6%	-	1,6%
STAGE 2	1 520	26	1,7%	-	1,7%
STAGE 3	81	70	86,4%	-	86,4%
Retailové úvery	730 292	8 708	1,2%	579 517	80,5%
Úvery zabezpečené nehnutelným majetkom	590 503	1 684	0,3%	579 383	98,4%
STAGE 1	533 145	273	0,1%	523 487	98,2%
STAGE 2	51 664	462	0,9%	50 373	98,4%
STAGE 3	5 694	949	16,7%	5 523	113,7%
Ostatné spotrebné úvery	137 357	6 742	4,9%	134	5,0%
STAGE 1	111 458	1 484	1,3%	130	1,4%
STAGE 2	22 640	3 398	15,0%	4	15,0%
STAGE 3	3 259	1 860	57,1%	-	57,1%
Prečerpania na vkladových účtoch	1 437	218	15,2%	-	15,2%
STAGE 1	860	9	1,0%	-	1,0%
STAGE 2	405	37	9,1%	-	9,1%
STAGE 3	172	172	100,0%	-	100,0%
Iné	995	64	6,4%	-	6,4%
STAGE 1	692	7	1,0%	-	1,0%
STAGE 2	216	12	5,6%	-	5,6%
STAGE 3	87	45	51,7%	-	51,7%
Celkom	1 043 862	40 658	3,9%	699 572	70,9%

**Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke
za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

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

Z hľadiska koncentrácie úverov k 30. septembru 2021 predstavovalo 10 najväčších úverových expozícií 5 % z celkovej brutto hodnoty úverov (31. december 2020: 7 % z celkovej brutto hodnoty úverov).

**Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke
za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

Kategorizácia rizík z úverov a pohľadávok podľa spôsobu výpočtu opravných položiek

30. september 2021 (v tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky	Pokrytie opravnými položkami	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením
Posudzované na individuálnej báze	23 992	16 837	70,2%	7 593	101,8%
Posudzované na portfóliovej báze	1 019 870	23 821	2,3%	691 979	70,2%
Celkom	1 043 862	40 658	3,9%	699 572	70,9%

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	67,4%	12 361	107,7%
Posudzované na portfóliovej báze	1 154 118	45 361	3,9%	734 323	67,6%
Celkom	1 184 755	66 005	5,6%	746 684	68,6%

Angažovanosť voči kreditnému riziku z úverov a pohľadávok podľa hospodárskych odvetví

30. september 2021 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	STG1	STG2	STG3	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Výroba elektrickej energie	17 750	14 081	435	3 234	3 366	14 384
Domácnosti	730 291	646 153	74 926	9 212	8 708	721 583
Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel	45 881	33 264	9 098	3 519	4 653	41 228
Obchod a služby	32 951	24 447	4 273	4 231	3 629	29 322
Metalurgia a strojárstvo	15 218	6 143	8 534	541	1 472	13 746
Chemický priemysel	4 425	6	-	4 419	2 487	1 938
Doprava a infraštruktúra	2 281	321	1 895	65	256	2 025
Spracovanie dreva a výroba papiera	3 796	1 436	1 497	863	615	3 181
Stavebný priemysel	11 527	6 444	4 206	877	1 790	9 737
Činnosti v oblasti nehnuteľností	87 264	67 190	15 262	4 812	8 423	78 841
Verejná správa a obrana	17 232	17 232	-	-	7	17 225
Finančné služby okrem poistenia	43	-	-	43	35	8
Iné odvetvia	75 203	35 813	36 636	2 754	5 217	69 986
Celkom	1 043 862	852 530	156 762	34 570	40 658	1 003 204
Zníženie hodnoty	-	(4 753)	(14 883)	(21 022)	(40 658)	-
Celkom:	-	847 777	141 879	13 548	-	1 003 204

**Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke
za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

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

Banka vykazuje k 30. septembru 2021 portfólio developerských projektov v objeme 4 608 tis. EUR (31. december 2020: 5 502 tis. EUR) a vytvorené opravné položky na portfóliovej báze v objeme 0 tis. EUR (31. december 2020: 19 tis. EUR) a na individuálnej báze v objeme 3 969 tis. EUR (31. december 2020: 3 935 tis. EUR).

