

## **365.bank, a. s.\***

**Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka**  
Zostavená podľa Medzinárodného účtovného  
štandardu IAS 34 Priebežné finančné vykazovanie  
v znení prijatom Európskou úniou

**za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021**

\*Od 3.7.2021. Pred týmto dátumom fungujúca pod obchodným názvom Poštová banka, a. s.

## Obsah

A.	Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii .....	3
B.	Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku .....	4
C.	Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania .....	5
D.	Konsolidovaný výkaz peňažných tokov .....	6
E.	Poznámky .....	7
1.	Všeobecné informácie .....	7
2.	Účtovné zásady a účtovné metódy .....	8
3.	Použitie odhadov a úsudkov .....	20
4.	Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie .....	20
5.	Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie .....	21
6.	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia .....	21
7.	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku .....	21
8.	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote .....	22
9.	Zabezpečovacie deriváty .....	24
10.	Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov .....	25
11.	Hmotné aktíva .....	26
12.	Nehmotné aktíva .....	26
13.	Odložené daňové pohľadávky a záväzky .....	27
14.	Iné aktíva .....	27
15.	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote .....	27
16.	Rezervy .....	28
17.	Iné záväzky .....	29
18.	Vlastné imanie .....	29
19.	Podsúvahové položky .....	30
20.	Čisté úrokové výnosy .....	31
21.	Čisté výnosy z poplatkov a provízií .....	31
22.	Výnosy z dividend .....	31
23.	Čistý zisk/(strata) z finančných operácií .....	32
24.	Ostatné prevádzkové výnosy a náklady .....	32
25.	Administratívne náklady .....	32
26.	Odpisy .....	33
27.	Čisté zaslúžené poistné .....	33
28.	Náklady na poistné udalosti .....	33
29.	Zníženie hodnoty a rezervy .....	33
30.	Daň z príjmov .....	33
31.	Transakcie so spriaznenými stranami .....	34
32.	Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov .....	35
33.	Vykazovanie podľa segmentov .....	37
34.	Riadenie rizík .....	37
35.	Úverové riziko .....	38
36.	Riziko likvidity .....	50
37.	Trhové riziko .....	52
38.	Operačné riziko .....	54
39.	Poistné riziko .....	55
40.	Regulačné požiadavky správcovskej spoločnosti .....	57
41.	Regulačné požiadavky dôchodkovej správcovskej spoločnosti .....	57
42.	Riadenie kapitálu .....	57
43.	Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka .....	58



KPMG Slovensko spol. s r. o.  
Dvořákovo nábrežie 10  
P. O. BOX 7  
820 04 Bratislava 24  
Slovakia

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11  
Internet: [www.kpmg.sk](http://www.kpmg.sk)

## **365.bank, a.s.**

### **SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA O PREVERENÍ PRIEBEŽNEJ KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY**

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu 365.bank, a.s.:

#### **Úvod**

Uskutočnili sme preverenie priloženého konsolidovaného výkazu o finančnej situácii spoločnosti 365.bank, a.s., (ďalej len „banka“) a jej dcérskych spoločností („skupina“) k 30. júnu 2021, konsolidovaných výkazov ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, zmien vlastného imania a peňažných tokov za obdobie 6 mesiacov končiace sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a metód a iných vysvetľujúcich informácií („priebežná konsolidovaná účtovná závierka“). Štatutárny orgán banky je zodpovedný za zostavenie tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS“) vrátane požiadaviek IAS 34 Priebežné finančné vykazovanie. Našou zodpovednosťou je vyjadriť záver v súvislosti s touto priebežnou konsolidovanou účtovnou závierkou na základe nášho preverenia.

#### **Rozsah preverenia**

Preverenie sme vykonali v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na preverenie, (ISRE 2410) Preverenie priebežných finančných informácií vykonané nezávislým audítorm spoločnosti. Preverenie priebežnej účtovnej závierky zahŕňa najmä zisťovanie informácií predovšetkým od pracovníkov skupiny zodpovedných za oblasť finančnú a účtovnú a uplatňovanie analytických postupov a iných postupov súvisiacich s preverením. Preverenie predstavuje menší rozsah ako audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov a teda nám neumožňuje získať uistenie o všetkých významných skutočnostiach, ktoré by sme mohli zistiť pri audite. Z tohto dôvodu nevyjadrujeme názor audítora.

#### **Záver**

Na základe nášho preverenia sme nezistili žiadne skutočnosti, na základe ktorých by sme sa domnievali, že priložená priebežná konsolidovaná účtovná závierka neposkytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie skupiny k 30. júnu 2021, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za obdobie 6 mesiacov končiace sa k uvedenému dátumu podľa IFRS vrátane požiadaviek IAS 34 Priebežné finančné vykazovanie.



### ***Iné skutočnosti***

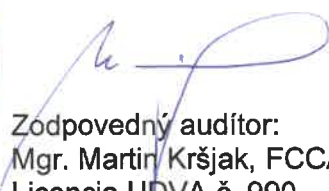
Upozorňujeme na skutočnosť, že sme nepreverovali priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku skupiny k 30. júnu 2020. Z tohto dôvodu k tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke nevyjadrujeme záver.

4. október 2021

Bratislava, Slovenská republika

Auditorská spoločnosť:  
KPMG Slovensko spol. s r.o.  
Licencia SKAU č. 96

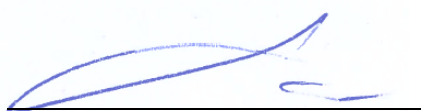


  
Zodpovedný audítor:  
Mgr. Martin Kršjak, FCCA  
Licencia UDVA č. 990

## A. Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

tis. eur	Pozn.	30.6.2021	31.12.2020
<b>Aktíva</b>			
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	4	284 846	296 241
Finančné aktíva držané na obchodovanie	5	102	2 648
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	6	344 364	338 920
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	7	398 168	439 601
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	8	3 307 472	3 219 617
<i>Dlhové cenné papiere</i>	8	419 680	385 640
<i>Úvery a preddávky</i>	8	2 850 308	2 797 304
z toho: voči bankám	8	18 018	16 469
z toho: voči klientom	8	2 832 290	2 780 835
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	8	37 484	36 673
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokového rizika	9	1 702	2 276
Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	10	1 308	1 515
Hmotné aktíva	11	67 424	62 152
Nehmotné aktíva	12	59 952	59 839
Splatné daňové pohľadávky		353	307
Odložené daňové pohľadávky	13	23 611	25 526
Iné aktíva	14	18 615	17 510
<b>SPOLU AKTÍVA</b>		<b>4 507 917</b>	<b>4 466 152</b>
<b>Závazky</b>			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	5	2 251	746
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	15	3 732 245	3 726 677
<i>Vklady</i>	15	3 668 330	3 668 402
z toho: podriadený dlh	15	8 013	8 014
<i>Ostatné finančné záväzky</i>	15	63 915	58 275
Zabezpečovacie deriváty	9	6 798	10 318
Rezervy	16	28 412	28 633
Splatné daňové záväzky		1 276	2 000
Iné záväzky	17	12 107	15 048
<b>Spolu záväzky</b>		<b>3 783 089</b>	<b>3 783 422</b>
Základné imanie a emisné ážio	18	367 043	367 043
Nerozdelený zisk	18	278 305	243 560
Ostatné položky vlastného imania	18	75 146	68 172
Menšinové podiely	18	4 334	3 955
<b>Spolu vlastné imanie</b>	<b>18</b>	<b>724 828</b>	<b>682 730</b>
<b>SPOLU ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE</b>		<b>4 507 917</b>	<b>4 466 152</b>

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 7-58, bola schválená predstavenstvom dňa 11. augusta 2021.



Predseda predstavenstva  
Andrej Zatko



Člen predstavenstva  
Ladislav Korec

## B. Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku

tis. eur	Pozn.	1-6/2021	1-6/2020
<b>Výkaz ziskov a strát</b>			
Čisté úrokové výnosy	20	74 905	76 781
<i>Úrokové výnosy</i>	20	77 937	81 273
<i>Úrokové náklady</i>	20	(3 032)	(4 492)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	21	26 726	23 194
<i>Výnosy z poplatkov a provízií</i>	21	41 801	40 080
<i>Náklady na poplatky a provízie</i>	21	(15 075)	(16 886)
Výnosy z dividend	22	7	8
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	23	7 071	(2 339)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	24	2 956	(5 478)
<i>Ostatné prevádzkové výnosy</i>	24	5 315	2 978
<i>Ostatné prevádzkové náklady</i>	24	(2 245)	(8 577)
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	24	(114)	121
Administratívne náklady	25	(47 762)	(45 315)
Odpisy	26	(12 106)	(11 023)
Čisté zaslúžené poistné	27	8 484	8 387
Náklady na poistné udalosti	28	(2 588)	(3 440)
<b>Prevádzkový výsledok pred znížením hodnoty a rezervami</b>		<b>57 693</b>	<b>40 775</b>
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	29	434	1 400
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	29	(8 243)	(29 568)
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	29	197	-
Podiel na zisku z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov	10	276	401
<b>Zisk pred daňou z príjmov</b>		<b>50 357</b>	<b>13 008</b>
Daň z príjmov	30	(11 058)	(5 217)
<b>ČISTÝ ZISK PO ZDANENÍ</b>		<b>39 299</b>	<b>7 791</b>
Prislúchajúci vlastníkom materskej spoločnosti		38 898	7 845
Prislúchajúci menšinovým podielom		401	(54)
<b>Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku</b>			
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		2 448	(1 984)
<i>Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku</i>		(3 039)	(1 856)
<i>Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku</i>		6 132	(548)
<i>Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát</i>		(647)	494
<i>Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny</i>		2	(74)
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		-	17
<i>Zmena v reálnej hodnote nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku</i>		-	15
<i>Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát</i>		-	2
<b>Spolu ostatné súčasti komplexného výsledku</b>		<b>2 448</b>	<b>(1 967)</b>
<b>CELKOVÝ KOMPLEXNÝ ZISK</b>		<b>41 747</b>	<b>5 824</b>
Prislúchajúci vlastníkom materskej spoločnosti		41 351	5 889
Prislúchajúci menšinovým podielom		396	(65)
<b>Zisk na akciu</b>			
Čistý zisk po zdanení prislúchajúci vlastníkom materskej spoločnosti		38 898	7 845
Počet vydaných akcií		330 899	330 899
<b>Zisk na akciu (v eur)</b>		<b>118</b>	<b>24</b>

Poznámky na stranách 7-58 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

## C. Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný a ostatné kap. fondy	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny	Nerozdelený zisk	SPOLU VL. IMANIE ZA VLASTNÍKOV MAT. SPOL.	Menšinové podiely	SPOLU VLASTNÉ IMANIE
<b>Počiatkový stav k 1.1.2021</b>	<b>366 305</b>	<b>738</b>	<b>60 737</b>	<b>7 437</b>	<b>(2)</b>	<b>243 560</b>	<b>678 775</b>	<b>3 955</b>	<b>682 730</b>
<b>Celkový komplexný výsledok</b>	-	-	-	<b>2 451</b>	<b>2</b>	<b>38 898</b>	<b>41 351</b>	<b>396</b>	<b>41 747</b>
Zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	38 898	38 898	401	39 299
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	2 451	2	-	2 453	(5)	2 448
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Iné transakcie</b>	-	-	<b>4 523</b>	-	-	<b>(4 153)</b>	<b>370</b>	<b>(17)</b>	<b>353</b>
Prídel do zákonného rezervného a ostatných kapitál. fondov	-	-	4 523	-	-	(4 554)	(31)	31	-
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné pohyby	-	-	-	-	-	401	401	(48)	353
<b>Konečný stav k 30.6.2021</b>	<b>366 305</b>	<b>738</b>	<b>65 260</b>	<b>9 886</b>	-	<b>278 305</b>	<b>720 494</b>	<b>4 334</b>	<b>724 828</b>

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný a ostatné kap. fondy	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny	Nerozdelený zisk	SPOLU VL. IMANIE ZA VLASTNÍKOV MAT. SPOL.	Menšinové podiely	SPOLU VLASTNÉ IMANIE
<b>Počiatkový stav k 1.1.2020</b>	<b>366 305</b>	<b>738</b>	<b>55 995</b>	<b>7 191</b>	<b>7</b>	<b>208 062</b>	<b>638 298</b>	<b>4 202</b>	<b>642 500</b>
<b>Celkový komplexný výsledok</b>	-	-	-	<b>(1 882)</b>	<b>(74)</b>	<b>7 845</b>	<b>5 889</b>	<b>(65)</b>	<b>5 824</b>
Zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	7 845	7 845	(54)	7 791
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	(1 899)	(74)	-	(1 973)	(11)	(1 984)
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	17	-	-	17	-	17
<b>Iné transakcie</b>	-	-	<b>4 742</b>	-	-	<b>(5 173)</b>	<b>(431)</b>	<b>(183)</b>	<b>(614)</b>
Prídel do zákonného rezervného a ostatných kapitál. fondov	-	-	4 742	-	-	(5 209)	(467)	467	-
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-	(590)	(590)
Ostatné pohyby	-	-	-	-	-	36	36	(60)	(24)
<b>Konečný stav k 30.6.2020</b>	<b>366 305</b>	<b>738</b>	<b>60 737</b>	<b>5 309</b>	<b>(67)</b>	<b>210 734</b>	<b>643 756</b>	<b>3 954</b>	<b>647 710</b>

Poznámky na stranách 7-58 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

## D. Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

tis. eur	Pozn.	30.6.2021	30.6.2020
<b>Zisk pred daňou z príjmov</b>		<b>50 357</b>	<b>13 008</b>
<i>Úpravy:</i>			
Čisté úrokové výnosy		(74 905)	(76 781)
Výnosy z dividend		(7)	(8)
Odpisy		12 106	11 023
Rozpustenie/(tvorba) rezerv		(434)	(1 400)
Tvorba rezervy z poisťných zmlúv		217	1 504
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív		114	(121)
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		8 243	29 568
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív		(197)	-
Podiel na zisku z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov		(276)	(401)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov</b>		<b>(4 782)</b>	<b>(23 608)</b>
<i>(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:</i>			
Účty v centrálnych bankách		7 973	131 683
Finančné aktíva držané na obchodovanie		2 546	(4 010)
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia		(5 445)	(38 585)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		(47 844)	(285 314)
Úvery a preddavky		(47 033)	(291 664)
<i>Ostatné finančné aktíva</i>		<i>(811)</i>	<i>6 350</i>
Iné aktíva		(1 105)	4 431
<i>Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:</i>			
Finančné záväzky držané na obchodovanie		1 505	(3 838)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, okrem podriad. dlhu, prij. úverov a líz. záväzku		6 017	(40 654)
Vklady		6 489	(41 123)
<i>Ostatné finančné záväzky</i>		<i>(472)</i>	<i>469</i>
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo		(3 520)	487
Iné záväzky		(2 940)	(4 336)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami</b>		<b>(47 595)</b>	<b>(263 744)</b>
Prijaté úroky		68 045	61 785
Zaplatené úroky		(8 950)	(2 175)
Zaplatená daň z príjmov		(10 560)	(6 381)
<b>Čisté peňažné toky z(použitie na) prevádzkových činností</b>		<b>940</b>	<b>(210 515)</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
<i>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere</i>			
Obstaranie		(39 652)	(28 521)
Príjmy z predaja a splatnosti		5 857	164 514
Prijaté úroky		2 162	9 203
<i>Finančné aktíva oceňované FVOCI - dlhové cenné papiere</i>			
Obstaranie		(57 827)	(30 835)
Príjmy z predaja a splatnosti		89 872	100 271
Prijaté úroky		7 443	9 714
<i>Hmotné a nehmotné aktíva</i>			
Obstaranie		(8 873)	(13 024)
Príjmy z predaja		284	542
<b>Čisté peňažné toky z(použitie na) finančných činností</b>		<b>(734)</b>	<b>211 864</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
<i>Vyplatené dividendy</i>			
Vlastníci materskej spoločnosti		-	-
Menšinové podiely		-	(590)
<i>Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - podriadený dlh</i>			
Zaplatené úroky		(239)	(240)
<i>Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - prijaté úvery</i>			
Prijatie úveru		-	-
Splatenie úveru		-	(9 879)
Zaplatené úroky		(110)	(279)
<i>Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - lízingové záväzky</i>			
Peňažné platby za lízingové záväzky		(2 988)	(2 901)
Zaplatené úroky		(293)	(245)
<b>Čisté peňažné toky z(použitie na) finančných činností</b>		<b>(3 630)</b>	<b>(14 134)</b>
<b>Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>	<b>4</b>	<b>(3 424)</b>	<b>(12 785)</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia</b>	<b>4</b>	<b>53 193</b>	<b>73 235</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia</b>	<b>4</b>	<b>49 769</b>	<b>60 450</b>

Poznámky na stranách 7-58 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.