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 kategórií:

(v tis. EUR)		30. september 2021								
Ratingová trieda	STG1			STG2			STG3			Celkom
	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	
1	211 391	16 734	6 186	562	58	126	-	-	-	235 057
2	167 511	35 224	9 589	2 068	153	-	-	-	-	214 545
3	56 529	25 058	22 724	6 261	1 825	907	-	-	-	113 304
4	29 009	14 402	16 294	7 529	2 201	5 015	-	-	-	74 450
5	13 852	7 344	21 814	6 960	2 192	14 431	-	-	-	66 593
6	11 061	4 713	18 382	6 012	2 889	26 792	-	-	-	69 849
7	6 565	3 727	103 086	5 077	3 682	16 417	-	-	-	138 554
8	104	42	-	8 743	5 684	16 564	-	-	-	31 137
9	-	11	448	8 432	4 529	1 027	-	-	-	14 447
10	-	-	-	-	-	-	5 694	3 518	25 358	34 570
n/a*	37 123	5 755	7 852	20	48	558	-	-	-	51 356
Celkom	533 145	113 010	206 375	51 664	23 261	81 837	5 694	3 518	25 358	1 043 862

* K 30. septembru 2021 banka nemá pridelený rating k niektorým expozíciám z dôvodu, že ratingový nástroj nie je vytvorený alebo nie možné rating prideliť

**Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

(v tis. EUR)		31. december 2020								
Ratingová trieda	STG1			STG2			STG3			Celkom
	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	
1	157 352	17 608	5 784	128	-	129	-	-	-	181 001
2	140 452	37 962	13 541	104	1	-	-	-	-	192 060
3	63 420	32 656	28 491	399	-	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	-	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 nemá pridelený rating k niektorým expozíciám z dôvodu, že ratingový nástroj nie je vytvorený alebo nie možné rating prideliť

**Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke
za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

Interpretáciu jednotlivých ratingových tried definuje nasledovná tabuľka:

Úroveň rizika	Ratingová trieda	PD	Interpretácia
Nízke riziko	1	0,04%	Je očakávané nízke riziko
	2	0,38%	
	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 zlyhania.

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

Ratingová trieda (v tis. EUR)	30. september 2021	31. december 2020
1	-	-
2	884	1 104
3	4 042	10 417
4	-	-
5	45	52
6 - 10 nezaradené	-	-
Celkom	4 967	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. september 2021	31. december 2020
1 - 10 nezaradené	-	-
	1 221	2 467
Celkom	1 221	2 467

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

Ratingová trieda (v tis. EUR)	30. september 2021	31. december 2020
1	-	-
2	72 104	72 775
3	10 225	10 350
4 - 10	-	-
Celkom	82 329	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. september 2021 (v tis. EUR)	Spôsob zabezpečenia								Celkom	
	nehnutel'ný majetok	cenné papiere	hnutel'ný majetok	obchodné pohľadávky	štátne záruky	bankové záruky	záruky iných osôb	peniaze	iné	
Posudzované na individuálnej báze										
STG1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
STG2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
STG3	6 733	-	810	-	-	-	-	50	-	7 593
Celkom	6 733	-	810	-	-	-	-	50	-	7 593
Posudzované na portfóliovej báze										
STG1	578 616	-	6 290	272	4 104	-	4 415	2 207	340	596 244
STG2	76 246	-	6 085	5 432	906	-	887	137	73	89 766
STG3	5 928	-	-	-	24	-	9	-	8	5 969
Celkom	660 790	-	12 375	5 704	5 034	-	5 311	2 344	421	691 979
Celková hodnota prijatého zabezpečenia k úverovému portfóliu	667 523	-	13 185	5 704	5 034	-	5 311	2 394	421	699 572

31. december 2020 (v tis. EUR)	Spôsob zabezpečenia								Celkom	
	nehnutel'ný majetok	cenné papiere	hnutel'ný majetok	obchodné pohľadávky	štátne záruky	bankové záruky	záruky iných osôb	peniaze	iné	
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. september 2021 (v tis. EUR)	nezabezpečené	zabezpečené do 100%	zabezpečené nad 100%	Celkom
non-retailové úvery	122 295	95 890	95 385	313 570
retailové úvery	140 150	2 367	587 775	730 292
Celkom	262 445	98 257	683 160	1 043 862

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

Banka k 30. septembru 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.

Sústredenie kreditného rizika voči Slovenskej republike

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza kreditné riziko banky voči Slovenskej republike, spoločnostiam riadeným slovenskou vládou, mestským samosprávam a podobné angažovanosti:

(v tis. EUR)	30. september 2021		31. december 2020	
	Suma	Podiel z celkových aktív	Suma	Podiel z celkových aktív
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	149 884	11,50 %	117 207	8,24 %
Úvery a pohľadávky	17 225	1,32 %	19 264	1,35 %
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	72 104	5,53 %	72 775	5,12 %
Celkom	239 213	18,35 %	209 246	14,71 %

Sústredenie kreditného rizika voči ostatným krajinám Európskej únie

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza kreditné riziko banky voči ostatným krajinám Európskej únie:

(v tis. EUR)	30. september 2021		31. december 2020	
	Suma	Podiel z celkových aktív	Suma	Podiel z celkových aktív
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	10 225	0,78 %	10 350	0,73 %
Celkom	10 225	0,78 %	10 350	0,73 %

Maximálna expozícia voči kreditnému riziku

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

(v tis. EUR)	30. september 2021			
	STG1	STG2	STG3	Celkom
Pohľadávky voči bankám a Národnej banke Slovenska	161 875	-	-	161 875
Úvery a pohľadávky, brutto	852 530	156 762	34 570	1 043 862
Dlhové cenné papiere, brutto	82 347			82 347
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	1 221	-	-	1 221
Medzisúčet súvahových rizík	1 097 973	156 762	34 570	1 289 305
Vydané záruky	25 187	-	-	25 187
Vydané akreditívy	117	-	-	117
Úverové prísluby voči klientom	39 669	-	-	39 669
Medzisúčet podsúvahových rizík	64 973	-	-	64 973
Celkom	1 162 946	156 762	34 570	1 354 278

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

32. Trhové riziko

Trhovým rizikom je riziko finančnej straty, ktorú banka utrpí v dôsledku zmien v trhových podmienkach, v kombinácii s pozíciami banky. Banka nemá otvorené pozície v akciových a komoditných pozíciách. Vzhľadom na túto skutočnosť sa pod trhovým rizikom rozumie riziko zmien úrokových sadzieb a riziko zmien devízových kurzov.

Riadenie trhového rizika

Cieľom pri riadení trhového rizika je obmedziť hodnotu jeho jednotlivých zložiek v rámci stanovených limitov schválených predstavenstvom. Limity určujú maximálnu možnú akceptovateľnú mieru rizika. Takto definovanými hodnotami limitov banka číselne vymedzí maximálnu stratu, ktorá vyplynie z jej pozícií, pri súčasnej nepriaznivej zmene trhových podmienok pôsobiacich v neprospech pozícií.

Finančné nástroje je možné zaradiť do obchodného portfólia (obchodná kniha) alebo do neobchodného portfólia (banková kniha) v závislosti od účelu nadobudnutia finančných nástrojov.

Do obchodnej knihy sa zaraďujú také pozície vybraných bankových nástrojov, ktoré banka získala za účelom realizácie krátkodobého zisku, v dôsledku rozdielu medzi nákupnou a predajnou cenou. Všetky ostatné pozície vo finančných nástrojoch sú zaradené do bankovej knihy.

Banka má pozície iba v bankovej knihe, takže nie je vystavená trhovému riziku obchodnej knihy.

Za riadenie trhových rizík je zodpovedný Odbor Market&Operational Risk. Informácie o trhovom riziku sú pravidelne predkladané orgánom banky: predstavenstvu, výboru riadenia aktív a pasív a dozornej rade.

Podrobnejší popis stratégie riadenia trhových rizík je popísaný v predpise Stratégia riadenia rizík v OTP Banke Slovensko, a.s.

Banka má taktiež stanovené limity maximálnej angažovanosti voči vybraným protistranám (bankám). Limit na protistranu (Counterparty Limit) sa člení na Credit Limit, Settlement Limit a Pre-settlement limit v závislosti od typu vykonávaných obchodov.

Devízové (menové) riziko

Devízové riziko je riziko, že sa zmení hodnota finančného nástroja z dôvodov zmien devízových kurzov. V prípade devízového rizika má banka stanovené nasledovné limity:

- Overnight limity otvorených devízových pozícií
- Intraday limity otvorených devízových pozícií
- VaR limit
- Daily stop-loss limit
- Stress test limit

Na analýzu citlivosti menového rizika banka využíva metódu historickej simulácie modelu „Value At Risk“ (VaR). Pri výpočte VaR banka zvolila 99-percentnú úroveň spoľahlivosti, jednoročnú historickú databázu denných pohybov kurzov cudzích mien voči EUR a jednodňovú dobu držania pozície. Hodnota VaR vyjadruje veľkosť potenciálnej straty, ktorá nebude prekročená pri 99 % jednodňových zmien kurzov.

Banka na dennej báze overuje presnosť modelu prostredníctvom back testingu. Hypotetický zisk alebo strata je porovnávaná s vypočítaným VaR a zisťuje sa počet prekročení na 99% hladine pravdepodobnosti. Počet prekročení za 250 dní má dopad na výpočet požiadavky na kapitál za devízové riziko v rámci 2. piliera.