## E. Poznámky

### 1. Všeobecné informácie

Poštová banka, a.s. („banka“) bola založená a do Obchodného registra zapísaná dňa 31. decembra 1992. Banka začala vykonávať svoju činnosť dňa 1. januára 1993. Od 3.7.2021 sa zmenil obchodný názov na 365.bank, a. s. („banka“). 365.bank sa stala hlavnou bankou skupiny a poskytuje tak digitálne služby ako aj služby v rámci pobočkovej siete. Poštová banka (365.bank, a. s., odštepny závod Poštová banka) poskytuje na pracoviskách Slovenskej pošty. Adresa sídla banky: Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava. Bankové identifikačné číslo („IČO“) je 31340890, daňové identifikačné číslo („DIČ“) je 2020294221 a identifikačné číslo dane z pridanej hodnoty („IČ DPH“) je SK7020000680. Banka je registrovaná ako člen DPH skupiny 365.bank.

Banka rozhodla na základe zasadnutia predstavenstva dňa 28.4.2021 o ukončení činnosti pobočky v Českej republike a jej zrušení k 30.6.2021.

Konsolidovaná účtovná zvierka je zvierka banky a jej dcérskych, spoločne kontrolovaných a pridružených spoločností („skupina“).

Hlavné činnosti skupiny zahŕňajú:

- prijímanie a poskytovanie vkladov v eurách a v cudzích menách,
- poskytovanie úverov a záruk v eurách a v cudzích menách,
- poskytovanie bankových služieb obyvateľstvu,
- poskytovanie služieb na kapitálovom trhu,
- poskytovanie investičných služieb,
- správa dôchodkových fondov,
- poskytovanie služieb v oblasti životného a neživotného poistenia,
- poskytovanie služieb v oblasti lízingu, prenájmu, faktoringu.

Štruktúra akcionárov banky je nasledovná:

Názov akcionára	Sídlo	30.6.2021		31.12.2020	
		Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %	Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %
J&T FINANCE GROUP SE	Sokolovská 700/113 a, 186 00 Praha 8, Česká republika	325 794	98.45%	325 794	98.45%
Slovenská pošta, a.s.	Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica, Slovensko	4 918	1.49%	4 918	1.49%
Ministerstvo dopravy a výstavby Slovenskej republiky	Námestie slobody 6, 810 05 Bratislava, Slovensko	100	0.03%	100	0.03%
UNIQA Versicherungen AG	Untere Donaustrasse 21, 1029 Viedeň, Rakúsko	87	0.03%	87	0.03%
<b>Spolu</b>		<b>330 899</b>	<b>100.00%</b>	<b>330 899</b>	<b>100.00%</b>

Dňa 1. januára 2020 došlo k zmene akcionárskej štruktúry banky, keď nastalo zlúčenie spoločnosti PBI, a.s. s jej 100% materskou spoločnosťou J&T FINANCE GROUP SE. Týmto zlúčením nadobudla spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE ďalších 34% akcií a hlasovacích práv v Poštovej banke, čím sa jej priamy podiel na základnom imaní banky zvýšil na 98,457%.

#### Zoznam členov predstavenstva banky

Andrej Zaťko	predseda predstavenstva
Peter Hajko	člen predstavenstva
Zuzana Žemlová	člen predstavenstva
Ladislav Korec	člen predstavenstva (od 2. júla 2021)

#### Zoznam členov dozornej rady banky

Jozef Tkáč	predseda dozornej rady
Vladimír Ohlídal	člen dozornej rady
Jan Kotek	člen dozornej rady

Konsolidovaná účtovná zvierka skupiny za predchádzajúce účtovné obdobie, ktoré sa skončilo dňa 31. decembra 2020, bola schválená predstavenstvom banky dňa 10. marca 2021.

Účtovná zvierka skupiny sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, so sídlom Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika. Konsolidovaná účtovná zvierka je prístupná v sídle spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE.

## 2. Účtovné zásady a účtovné metódy

### 2.1 Základ na zostavenie účtovnej zvierky

Účtovná zvierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou.

Táto účtovná zvierka bola zostavená ako konsolidovaná účtovná zvierka podľa § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Účtovná zvierka bola zostavená na základe predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti v dohľadnej budúcnosti.

Táto účtovná zvierka je zostavená v eurách („eur“), ktorá je funkčnou menou banky. Finančné informácie sú vyjadrené v tisícoch a sú zaokrúhlené, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak. Tabuľky v týchto výkazoch môžu obsahovať zaokrúhľovacie rozdiely.

### 2.2 Dcérske spoločnosti, spoločné a pridružené podniky

K 30. júnu 2021 mala banka podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch:

Názov spoločnosti	Činnosť	Podiel v %
<b>Dcérske spoločnosti</b>		
Prvá penzijná správcovská spoločnosť Poštovej banky, správ. spol., a. s. (365.invest, správ. spol., a. s. od 3.7.2021)	Správa majetku	100,00%
Poštová poisťovňa, a.s.	Poisťovacie služby	80,00%
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s. (365.life, d. s. s., a. s. od 3.7.2021)	Správa dôchodkových fondov	100,00%
Ahoj, a.s.	Poskytovanie spotrebiteľských úverov	95,00%
PB Servis, a. s.	Správa nehnuteľností	100,00%
PB Finančné služby, a.s	Operatívny, finančný lízing a faktoring	100,00%
PB PARTNER, a. s. v likvidácii	Finančné sprostredkovanie	100,00%
365.fintech, a.s.	Podpora start-upov	100,00%
Cards&Co, a.s.	Služby informačných technológií	100,00%
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a.s	Obchod a umenie	52,27%
365.nadácia	Charitatívna organizácia	x
<b>Spoločné podniky</b>		
SPPS, a.s.	Služby platobného styku	40,00%

Banka v priebehu novembra 2020 nadobudla 100% podiel a kontrolu v spoločnosti Cards&Co. Počas roka 2021 banka zvýšila svoj podiel v spoločnosti ART FOND.

365.nadácia nie je zahrnutá do konsolidovanej účtovnej zvierky.

3.7.2021 banka predala celý svoj podiel v Poštovej poisťovni, a. s. Výška bilančnej sumy a výsledok hospodárenia za 1-6/2021 Poštovej poisťovne, a. s. je v pomere k výsledkom skupiny 365.bank nevýznamný a nepredstavuje ani významný segment podnikateľskej činnosti. Vzhľadom na to neuvádzame v účtovnej zvierke zverejnenia súvisiace s ukončenými činnosťami podľa IFRS 5.

### 2.3 Zmeny v účtovných zásadách a metódach

Prijatie nových účtovných štandardov od 1. januára 2021 nemalo na banku významný dopad.

### 2.4 Významné účtovné zásady a účtovné metódy

Táto konsolidovaná účtovná zvierka obsahuje vykazovanie podľa segmentov z dôvodu, že skupina spĺňa kritériá v zmysle požiadaviek *IFRS 8 Prevádzkové segmenty* na vykazovanie detailov segmentového reportingu.

#### (a) Základ na konsolidácii

Konsolidovaná účtovná zvierka zahŕňa účtovnú zvierku banky a jej dcérskych spoločností a spoločne kontrolovaných jednotiek.

Štandard IFRS 12 vyžaduje zverejnenia o významných úsudkoch a predpokladoch vykonaných pri určovaní charakteru podielov v spoločnosti alebo dohode, podielov v dcérskych podnikoch, spoločných dohodách a pridružených podnikoch a v nekonsolidovaných štruktúrovaných jednotkách. Na základe pripravenej analýzy skupina nemá investície v konsolidovanej štruktúrovanej jednotke, ani v nekonsolidovaných štruktúrovaných spoločnostiach.

Pridružené podniky sú tie podniky, v ktorých má banka podstatný vplyv na finančné a prevádzkové politiky, ale nemá nad nimi kontrolu alebo spoločnú kontrolu. Spoločný podnik je dohoda, v ktorej má banka spoločnú kontrolu, prostredníctvom ktorej má právo na čisté aktíva dohody, a nie právo na aktíva a zodpovednosť za záväzky týkajúce sa tejto dohody.

#### *i. Podnikové kombinácie*

Pri podnikových kombináciách, pri ktorých skupina získava kontrolu, sa uplatňuje obstarávací (akvizičný) metóda. Poskytnutá protihodnota pri obstaraní sa vo všeobecnosti oceňuje reálnou hodnotou, podobne ako obstarané čisté aktíva. Vykázaný goodwill sa každoročne testuje na znehodnotenie. Zisk z výhodnej kúpy sa vykáže vo výkaze ziskov a strát hneď. Náklady súvisiace s obstaraním (transakčné náklady) sa vykážu ako náklad v tom období, v ktorom vznikli, okrem nákladov, ktoré sa týkajú vydania dlhových cenných papierov a cenných papierov predstavujúcich vlastné imanie.

Súčasťou poskytnutej protihodnoty nie sú čiastky, ktoré sa týkajú vysporiadania vzťahov existujúcich pred podnikovou kombináciou. Tieto čiastky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát.