Čistá devízová pozícia

V nasledujúcich tabuľkách je spracovaná analýza devízovej angažovanosti banky v hlavných menách v prípade vybraných kategórií majetku a záväzkov:

30. september 2021 (v tis. EUR)	EUR	USD	HUF	Ostatné meny	Celkom
Majetok					
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	180 160	3 774	5 742	3 159	192 835
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám	4 968	-	(1)	-	4 967
Úvery a pohľadávky	1 002 928	-	52	224	1 003 204
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	82 329	-	-	-	82 329
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	6	1 215	-	-	1 221
Záväzky					
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	230 887	-	-	394	231 281
Záväzky voči klientom	919 076	4 890	5 547	2 829	932 342
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-
Podriadené záväzky	20 046	-	-	-	20 046
Čistá menová pozícia k 30. septembru 2021	100 382	99	246	160	100 887
31. december 2020 (v tis. EUR)	EUR	USD	HUF	Ostatné meny	Celkom
Majetok					
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	158 571	682	7 331	4 438	171 022
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám	3 827	6 194	-	1 558	11 579
Úvery a pohľadávky	1 118 673	1	76	-	1 118 750
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	83 125	-	-	-	83 125
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	6	2 467	-	-	2 473
Záväzky					
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	207 960	-	-	40	208 000
Záväzky voči klientom	1 024 650	8 463	7 220	4 401	1 044 734
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-
Podriadené záväzky	38 028	-	-	-	38 028
Čistá menová pozícia k 31. decembru 2020	93 564	881	187	1 555	96 187

Úrokové riziko

Úrokové riziko je riziko zmeny čistej súčasnej hodnoty finančného nástroja z dôvodov zmeny trhových úrokových sadzieb. Riziko úrokovej sadzby zahŕňa riziko, že hodnota finančného nástroja bude kolísať v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu a riziko, že splatnosť úročeného majetku sa líši od splatnosti úročených záväzkov použitých na financovanie tohto majetku. Preto dĺžka obdobia, počas ktorého sa úroková sadzba viaže na finančný nástroj, ukazuje do akej miery je tento nástroj vystavený riziku úrokovej miery.

Pri rozdelení úrokovo citlivých aktív a úrokovo citlivých pasív do časových pásiem banka využíva štatistický model pre zaradenie vkladov bez zmluvnej splatnosti a úverov s administratívnou (pohyblivou) úrokovou sadzbou. Tento model je založený na výpočte minimálnej marže z korelácií medzi trhovými úrokovými sadzbami a úrokovými sadzbami jednotlivých vkladových a úverových produktov.

Výpočet úrokového rizika sa realizuje pomocou "economic value of equity" v zmysle regulácie EBA. Predstavuje to zmenu súčasnej hodnoty úrokovo citlivých aktív a pasív ako výsledok predpísaného súboru šiestich scenárov (paralelných aj neparalelných, definovaných EBA). Výsledná senzitivita sa porovnáva s prípustným kapitálom.

Na sledovanie úrokového rizika používa banka nasledovné limity pre úrokové riziko bankovej knihy:

Limity pre úrokové riziko bankovej knihy:

- Limity rizika úrokovej sadzby (scenáre úrokového šoku)
- Limit rizika úrokovej sadzby pri zmene tvaru výnosovej krivky pre celé portfólio (banková kniha a obchodná kniha spolu)

Potenciálny pokles ekonomickej hodnoty banky pri ktoromkoľvek scenári úrokového šoku nesmie prevýšiť 15 % kapitálu Tier 1.

Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021 zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Rozdelenie úrokovu citlivého majetku a úrokovu citlivých záväzkov do časových pásiem

V nasledujúcich tabuľkách je spracovaná analýza vybraných kategórií majetku a záväzkov banky do časových pásiem z pohľadu úrokovej citlivosti. Majetok a záväzky, ktoré nie sú citlivé na úrokové sadzby, sa zaraďujú do kategórie „nešpecifikované“.

30. september 2021 (v tis. EUR)	Splatné na požiadanie	Do 3 mesiacov	Od 3 do 12 mesiacov	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpeci- fikované	Celkom
Majetok							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	156 887	-	-	-	-	35 948	192 835
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám	-	3 465	1 523	-	-	(21)	4 967
Úvery a pohľadávky	-	261 184	152 663	466 553	121 440	1 364	1 003 204
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	-	1 270	81 059	-	-	82 329
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	-	-	-	-	1 221	1 221
Záväzky							
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	-	196 351	34 930	-	-	-	231 281
Záväzky voči klientom	188 270	64 869	158 960	381 238	132 415	6 590	932 342
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-
Podriadené záväzky	-	9 021	11 025	-	-	-	20 046
Úroková medzera k 30. septembru 2021	(31 383)	(5 592)	(49 459)	166 373	(10 975)	31 922	100 887
31. december 2020 (v tis. EUR)	Splatné na požiadanie	Do 3 mesiacov	Od 3 do 12 mesiacov	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpeci- fikované	Celkom
Majetok							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	124 275	-	-	-	-	46 747	171 022
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám	-	9 508	2 077	-	-	(6)	11 579
Úvery a pohľadávky	-	309 644	150 853	546 620	110 616	1 017	1 118 750
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	1 777	96	81 252	-	-	83 125
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	-	-	-	-	2 473	2 473
Záväzky							
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	99	40	207 860	-	-	1	208 000
Záväzky voči klientom	272 925	77 213	173 179	381 590	132 415	7 412	1 044 734
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-
Podriadené záväzky	-	27 027	11 001	-	-	-	38 028
Úroková medzera k 31. decembru 2020	(148 749)	216 649	(239 014)	246 282	(21 799)	42 818	96 187

Analýza citlivosti úrokového rizika

Analýza citlivosti úrokového rizika vychádza z predpokladu posunu výnosovej krivky o 100 základných bodov počas nasledujúcich 2,5 rokov. Preto pri zohľadnení tohto scenára pohľadávky a záväzky so zostatkovou splatnosťou nad 2,5 roka nebudú mať vplyv na ekonomickú hodnotu banky. Na potenciálny pokles ekonomickej hodnoty pri zmene tvaru výnosovej krivky (posun výnosovej krivky o 100 základných bodov, ktorý bude mať lineárny efekt na tvar výnosovej krivky do 2,5 roka, pričom nad 2,5 roka sa výnosová krivka nemení) má banka stanovený limit 5 % kapitálu Tier 1.

Portfólio EUR k 30. septembru 2021	do 1 mesiaca	do 3 mesiacov	do 6 mesiacov	do 12 mesiacov	do 2 rokov	do 3 rokov	do 4 rokov	do 5 rokov	do 7 rokov	do 10 rokov	do 15 rokov	nad 15 rokov
Čistá súvahová pozícia bankovej knihy	8 168	(40 110)	(61 778)	13 679	116 901	35 005	6 686	7 782	35 579	(46 719)	165	1
Čistá podsúvahová pozícia bankovej knihy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GAP bankovej knihy celkom	8 168	(40 110)	(61 778)	13 679	116 901	35 005	6 686	7 782	35 579	(46 719)	165	1
Váhový faktor	0,04%	0,15%	0,31%	0,50%	0,55%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Vážené pozície (GAP celkom x Váhový faktor)	3	(60)	(192)	68	643	-	-	-	-	-	-	-
Portfólio EUR k 31. decembru 2020	do 1 mesiaca	do 3 mesiacov	do 6 mesiacov	do 12 mesiacov	do 2 rokov	do 3 rokov	do 4 rokov	do 5 rokov	do 7 rokov	do 10 rokov	do 15 rokov	nad 15 rokov
Čistá súvahová pozícia bankovej knihy	(11 145)	82 334	(109 179)	(127 740)	42 702	147 215	19 824	36 541	25 364	(47 285)	117	4
Čistá podsúvahová pozícia bankovej knihy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GAP bankovej knihy celkom	(11 145)	82 334	(109 179)	(127 740)	42 702	147 215	19 824	36 541	25 364	(47 285)	117	4
Váhový faktor	0,04%	0,15%	0,31%	0,50%	0,55%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Vážené pozície (GAP celkom x Váhový faktor)	(4)	124	(338)	(639)	235	-	-	-	-	-	-	-

Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021 zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

V rámci portfólia EUR by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 462 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 622 tis. EUR).

V rámci portfólia USD by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 5 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 9 tis. EUR).

V rámci portfólia CZK by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 0 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 1 tis. EUR).

Celkový dopad na ekonomickú hodnotu banky v rámci všetkých portfólií (USD, EUR, CZK a ostatné cudzie meny) predstavuje pri nepriaznivom pohybe všetkých úrokových sadzieb zníženie o 470 tis. EUR (k 31. decembru 2020: zníženie o 635 tis. EUR). Výsledkom použitia rovnakého scenára pre obchodné portfólio je k 30. septembru 2021 nulový vplyv na hospodársky výsledok banky (k 31. decembru 2020: nulový vplyv).

Iné cenové riziko

Iné cenové riziko je v zmysle definície IFRS riziko, že reálna cena alebo budúce peňažné toky finančného nástroja budú kolísať z dôvodu zmien trhových cien (iné než zmeny vyplývajúce z rizika úrokovej sadzby alebo menového rizika), bez ohľadu na to, či tieto zmeny sú spôsobené faktormi, ktoré sú špecifické pre individuálny finančný nástroj alebo faktormi, ktoré majú vplyv na všetky podobné finančné nástroje obchodované na trhu.

V podmienkach banky predstavuje iné cenové riziko predovšetkým akciové a komoditné riziko. Banka nepôsobí aktívne na akciových ani na komoditných trhoch a z tohto dôvodu je iné cenové riziko nevýznamné.

33. Riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje riziko, že banka nebude schopná splniť svoje splatné záväzky včas a v plnej výške. Banka likviditu monitoruje na základe predpokladaného prílevu a odlivu peňažných prostriedkov a riadi na základe budovania portfólia vysokolikvidných aktív.

Na účely merania a sledovania rizika likvidity má banka stanovené legislatívne a interné ukazovatele likvidity. Z hľadiska plnenia krátkodobej likvidity je dôležitý predovšetkým ukazovateľ „Liquidity Coverage Ratio“ (LCR), definovaný Nariadením (EU) č. 575/2013, ktoré dopĺňa Delegated Act (EU) 2015/61. Ukazovateľ je definovaný ako pomer vankúša likvidných aktív úverovej inštitúcie k jej čistým záporným tokom likvidity za stresové obdobie 30 kalendárnych dní. Čisté záporné toky likvidity sa vypočítajú odpočítaním kladných tokov likvidity úverovej inštitúcie od jej záporných tokov likvidity.

Hodnota LCR sa vykazuje ako percentuálny podiel a nesmie klesnúť pod 100%, čo znamená, že úverová inštitúcia má v držbe dostatok likvidných aktív na pokrytie svojich čistých záporných tokov likvidity počas 30-dňového stresového obdobia.

Banka má pre LCR stanovený early warning limit (ďalej len „EWL“), vo výške 120%.

Z hľadiska plnenia dlhodobej likvidity je počítaný ukazovateľ „Net Stable Funding Ratio“ NSFR. Ukazovateľ je definovaný ako podiel dostupných (použiteľných) zdrojov financovania (ASF) k požadovanému financovaniu (RSF).

Hodnota NSFR nesmie taktiež klesnúť pod hodnotu 100% (1,0). Pre ukazovateľ je stanovený EWL vo výške 110%. Banka za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021 plnila stanovené limity s dostatočnou rezervou.

Banka zároveň sleduje na dennej báze likviditnú pozíciu banky do 1 mesiaca a do 3 mesiacov (primárna a operatívna likvidita). Na mesačnej báze sú počítané štyri scenáre likvidity – základný scenár a 3 stresové scenáre.

Banka má vypracovaný aj pohotovostný plán financovania, ktorý je súčasťou procesu riadenia rizika likvidity a poskytuje rámec pre riadenie banky v prípade prerušenia schopnosti financovať niektoré resp. všetky aktivity v čase a za primeranú cenu.

Čistá súvahová pozícia likvidity predstavuje mieru rozsahu, v akom sa od banky môže vyžadovať získanie finančných prostriedkov potrebných na splnenie jej záväzkov v súvislosti s finančnými nástrojmi. Banka si udržiava profil likvidity v súlade s požiadavkami Národnej banky Slovenska. Nasledujúce tabuľky obsahujú analýzu majetku, záväzkov a vlastného imania podľa splatnosti na základe obdobia zostávajúceho od dátumu súvahy do zmluvného termínu splatnosti.

Analýza sa vypracovala na základe čo najobzretnejšieho zohľadnenia termínov splatnosti v prípadoch, keď splátkové kalendáre umožňujú predčasné splatenie. Majetok a záväzky, ktoré nebolo možné zaradiť do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti sú vykázané v časovom pásme nad 5 rokov. Záväzky voči klientom splatné do 1 mesiaca zahŕňajú najmä bežné účty, z ktorých môžu klienti vyberať prostriedky bez oznámenia. Z predchádzajúcich skúseností banky však vyplýva, že tieto účty predstavujú stabilný zdroj finančných prostriedkov.

**Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. septembru 2021:

(v tis. EUR)	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 12 mesiacov	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
Majetok						
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	192 835	-	-	-	-	192 835
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám	970	226	625	3 146	-	4 967
Úvery a pohľadávky	25 200	25 982	120 670	313 785	517 567	1 003 204
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	1	1 270	81 058	-	82 329
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	-	-	-	1 221	1 221
Hmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	12 560	12 560
Nehmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	4 619	4 619
Ostatný majetok	580	88	33	-	1 365	2 066
Majetok celkom	219 585	26 297	122 598	397 989	537 332	1 303 801
Záväzky						
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	56 281	140 000	35 000	-	-	231 281
Záväzky voči klientom	822 109	15 743	67 127	26 563	800	932 342
Podriadené záväzky	-	21	25	9 000	11 000	20 046
Rezervy na záväzky	-	979	994	3 022	-	4 995
Ostatné záväzky	12 617	-	8 520	-	-	21 137
Vlastné imanie	-	-	-	-	94 000	94 000
Záväzky a vlastné imanie celkom	891 007	156 743	111 666	38 585	105 800	1 303 801
Čistá súvahová pozícia likvidity k 30. septembru 2021	(671 422)	(130 446)	10 932	359 404	431 532	-
Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity k 30. septembru 2021	(671 422)	(801 868)	(790 936)	(431 532)	-	-

**Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2020:

(v tis. EUR)	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 12 mesiacov	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
Majetok						
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	171 022	-	-	-	-	171 022
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám	7 752	-	97	3 730	-	11 579
Úvery a pohľadávky	35 534	32 148	121 125	380 715	549 228	1 118 750
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	1 777	96	81 252	-	83 125
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	-	-	-	2 473	2 473
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	4 911	-	4 911
Hmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	18 285	18 285
Nehmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	9 788	9 788
Ostatný majetok	695	224	336	1	1 132	2 388
Majetok celkom	215 003	34 149	121 654	470 609	580 906	1 422 321
Záväzky						
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	140	-	207 860	-	-	208 000
Záväzky voči klientom	914 835	21 110	81 913	25 678	1 198	1 044 734
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-
Podriadené záväzky	-	27	18 001	9 000	11 000	38 028
Rezervy na záväzky	-	1 270	673	3 044	-	4 987
Ostatné záväzky	11 086	4	10 215	-	-	21 305
Vlastné imanie	-	-	-	-	105 267	105 267
Záväzky a vlastné imanie celkom	926 061	22 411	318 662	37 722	117 465	1 422 321
Čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2020	(711 058)	11 738	(197 008)	432 887	463 441	-
Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2020	(711 058)	(699 320)	(896 328)	(463 441)	-	-

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. septembra 2021 predstavuje v pásme do jedného mesiaca GAP vo výške -671 mil. EUR (k 31. decembru 2020: -711 mil. EUR). Rozdiel v zostatkovej splatnosti medzi splatnými aktívami a pasívami do 1 mesiaca je spôsobený najmä zaradením všetkých neterminovaných vkladov a bežných účtov klientov do tohto časového pásma. Podľa odhadovanej splatnosti, ktorá vychádza zo štandardného správania klientov banky čistá súvahová pozícia likvidity do mesiaca dosahuje kladnú hodnotu vo výške 119 mil. EUR (k 31. decembru 2020: 153 mil. EUR). Banka kontinuálne plnila počas celého sledovaného obdobia v roku 2021 všetky opatrenie NBS regulujúce túto oblasť.

**Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

Rozdelenie vybraných podsúvahových záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti

30. september 2021 (v tis. EUR)	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 12 mesiacov	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
Budúce poskytnuté úvery	39 669	-	-	-	-	39 669
Vydané záruky (bez príslužbov na záruky)	17 827	-	-	-	-	17 827
Vydané akreditívy	117	-	-	-	-	117
Záväzky zo spotových operácií	-	-	-	-	-	-
Záväzky z termínových operácií s finančným prevodom	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté záruky zo záložných práv	10 925	-	-	-	-	10 925
Celkom k 30. september 2021	68 539	-	-	-	-	68 539

31. december 2020 (v tis. EUR)	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 12 mesiacov	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
Budúce poskytnuté úvery	64 422	-	-	-	-	64 422
Vydané záruky (bez príslužbov na záruky)	21 639	-	-	-	-	21 639
Vydané akreditívy	4 269	-	-	-	-	4 269
Záväzky zo spotových operácií	401	-	-	-	-	401
Záväzky z termínových operácií s finančným prevodom	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté záruky zo záložných práv	89 126	-	-	-	-	89 126
Celkom k 31. decembru 2020	179 857	-	-	-	-	179 857

**Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

Rozdelenie hodnôt nediskontovaných budúcich peňažných tokov z finančných záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti

30. september 2021 (v tis. EUR)	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Úprava	Celkom
Závazky voči bankám	231 047	-	-	234	231 281
Závazky voči klientom	904 997	26 590	800	(45)	932 342
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-
Podriadené záväzky	361	10 162	11 416	(1 893)	20 046
Lízingové záväzky	286	729	-	19	1 034
Ostatné finančné záväzky (okrem lízingových záväzkov)	23 111	3 022	-	-	26 132
Celkom k 30. septembru 2021	1 159 802	40 503	12 216	(1 685)	1 210 836

31. december 2020 (v tis. EUR)	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Úprava	Celkom
Závazky voči bankám	207 367	-	-	633	208 000
Závazky voči klientom	1 017 950	25 699	1 198	(113)	1 044 734
Závazky z dlhových cenných papierov	198	-	-	(198)	-
Podriadené záväzky	18 759	10 346	11 491	(2 568)	38 028
Lízingové záväzky	905	1 463	-	-	2 368
Ostatné finančné záväzky (okrem lízingových záväzkov)	17 171	-	-	-	17 171
Celkom k 31. decembru 2020	1 262 350	37 508	12 689	(2 246)	1 310 301

Pozn.: Nediskontované budúce peňažné toky z úrokov sú zohľadnené v jednotlivých kategóriách finančných záväzkov. V stĺpci úprava je vykázaný rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančných záväzkov a ich zmluvnými nediskontovanými peňažnými tokmi.