Podmienená protihodnota sa oceňuje reálnou hodnotou ku dňu obstarania. Ak sa povinnosť zaplatiť podmienujúcu protihodnotu, spĺňajúca definíciu finančného nástroja klasifikuje ako vlastné imanie, potom sa podmienená protihodnota nepreceňuje a jej vysporiadanie sa účtuje do vlastného imania. Inak sa následné zmeny reálnej hodnoty podmienej protihodnoty vykážu vo výkaze ziskov a strát.

#### *ii. Dcérske spoločnosti*

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

#### *iii. Menšinové podiely*

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

#### *iv. Strata kontroly*

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

#### *v. Transakcie eliminované pri konsolidácii*

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

#### *vi. Spôsob konsolidácie*

Banka posúdila svoje podiely a kontrolu v dcérske spoločnostiach, spoločne kontrolovaných podnikoch a pridružených podnikoch v súlade s IFRS 10, IFRS 11 a IFRS 12. Dcérske spoločnosti sa konsolidujú metódou úplnej konsolidácie okrem spoločnosti ART FOND. Podiel banky v tejto spoločnosti sa bude počas roka 2021 ďalej navyšovať, a preto sa pre účely priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky použila ekvivalenčná metóda. Ku koncu roka 2021 bude použitá metóda úplnej konsolidácie. Spoločný podnik sa v zmysle IFRS 11 konsoliduje ekvivalenčnou metódou.

Názov spoločnosti	Podiel v %		Spôsob konsolidácie
	30.6.2021	31.12.2020	
<b>Dcérske spoločnosti</b>			
Prvá penzijná správcovská spoločnosť Poštovej banky, správ. spol., a. s. (365.invest, správ. spol., a. s. od 3.7.2021)	100,00%	100,00%	úplná konsolidácia
Poštová poisťovňa, a.s.	80,00%	80,00%	úplná konsolidácia
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s. (365.life, d. s. s., a. s. od 3.7.2021)	100,00%	100,00%	úplná konsolidácia
Ahoj, a.s.	95,00%	95,00%	úplná konsolidácia
PB Servis, a. s.	100,00%	100,00%	úplná konsolidácia
PB Finančné služby, a.s	100,00%	100,00%	úplná konsolidácia
PB PARTNER, a. s. v likvidácii	100,00%	100,00%	úplná konsolidácia
365.fintech, a.s.	100,00%	100,00%	úplná konsolidácia
Cards&Co, a.s.	100,00%	100,00%	úplná konsolidácia
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a.s	52,27%	37,13%	ekvivalenčná metóda
<b>Spoločné podniky</b>			
SPPS, a.s.	40,00%	40,00%	ekvivalenčná metóda

## (b) Cudzía mena

### i. Transakcie v cudzej mene

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na euro výmenným kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Finančné aktíva a záväzky v cudzej mene sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát v položke *Čistý zisk/(strata) z finančných operácií*.

### ii. Zahraničná prevádzka

Aktíva a záväzky zahraničnej prevádzky sú prepočítané na euro výmenným kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka. Príjmy a výdavky zahraničných operácií sú prepočítané na euro podľa výmenného kurzu platného ku dňu uskutočnenia transakcie. Kurzové rozdiely zahraničnej prevádzky sú vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku hospodárenia.

Vo položke *Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny* v rámci ostatných súčastí komplexného výsledku sa vykazujú zisky a straty, ktoré vznikli z finančných aktív a záväzkov zahraničnej prevádzky. Vyrovnanie týchto položiek nie je plánované a v dohľadnej budúcnosti sa vyrovnanie ani neočakáva. Tieto zisky a straty sú považované za súčasť čistej investície do zahraničnej prevádzky.

## (c) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát použitím metódy efektívnej úrokovej miery („EIR“). EIR je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby a príjmy počas životnosti finančných aktív alebo záväzkov na účtovnú hodnotu finančných aktív alebo záväzkov. EIR sa stanovuje len pri prvotnom vykázaní finančných aktív a záväzkov, neskôr sa nereviduje.

Výpočet EIR neberie do úvahy očakávané úverové straty a zahŕňa všetky zaplatené alebo prijaté poplatky, transakčné náklady a diskonty alebo prémie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou EIR. Transakčné náklady sú prírastkové náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo vyradeniu finančných aktív alebo záväzkov.

Úrokové výnosy a náklady z aktív a záväzkov oceňovaných FVPL sa vykazujú v *Čistých úrokových výnosoch*, zmeny reálnych hodnôt sa vykazujú v položke *Čistý zisk/(strata) z finančných operácií*.

## (d) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou EIR finančných aktív a záväzkov, sú zahrnuté vo výpočte EIR. Ostatné výnosy z poplatkov a provízií, vrátane poplatkov za obsluhu účtu, poplatkov za manažment investícií, predajných provízií, poplatkov za umiestnenie a poplatkov za syndikované produkty sa vykazujú vtedy, keď sa vykonajú súvisiace služby. Poplatky viažuce sa k čerpaniu úverového rámca sa vykazujú rovnomerne počas doby trvania úverového rámca.

Ostatné náklady na poplatky a provízie sa týkajú hlavne transakčných nákladov a poplatkov za služby, ktoré sa zaúčtujú pri prijatí služieb.

## (e) Čistý zisk alebo strata z finančných operácií

Čistý zisk alebo strata z finančných operácií zahŕňa nasledovné operácie:

- Čistý zisk alebo strata z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL
- Čistý zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie;
- Čistý zisk alebo strata z neobchodných finančných aktív a záväzkov povinne oceňovaných FVPL;
- Čistý zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované FVPL;

- Čistý zisk alebo strata zo zabezpečovacieho účtovníctva;
- Kurzové rozdiely.

#### (f) Výnosy z dividend

Príjem z dividend sa vykáže, keď vznikne právo na získanie výnosu.

#### (g) Daň z príjmov

Daň z príjmov zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmov sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát okrem položiek, ktoré sa vykazujú vo vlastnom imaní a v ostatných súčiastiach komplexného výsledku.

Splatná daň je očakávaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok prepočítaný platnou sadzbou dane ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka. Splatná daň je upravená o sumy súvisiace s minulými obdobiami.

Odložená daň sa vypočíta použitím súvahovej metódy, pri ktorej vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou hodnotou aktív a záväzkov pre účely výkazníctva a ich hodnotou pre daňové účely. Odložená daň sa počíta použitím daňových sadzieb, pri ktorých sa očakáva, že sa použijú na dočasné rozdiely v čase ich zúčtovania na základe zákonov, ktoré boli platné alebo dodatočne uzákonené v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka.

Odložená daňová pohľadávka je vykázaná iba do tej miery, do akej je pravdepodobné, že v budúcnosti budú dosiahnuté zdaniteľné zisky, voči ktorým bude možné túto pohľadávku uplatniť. Odložené daňové pohľadávky sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka a znižujú v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné daňový úžitok, ktorý sa ich týka, realizovať.

#### (h) Finančné aktíva

##### *i. Prvotné vykazovanie*

Skupina prvotne vykazuje úvery a preddavky a iné finančné aktíva k dátumu ich vzniku. Všetky nákupy a predaje cenných papierov sú vykazované k dátumu vyrovnania obchodu. Derivátové nástroje sa prvotne vykazujú ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa skupina stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom.

Finančné aktíva sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov, ktoré priamo súvisia s ich obstaraním alebo vydaním (pre položky, ktoré nie sú ocenené FVPL). K finančným aktívam oceňovaným v amortizovanej hodnote alebo FVOCI sú bezprostredne po prvotnom vykázaní vypočítané a zaúčtované očakávané úverové straty („ECL“), t.j. opravné položky.

##### *ii. Klasifikácia a následné oceňovanie*

Skupina zaraďuje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií oceňovania:

- Amortizovaná hodnota („AC“);
- Reálna hodnota cez výsledok hospodárenia („FVPL“);
- Reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku („FVOCI“).

Požiadavky na klasifikáciu dlhových nástrojov a nástrojov vlastného imania podľa IFRS 9 sú uvedené nižšie.

#### **Dlhové nástroje**

Dlhové nástroje sú nástroje, ktoré spĺňajú definíciu finančného záväzku z hľadiska emitenta, ako sú úvery, štátne alebo korporátne dlhopisy, faktoringové obchodné pohľadávky a ostatné finančné aktíva.

Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov závisí od:

##### *a. Obchodný model na riadenie aktív*

Obchodný model odzrkadľuje akým spôsobom skupina spravuje finančné aktíva z pohľadu peňažných tokov – či je cieľom skupiny inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky a zároveň aj peňažné toky z predaja aktív. Ak skupina neuplatňuje ani jeden z týchto modelov (napr. finančné aktíva sú držané na účely obchodovania), finančné aktíva sú klasifikované ako súčasť „iného“ obchodného modelu a sú oceňované FVPL. Faktory, ktoré skupina zohľadňuje pri určovaní obchodného modelu pre skupinu aktív, zahŕňajú minulé skúsenosti s tým, ako boli peňažné toky týchto aktív inkasované; spôsob akým sa vyhodnocuje a reportuje výkonnosť aktív kľúčovým riadiacim pracovníkom; ako sa posudzujú a riadia riziká a ako je odmeňovaný manažment.

Obchodný model na riadenie aktív sa posudzuje na portfóliovom základe. Finančné aktíva sú zatriedené do skupín aktív podľa produktov s rovnakou charakteristikou vzhľadom na peňažné toky z nich plynúce.



#### **b. Charakteristika peňažných tokov aktív**

Ak je zámerom obchodného modelu držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky ako aj inkasovať peňažné toky z predaja finančných aktív, skupina posúdi, či peňažné toky finančného nástroja predstavujú výhradne platby istiny a úroku („SPPI test“). Pri posudzovaní skupina zvaží, či sú zmluvné peňažné toky v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, t.j. či úroky zohľadňujú iba časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, iné základné riziká a ziskové rozpätie. Ak zmluvné podmienky uvádzajú expozície voči riziku alebo volatilitě, ktoré nie sú v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, súvisiace finančné aktívum sa klasifikuje a oceňuje v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

Finančné aktíva s vloženými derivátmi sa pri určovaní, či ich peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku, posudzujú ako celok.

Skupina preklasifikuje dlhové nástroje výlučne vtedy, keď zmení svoj obchodný model riadenia týchto aktív. Reklasifikácia sa uskutoční od začiatku prvého vykazovaného obdobia nasledujúceho po zmene. Očakáva sa, že takéto zmeny sa nevyskytnú, prípadne budú veľmi nepravidelné.

Na základe obchodného modelu a SPPI testu skupina klasifikuje svoje dlhové nástroje do jednotlivých kategórií oceňovania nasledovne:

- *Amortizovaná hodnota*

#### **(A) Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**

Peniaze a účty v centrálnych bankách zahŕňajú pokladničnú hotovosť, prostriedky na účtoch v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie uložené v iných úverových inštitúciách. Kolaterál na účtoch v iných úverových inštitúciách, ktorého použitie je obmedzené, sa vykazuje medzi *Finančnými aktívami oceňovanými v amortizovanej hodnote*.

#### **(B) Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote**

Aktíva držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, ktorých peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku a nie sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, sú oceňované v amortizovanej hodnote. Amortizovaná hodnota finančného aktíva je suma, v ktorej je aktívum ocenené pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, znížená alebo zvýšená o kumulovanú amortizovanú hodnotu rozdielu medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti, pri použití efektívnej úrokovej miery. Účtovná hodnota týchto aktív je upravená o opravnú položku na stratu pre očakávané úverové straty. Úrokový výnos plynúci z týchto finančných aktív je zahrnutý v *Čistých úrokových výnosoch* použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

- *Reálna hodnota cez výsledok hospodárenia*

#### **(A) Finančné aktíva držané na obchodovanie**

Finančné aktíva držané na obchodovanie sú aktíva, ktoré skupina obstarala alebo vznikli hlavne preto, aby ich skupina predala alebo opäť v krátkom čase kúpila alebo držala ako časť portfólia, ktoré sa riadi spolu s krátkodobým dosahovaním zisku alebo udržiavaním pozície. Tieto aktíva nespĺňajú podmienky oceňovania v amortizovanej hodnote alebo FVOCI na základe obchodného modelu skupiny, a preto sú oceňované FVPL. Zisk alebo strata z dlhového nástroja, okrem úrokových výnosov, ktorý je následne oceňovaný FVPL a nie je súčasťou zabezpečovacieho vzťahu, je vykázaný vo výkaze ziskov a strát ako *Čistý zisk/(strata) z finančných operácií* v období, v ktorom vznikne.

#### **(B) Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**

Aktíva, ktorých peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úroku a tým pádom nespĺňajú podmienky SPPI testu, sú povinne oceňované FVPL. Ich oceňovanie a následné vykazovanie je rovnaké ako v prípade finančných aktív držaných na obchodovanie.

#### **(C) Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**

IFRS 9 povoľuje neodvolateľne určiť finančné aktívum za oceňované FVPL, pokiaľ by toto rozhodnutie významne znížilo alebo eliminovalo nesúlad, ktorý by vznikol, ak by boli aktíva a záväzky oceňované na rozdielnom základe. Skupina nevyužila možnosť oceňovania reálnou hodnotou pre žiadne z finančných aktív, ktoré spĺňajú podmienky na oceňovanie a vykazovanie v amortizovanej hodnote alebo FVOCI.

- *Reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku*

#### **Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku**

Finančné aktíva držané so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky, ako aj inkasovať z predaja aktív, ktorých peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku a zároveň nie sú určené za oceňované FVPL, sú oceňované FVOCI. Zmeny účtovnej hodnoty sú prezentované prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku („OCI“), s výnimkou zisku alebo straty zo zníženia hodnoty, úrokového výnosu a kurzového zisku a straty z nástroja, ktoré sú vykázané vo výkaze ziskov a strát. Pri ukončení vykazovania finančného aktíva, kumulatívny zisk alebo strata predtým vykázaná v OCI je preklasifikovaná z vlastného imania do výkazu ziskov a strát ako *Čistý zisk/(strata) z finančných*

*operácií*. Úrokový výnos plynúci z týchto finančných aktív je zahrnutý v *Čistých úrokových výnosoch* použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

### **Nástroje vlastného imania**

Nástroje vlastného imania sú nástroje, ktoré spĺňajú definíciu vlastného imania z hľadiska emitenta; to znamená, nástroje, ktoré neobsahujú zmluvný záväzok platiť a potvrdzujú zostatkový podiel na čistých aktívach emitenta.

Skupina následne oceňuje všetky nástroje vlastného imania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, s výnimkou prípadov, keď si vedenie skupiny pri prvotnej aplikácii zvolí neodvolateľne určiť nástroj vlastného imania za oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Pri využití takejto voľby sa zisky a straty z precenenia vykazujú v OCI a nikdy nie sú reklasifikované do výkazu ziskov a strát, vrátane ukončenia vykazovania. Dividendy, ktoré predstavujú výnos z takejto investície, sú naďalej vykazované vo výkaze ziskov a strát v rámci *Výnosov z dividend*, keď skupine vznikne právo na získanie výnosu.

Zisky a straty z nástrojov vlastného imania, ktoré sú určené za oceňované FVPL alebo klasifikované ako držané na obchodovanie, sú zahrnuté v rámci riadku *Čistý zisk/(strata) z finančných operácií* vo výkaze ziskov a strát.

Pre nástroje vlastného imania sa nevykazujú žiadne očakávané úverové straty.

Skupina vyhodnotila, že podielové listy držané v portfóliu skupiny spĺňajú definíciu nástrojov obsahujúcich právo predať. Podľa IFRS 9 nástroje obsahujúce právo predať nespĺňajú definíciu nástroja vlastného imania, a preto nie je možné uplatniť neodvolateľnú voľbu vykázania zmeny reálnej hodnoty takýchto nástrojov v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Vzhľadom na charakteristiku peňažných tokov aktíva, podielové listy nespĺňajú požiadavku na peňažné toky predstavujúce výhradne platby istiny a úroku. V dôsledku toho, tieto nástroje sú klasifikované ako *Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia*.

#### *iii. Identifikácia a oceňovanie úverových strát*

Úverová strata je rozdiel medzi všetkými zmluvnými peňažnými tokmi, ktoré prináležia účtovnej jednotke v súlade so zmluvou a všetkými peňažnými tokmi, ktoré sa očakáva, že budú prijaté, diskontované pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou. Skupina pri odhadovaní peňažných tokov zvažuje všetky zmluvné podmienky finančného aktíva počas očakávanej životnosti tohto finančného aktíva. Zvažované peňažné toky by mali zahŕňať aj peňažné toky z predaja držaného kolaterálu alebo inej formy zníženia kreditného rizika, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou zmluvných podmienok.

Skupina posudzuje očakávané úverové straty súvisiace s jej dlhovými nástrojmi účtovanými v amortizovanej hodnote a FVOCI a s expozíciami vyplývajúcimi zo zmlúv o úverových prisľuboch a finančných zárukách. Skupina vykazuje opravné položky na očakávané úverové straty takýchto aktív v každom účtovnom období. Výsledná ECL odzrkadľuje:

- nezaujatú a pravdepodobnosťou váženú výšku očakávaných peňažných tokov, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných scenárov;
- časovú hodnotu peňazí;
- primerané a preukázateľné informácie, ktoré sú k dátumu vykazovania k dispozícii bez neprimeraných nákladov alebo úsilia o minulé udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich hospodárskych podmienok.