34. Operačné riziko

Operačným rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných interných procesov v banke, zo zlyhania ľudského faktora, bankou používaných systémov alebo v dôsledku pôsobenia vonkajších udalostí. Súčasťou operačného rizika je právne riziko, t.j. riziko straty vyplývajúce najmä z nevymáhateľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom a riziko modelu t.j. riziko straty vyplývajúce v dôsledku rozhodnutí, ktoré by mohli byť v zásade založené na výstupoch interných modelov, kvôli chybám pri vývoji, implementácii alebo používaní takýchto modelov.

Riadenie operačných rizík je upravené Pokynmi predstavenstva „Postupy pre riadenie operačného rizika“, ktoré upravujú postupy pre identifikáciu, odhad, sledovanie a zmierňovanie operačných rizík. Hlavné ciele a zásady banky pri riadení operačných rizík a spôsob výpočtu kapitálovej požiadavky pre operačné riziká obsahuje dokument „Stratégia riadenia rizík“. Odbor Market & Operational Risk zabezpečuje požiadavky, postupy a metódy riadenia operačných rizík, rozvoj základných princípov, tvorbu a udržiavanie konzistentnej metodiky pre identifikáciu, sledovanie, hodnotenie a zmierňovanie operačných rizík.

Cieľom banky je zmapovať operačné riziko vo všetkých procesoch a obchodných činnostiach a na základe jeho poznania a analýzy prijímať účinné opatrenia na zmierňovanie dopadov operačného rizika a na zlepšovanie kvality procesov pri zachovaní konkurencieschopnosti banky. Kľúčovým aspektom systému riadenia operačného rizika je aktívna spolupráca gestorov procesov a všetkých organizačných jednotiek banky, vytváranie širokého povedomia, zabezpečovanie informovanosti a pochopenie prijatých úloh. V oblasti operačného rizika má banka presne vymedzené kompetencie a zodpovednosti v príslušných pracovných postupoch.

Koordináciu systému riadenia operačných rizík zabezpečuje Výbor riadenia operačných rizík. Reporty o operačnom riziku sú pravidelne predkladané ALCO výboru, manažmentu banky i materskej banky a regulátorovi. Nežiaduce prerušenie obchodných činností a ochranu kritických procesov pred následkami závažných chýb a katastrof má banka ošetrené v Plánoch kontinuity obchodných činností.

Účelom efektívneho riadenia operačných rizík je nastavenie vnútorných procesov tak, aby vznikajúce škody negatívne pôsobili na výsledok banky v čo najmenšej možnej miere. V pravidelnom procese samohodnotenia banka analyzuje významné zdroje rizík, ktorým je vystavená, identifikuje nové riziká a odhaduje pravdepodobnosť ich výskytu a dopad. Banka prijíma opatrenia na zmiernenie a elimináciu operačného rizika, pričom posúdi efektívnosť a nákladovosť navrhovaných opatrení vzhľadom k efektívnosti daného procesu. Okrem samohodnotenia rizík ako ďalšie nástroje pri riadení operačného rizika banka používa systém Kľúčových indikátorov rizika a Analýzu scenárov.

35. Vysporiadanie straty za predchádzajúce účtovné obdobie

Na základe rozhodnutia jediného akcionára KBC Bank, 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)
Vysporiadanie:	
- výsledok hospodárenia minulých rokov	(9 621)

36. Návrh na vysporiadanie straty za bežné účtovné obdobie

Návrh na vysporiadanie straty za rok 2021 (v tis. EUR)

Hospodársky výsledok za rok 2021 – strata	(11 651)
Vysporiadanie:	
- výsledok hospodárenia minulých rokov	(11 651)

Predpokladom uvedeného vysporiadania straty za rok 2021 je schválenie návrhu jediným akcionárom KBC Bank, pri výkone pôsobnosti Valného zhromaždenia.



**Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke
za obdobie 9 mesiacov končiace sa 30. septembra 2021
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

37. Udalosti po období vykazovania

Rozhodnutím valného zhromaždenia akcionárov banky, nadväzne na predchádzajúce rozhodnutie KBC skupiny, po súhlase Európskej centrálnej banky a na základe zmluvy o zlúčení z 31. augusta 2021, banka zanikla bez likvidácie a jej právnym nástupcom sa stala Československá obchodná banka, a.s.. Právne zlúčenie nadobudlo účinnosť k 1. októbru 2021.

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

Daniel Kollár
Generálny riaditeľ, ČSOB

Marek Loula
Vrchný riaditeľ pre finančné riadenie,
dáta a IT, ČSOB