Bližšie informácie o určovaní ECL sú uvedené v poznámke 35. *Úverové riziko*.

#### *iv. Ukončenie vykazovania*

Skupina ukončí vykazovanie finančných aktív, keď sa ukončia zmluvné práva na peňažné toky z finančných aktív alebo prevedie zmluvné práva na peňažné toky z finančných aktív prevodom podstatnej časti rizík a úžitkov vyplývajúcich z vlastníctva finančných aktív. Vytvorený alebo zachovaný podiel skupiny na prevedených finančných aktívach sa vykazuje ako samostatné aktíva.

Skupina uzatvára zmluvy, ktorými prevádzajú aktíva vykázané v jej výkaze o finančnej situácii, ale ponechá si všetky riziká a úžitky vyplývajúce z prevedených aktív alebo ich časť. Ak si skupina ponechá všetky alebo podstatnú časť rizík a úžitkov, nie je ukončené vykazovanie prevedených aktív vo výkaze o finančnej situácii.

Transakcie ako napríklad zapožičanie cenných papierov a transakcie pri kúpe a spätnom predaji predstavujú transakcie, keď si skupina ponechá všetky alebo podstatné časti rizík a úžitkov.

Skupina taktiež ukončí vykazovanie určitých aktív, keď odpíše zostatky, ktoré sa považujú za nevymožiteľné.

#### *v. Modifikácie finančných aktív*

Ak nastane zmena zmluvných podmienok, skupina vyhodnocuje či dochádza k významnej zmene zmluvných peňažných tokov. Významne modifikácie peňažných tokov vedú k odúčtovaniu pôvodného finančného aktíva a k zaúčtovaniu nového finančného aktíva v jeho reálnej hodnote.

Ak modifikácia nevedie k odúčtovaniu finančného aktíva, skupina prepočíta hrubú účtovnú hodnotu ako súčasnú hodnotu zmenených peňažných tokov diskontovaných pôvodnou EIR. Rozdiel medzi novou a pôvodnou hodnotou sa zaúčtuje do výkazu ziskov a strát ako *Čistý zisk/(strata) z modifikácie finančných aktív*. Dopad modifikácii bol počas vykazovaných účtovných období nevýznamný.

#### (i) Deriváty

Deriváty sa oceňujú v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii. Vyrovnanie zmien ich reálnej hodnoty závisí od ich klasifikácie:

##### *Zabezpečovacie deriváty*

Zabezpečovacie deriváty sú v rámci stratégie skupiny určené na zabezpečenie a riadenie miery rizika u vybraných rizík. Skupina sa rozhodla prijať IFRS 9 pre oblasť zabezpečovacieho účtovníctva.

Hlavné kritéria skupiny pre klasifikáciu zabezpečovacích derivátov sú nasledovné:

- Vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom, to znamená povaha rizika, funkcia, cieľ a stratégia zabezpečenia sú formálne zdokumentované pri vzniku zabezpečovacej transakcie, spolu s metódou ktorá sa použije na posúdenie efektivity zabezpečovacieho vzťahu;
- Vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom je formálne zdokumentovaný už pri vzniku zabezpečovacej transakcie a skupina očakáva, že bude efektívne znižovať riziko zabezpečeného nástroja;
- Zabezpečovací vzťah spĺňa všetky z nasledujúcich požiadaviek efektívnosti zabezpečenia:
  - Medzi zabezpečovanou položkou a zabezpečovacím nástrojom existuje ekonomický vzťah;
  - Vplyv kreditného rizika nezohľadňuje zmeny hodnoty, ktoré vyplývajú z tohto ekonomického vzťahu;
  - Zabezpečovací pomer zabezpečovacieho vzťahu je rovnaký ako pomer zabezpečenia, ktorý vyplýva z množstva zabezpečovanej položky, ktorú jednotka skutočne zabezpečuje, a od množstva zabezpečovacieho nástroja, ktorý jednotka skutočne používa na zabezpečenie tohto množstva zabezpečovanej položky. Toto označenie by však nemalo odrážať nerovnováhu medzi váženými podielmi zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja, ktoré by vytvorili neefektívnosť zabezpečenia (bez ohľadu na to, či vykázanú alebo nie), ktorá by mohla mať za následok účtovný výsledok, ktorý by nebol v súlade s účelom zabezpečovacieho účtovníctva.

##### *i. Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)*

Skupina využíva finančné deriváty na riadenie miery rizika v súvislosti s úrokovým rizikom. Skupina používa zabezpečovacie deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty vykázaného aktíva. V prípade microhedgingu je zabezpečovaná reálna hodnota dlhopisov s pevným výnosom a v prípade macrohedgingu sa zabezpečuje reálna hodnota portfólia klientských úverov s pevným výnosom. Keďže nákup dlhopisov a poskytnutie úverov s pevným výnosom zvyšuje úrokové riziko skupiny, skupina uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu. Nominálna a reálna hodnota uvedených zabezpečovacích derivátov je uvedená v poznámke 9. *Zabezpečovacie deriváty*.

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (clean price) zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako *Čistý zisk z finančných operácií*. Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky zabezpečovaných položiek súvisiacich so zabezpečovaným rizikom tvorí pri microhedgingu súčasť jej účtovnej hodnoty a táto zmena sa vo výkaze ziskov a strát vykáže ako *Čistý zisk/(strata) z finančných operácií*. Pri macrohedgingu sú zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky zabezpečovaných položiek prezentované samostatne ako *Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokového rizika* a vo výkaze ziskov a strát sú tiež súčasťou *Čistého zisku/(straty) z finančných operácií*.

Nákladové a výnosové úroky zo zabezpečovacích nástrojov sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi a nákladmi zabezpečovaných položiek vo výkaze ziskov a strát v rámci *Čistých úrokových výnosov*. Kladná hodnota zabezpečovacích nástrojov sa vyказuje vo výkaze o finančnej situácii v rámci aktív v riadku *Zabezpečovacie deriváty*. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov sa vyказuje ako záväzok v riadku *Zabezpečovacie deriváty*. Prehľad zabezpečovacích derivátov je v poznámke 9. *Zabezpečovacie deriváty*.

Účtovanie o zabezpečovaní je ukončené, ak sa skončí platnosť derivátu, derivát sa predá, zruší alebo uplatní alebo zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania o zabezpečení. Všetky úpravy zabezpečovanej položky, ktorá sa vyказuje pomocou metódy EIR, sú umorené cez výkaz ziskov a strát ako súčasť prepočítanej EIR na zostávajúcu dobu životnosti danej položky.

##### *ii. Zabezpečenie peňažných tokov (cash flow hedge)*

Ak je derivát určený na zabezpečenie variability peňažných tokov, ktorá sa dá priradiť ku konkrétnemu riziku spojenému s vykázanými aktívami alebo záväzkami, alebo k vysoko pravdepodobnej predpokladanej transakcii, ktorá môže mať vplyv na výsledok hospodárenia, efektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu sa vykáže priamo v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Suma vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku sa odúčtuje a zahrnie do výkazu ziskov a strát hospodárenia v tom období, keď zabezpečované peňažné toky ovplyvnia výsledok



hospodárenia v tom istom riadku ako zabezpečená položka. Neefektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu sa vykazuje ihneď vo výkaze ziskov a strát.

Hodnoty akumulované vo vlastnom imaní sa recyklujú do výkazu ziskov a strát v obdobiach, keď zabezpečená položka ovplyvňuje výsledok hospodárenia. Sú zaznamenané vo výnosových alebo nákladových riadkoch, kde sa vykazujú výnosy alebo náklady spojené so súvisiacou zabezpečenou položkou.

Účtovanie o zabezpečovaní je ukončené, ak sa skončí platnosť derivátu, derivát sa predá, zruší alebo uplatní alebo zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania o zabezpečení. Suma vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku tam zostáva dovtedy, kým predpokladaná transakcia neovplyvní výsledok hospodárenia. Ak sa neočakáva, že sa predpokladaná transakcia uskutoční, účtovanie o zabezpečení je ukončené a zostatok v ostatných súčiastiach komplexného výsledku sa zúčtuje cez výkaz ziskov a strát.

#### *Ostatné deriváty neurčené na obchodovanie*

Ak derivát nie je určený na obchodovanie a nespĺňa podmienky pre zabezpečovací vzťah, všetky zmeny v jeho reálnej hodnote sa vykážu priamo vo výkaze ziskov a strát ako súčasť *Čistého zisku/(straty) z finančných operácií*.

#### *Vložené deriváty*

Niektoré deriváty sú zahrnuté do hybridných zmlúv, ako napríklad možnosť konverzie v konvertibilnom dlhopise. Ak hybridná zmluva obsahuje hostiteľa, ktorý je finančným aktívom, skupina posudzuje celú zmluvu ako finančné aktívum a uplatňuje účtovné princípy klasifikácie a oceňovania podľa IFRS 9.

V opačnom prípade sa vložené deriváty považujú za oddelené deriváty, ak:

- Ich ekonomické charakteristiky a riziká nie sú úzko prepojené s charakteristikami a rizikami hostiteľskej zmluvy;
- Samostatný nástroj s rovnakými podmienkami by spĺňal definíciu derivátu;
- Hybridná zmluva sa neoceňuje v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

Tieto vložené deriváty sa účtujú osobitne v reálnej hodnote a zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát, pokiaľ sa skupina nerozhodne určiť hybridné zmluvy za oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

Vložené deriváty v poisťných zmluvách, ktoré spĺňajú definíciu poisťnej zmluvy alebo možnosť odstúpiť poisťnú zmluvu za pevne stanovenú čiastku (alebo sumu založenú na pevne stanovenej čiastke a úrokovej sadzbe), nie sú vykazované osobitne.

## **(j) Hmotné a nehmotné aktíva**

### *i. Vykazovanie a oceňovanie*

Zložky hmotných a nehmotných aktív sa oceňujú v obstarávacích cenách znížených o oprávky a o straty zo znehodnotenia. Obstarávacie ceny zahŕňajú náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť k obstaraniu daných aktív. Zakúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou úžitkovej hodnoty súvisiacich aktív, sa vykazuje ako súčasť daných aktív. Ak majú jednotlivé súčasti niektorej položky aktív rozdielnu dobu použiteľnosti, účtujú sa oddelene ako hlavné komponenty aktív.

### *ii. Následné náklady*

Náklady na výmenu položky hmotných a nehmotných aktív sú vykazované v účtovnej hodnote tejto položky, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou aktív budú plynúť do skupiny a náklady je možné spoľahlivo merať. Náklady spojené s bežnou údržbou hmotných aktív sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v čase ich vzniku.

### *iii. Odpisovanie*

Odpisy a amortizácia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát na rovnomernej báze počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky hmotných a nehmotných aktív. Pozemky sa neodpisujú. Hmotné a nehmotné aktíva sa začínajú odpisovať po zaradení do užívania.

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie:

<b>Odpisová skupina</b>	<b>Obdobie</b>	<b>Metóda</b>
Budovy	40 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Hardvér	4-8 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Zariadenie a ostatné vybavenie	4-15 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Softvér	individuálne	metóda rovnomerných odpisov
Iné nehmotné aktíva	individuálne	metóda rovnomerných odpisov

Metódy odpisovania, doba použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

*iv. Goodwill*

Goodwill, ktorý vznikol pri podnikovej kombinácii, sa stanovuje ako prebytok obstarávacej ceny podielu na dcérskej spoločnosti nad podielom skupiny na reálnej hodnote aktív, záväzkov a podmienených záväzkov dcérskej spoločnosti. Goodwill je vykázaný ako súčasť nehmotných aktív vo výkaze o finančnej situácii.

Goodwill sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o znehodnotenie. Odpisy sa neúčtujú, goodwill sa každý rok testuje na zníženie hodnoty, a v prípade, že účtovná hodnota goodwillu je vyššia ako návratná hodnota, príslušný rozdiel sa vykáže ako zníženie hodnoty vo výkaze ziskov a strát.

*v. Hodnota nadobudnutého podniku alebo portfólia aktívnych zmlúv (angl. Value of business acquired – VOBA)*

Predpokladané práva a povinnosti vyplývajúce zo zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení („SDS“) nadobudnuté v rámci kombinácie podnikov sú ocenené reálnou hodnotou v čase obstarania. Rozdiel medzi reálnou hodnotou nadobudnutých nárokov a povinností vyplývajúcich z uvedených zmlúv a hodnotou nehmotných aktív oceneného podľa účtovných zásad platných pre skupinu (časové rozlíšenie transakčných nákladov) je vykázaný ako nehmotné aktíva (súčasná hodnota nadobudnutého portfólia aktívnych zmlúv – VOBA). VOBA je amortizovaná lineárne počas životnosti obstaraných zmlúv. Súčasná hodnota nadobudnutého portfólia aktívnych zmlúv podlieha testu posúdenia zníženia hodnoty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Reálna hodnota práv a povinností vyplývajúcich z nadobudnutých zmlúv o SDS je stanovená ako súčasná hodnota čistých budúcich peňažných tokov počas zostávajúcej doby platnosti obstaraných zmlúv. Pri výpočte súčasnej hodnoty nadobudnutého portfólia aktívnych zmlúv je použitý odhad najlepších predpokladov pre stornovanosť, náklady, poplatky a úmrtnosť upravené primerane o rizikovú prirážku.

**(k) Aktíva s právom na užívanie a lízingové záväzky**

Pri vzniku zmluvy skupina posudzuje, či je zmluva lízingom alebo či obsahuje lízing podľa IFRS 16. Zmluva je lízingom alebo obsahuje lízing, ak sa zmluvou postupuje právo riadiť užívanie identifikovaného aktíva na nejaké časové obdobie výmenou za protihodnotu. V prípade zmluvy, ktorá je lízingom alebo ktorá obsahuje lízing, skupina účtuje každú lízingovú zložku v rámci zmluvy ako lízing oddelene od nelízingových zložiek zmluvy.

Skupina ako nájomca k dátumu začiatku vykazuje aktívum s právom na užívanie a lízingový záväzok. Aktívum s právom na užívanie je ocenené obstarávacou cenou, ktorá predstavuje sumu prvotného ocenenia lízingového záväzku. Skupina k dátumu začiatku oceňuje lízingový záväzok súčasnou hodnotou lízingových splátok počas doby lízingu, ktoré k tomuto dátumu nie sú uhradené. Doba lízingu predstavuje nevypovedateľné obdobie lízingu spolu s obdobiami, na ktoré sa vzťahuje opcia na predĺženie lízingu, ak je dostatočne isté, že nájomca túto opciu uplatní a obdobiami, na ktoré sa vzťahuje opcia na ukončenie lízingu, ak je dostatočne isté, že nájomca túto opciu neuplatní. Lízingové splátky sa diskontujú použitím implicitnej úrokovej miery lízingu v prípade operatívneho lízingu automobilov a použitím kapitálovej prirážky pri ostatných lízingových zmluvách alebo zmluvách obsahujúcich lízing.

Aktíva s právom na užívanie sa odpisujú rovnomerne počas doby lízingu, resp. počas doby použiteľnosti, a to podľa toho, ktorá doba je kratšia.

Pri účtovaní lízingu skupina uplatňuje praktickú pomôcku a využíva portfóliový prístup na zmluvy s podobnými vlastnosťami.

V skupine predstavujú aktíva s právom na užívanie najmä prenájmy priestorov ústredia, pobočiek, pracovných miest na pošte, zmluvy o prenájme v IT oblasti, lízing áut, ako aj prenájom iných zariadení. Skupina uplatňuje výnimky z vykazovania v prípade krátkodobého lízingu, t.j. lízingových zmlúv alebo zmlúv obsahujúcich lízing s dobou lízingu kratšou ako 12 mesiacov a pri lízingoch, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu. Lízingové splátky sa pri týchto výnimkách vykážu ako náklad rovnomerne počas doby lízingu.

Aktíva s právom na užívanie sú vykázané v poznámkach v bode 11. *Hmotné aktíva* a lízingové záväzky sa vykazujú v bode 15. *Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*. Skupina prezentuje úrokové náklady na lízingový záväzok oddelene od odpisov týkajúcich sa aktíva s právom na užívanie.

**(l) Zníženie hodnoty nefinančných aktív**

Účtovná hodnota nefinančných aktív skupiny, iných ako je odložená daňová pohľadávka, sa prehodnocuje ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existuje indikácia zníženia hodnoty aktív. Ak sa zistí indikácia zníženia hodnoty aktív, následne sa odhadne návratná hodnota.

Strata zo zníženia hodnoty sa vykáže vtedy, ak účtovná hodnota aktív alebo jednotky generujúcej peňažné prostriedky prevyšuje jeho návratnú hodnotu. Jednotka generujúca peňažné prostriedky je najmenšia identifikovateľná skupina aktív, ktorá generuje peňažné príjmy, ktoré sú do veľkej miery nezávislé od ostatných aktív alebo skupín aktív.

Straty zo zníženia hodnoty sa vykazujú priamo vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty vykázané v súvislosti s jednotkami generujúcimi peňažné prostriedky sa v prvom rade vykážu ako zníženie účtovnej hodnoty goodwillu pripadajúceho na tieto jednotky, ktoré sa potom vykážu ako zníženie účtovnej hodnoty ostatných aktív v jednotke (skupine jednotiek) na pomernej báze.

Suma, ktorú možno z daných aktív alebo jednotky generujúcej peňažné prostriedky získať, je buď čistá predajná cena, alebo hodnota v používaní jednotky (value-in-use), podľa toho, ktorá je vyššia. Pri hodnote v používaní sa odhad budúcich peňažných tokov diskontuje na ich súčasnú hodnotu pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre dané aktíva.

Straty zo zníženia hodnoty vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnotia ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, podľa toho, či existuje indikácia zníženia straty alebo toho, že už strata neexistuje. Strata zo zníženia hodnoty sa zruší, ak nastala zmena v odhade použítom pri určení návratnej hodnoty. Zníženie hodnoty sa zruší len do takej výšky, kým účtovná hodnota aktív nepresiahne jeho účtovnú hodnotu, ktorá by mu prislúchala po úprave o odpisy, keby sa zníženie hodnoty nevykázalo.

## **(m) Finančné záväzky**

### *i. Prvotné vykazovanie*

Skupina prvotne vykazuje vklady bánk, vklady klientov, prijaté úvery a ostatné finančné aktíva k dátumu ich vzniku. Derivátové nástroje sa prvotne vykazujú ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa skupina stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom.

Finančné záväzky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov, ktoré priamo súvisia s ich obstaraním alebo vydaním (pre položky, ktoré nie sú ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát).

### *ii. Klasifikácia a následné oceňovanie*

V bežnom aj predchádzajúcom období sú finančné záväzky klasifikované a následne oceňované v amortizovanej hodnote. Výnimku tvoria:

- Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia: táto klasifikácia sa uplatňuje pri derivátoch, finančných záväzkoch určených na obchodovanie (napríklad krátke pozície v obchodnej knihe) a ostatných finančných záväzkoch takto určených pri prvotnom vykázaní. Zisky alebo straty z finančných záväzkov určených za oceňované FVPL sa vykazujú čiastočne v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (hodnota zmeny reálnej hodnoty finančného záväzku, ktorá je pripísateľná zmenám v kreditnom riziku tohto záväzku a je určená za hodnotu, ktorá nie je pripísateľná zmenám trhových podmienok, ktoré zvyšujú trhové riziko) a čiastočne vo výsledku hospodárenia (hodnota zmeny reálnej hodnoty záväzku po odpočítaní zmeny pripadajúcej na kreditné riziko). Platí to len v prípade, ak by takáto prezentácia nevytvorila alebo nezvýšila účtovný nesúlad, v takom prípade sa zisky a straty súvisiace so zmenami v kreditnom riziku záväzku taktiež vykazujú vo výsledku hospodárenia;
- Finančné záväzky vyplývajúce z prevodu finančných aktív, ktoré nespĺňali podmienky na ukončenie vykazovania, pričom finančný záväzok sa vykazuje za protihodnotu prijatú za prevod. V nasledujúcich obdobiach skupina vykazuje akékoľvek náklady vynaložené na finančný záväzok;
- Zmluvy o finančnej záruke a úverové prísluby.

### *iii. Ukončenie vykazovania*

Skupina ukončí vykazovanie finančného záväzku, ak je zmluvný záväzok splnený, zrušený alebo sa ukončí jeho platnosť.

## **(n) Rezervy**

Rezerva sa tvorí v prípade, ak existuje pre skupinu právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok, ktorý vyplýva z minulej udalosti, a ktorej vplyv sa dá spoľahlivo odhadnúť, pričom je pravdepodobné, že záväzok bude splnený a vyžiada si úbytok ekonomických úžitkov. Rezervy sa vypočítavajú diskontovaním očakávaných peňažných tokov pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ocenenie časovej hodnoty peňazí a ak je potrebné, tak rizík špecifických pre daný záväzok.

Rezervy k podsúvahovým expozíciám vyplývajúcim z poskytnutých úverových a iných príslubov a z poskytnutých záruk sa počítajú v súlade s IFRS 9 na základe rovnakých zásad ako ECL pre finančné aktíva.

## **(o) Zamestnanecké požitky**

### *i. Požitky po skončení zamestnania*

Požitky po skončení zamestnania sa vykazujú ako náklad, keď sa skupina preukázateľne zaviazala vytvoriť podrobný plán na ukončenie zamestnania pred bežným odchodom do dôchodku bez reálnej možnosti odstúpenia.

### *ii. Krátkodobé zamestnanecké požitky*

Záväzky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sa oceňujú na nediskontovanej báze a účtujú sa do nákladov v čase, keď sa poskytne súvisiaca služba. Rezerva sa vykazuje v hodnote, ktorá sa očakáva, že bude zaplatená ako

krátkodobá peňažná prémie alebo v rámci plánov podielu na zisku, ak má skupina súčasnú zmluvnú alebo vecnú povinnosť zaplatiť túto sumu ako výsledok služby poskytnutej v minulosti zamestnancom a túto službu je možné spoľahlivo oceniť.

#### **(p) Poistné a investičné zmluvy s DPF**

Zmluvy, uzavretím ktorých skupina akceptuje významné poistné riziko od inej strany (poistený) s dohodou, že odškodní poisteného v prípade, ak určená neistá budúca udalosť (poistná udalosť) negatívne ovplyvní poisteného, sú klasifikované ako poistné zmluvy.

##### *i. Výnosy (poistné)*

Hrubé predpísané poistné obsahuje všetky sumy poistného splatné podľa poistných zmlúv počas účtovného obdobia nezávisle od skutočnosti, či sa tieto sumy viažu celé alebo len sčasti k budúcim obdobiam (nezaslúžené poistné). Poistné zahŕňa aj odhad poistného (zo zmlúv nedoručených poisťovni ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, pri ktorých bol dohodnutý začiatok poistného krytia už počas bežného účtovného obdobia) a úpravy odhadov poistného predpísaného v minulých účtovných obdobiach. Predpísané poistné je po znížení o hodnotu zliav poskytnutých pri dojednaní a obnovení poistenia.

Poistné zo spolupistenia sa vykazuje ako výnos. Toto poistné predstavuje časť celkového poistného na zmluvy zo spolupistenia pripadajúcu na skupinu.

Zaslúžená časť predpísaného poistného sa vykazuje ako výnos. Poistné je zaslužené odo dňa akceptácie rizika počas doby trvania poistnej zmluvy, na základe priebehu upísaných rizík.

Dňa 1. januára 2019 vstúpil do platnosti zákon č. 213/2018 Z.z. o dani z poistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Predmetom zákona je zavedenie dane z poistenia, ktorej podlieha poistenie v odvetviach neživotného poistenia. Daň z poistenia má charakter nepriamej dane a jej platiteľom sú v zásade poisťovne, ktoré ju vyberú od daňovníka (poistníka) spolu s poistným. Daň z poistenia sa prvotne vykáže ako súčasť hrubého predpísaného poistného, následne sa hrubé predpísané poistné zníži o hodnotu dane. Poistná daň teda nemá vplyv na vykázané hrubé predpísané poistné, keďže sa jedná o nepriamu daň.

Týmto zákonom sa nahradil 8% odvod z prijatého poistného z neživotného poistenia podľa zákona o poisťovníctve, okrem povinného zmluvného poistenia motorových vozidiel, ktoré však skupina neposkytuje.

##### *ii. Rezerva na poistné budúcich období*

Rezerva na poistné budúcich období (RPBO, označovaná aj ako rezerva na nezaslúžené poistné) obsahuje pomernú časť predpísaného poistného, ktorá bude zaslužená v budúcom alebo ďalších účtovných obdobiach. Je vypočítaná osobitne pre každú poistnú zmluvu použitím metódy pro-rata temporis (365-inová metóda) a upravuje sa v prípade, ak je potrebné zohľadniť akékoľvek odchýlky vo výskyte v/priebehu poistných rizík počas doby poistenia dohodnutej v poistnej zmluve.

##### *iii. Náklady na poistné udalosti neživotného poistenia*

Vzniknuté náklady na poistné udalosti predstavujú náklady na plnenia a likvidáciu vyplatených a otvorených poistných udalostí vzniknutých počas účtovného obdobia, spolu s úpravami (zmenami) rezerv na poistné plnenia týkajúcich sa predchádzajúcich a bežného obdobia. Náklady na poistné udalosti sa znižujú o nárokovateľné regresy.

##### *iv. Náklady na poistné udalosti neživotného poistenia*

Poistné plnenia zahrňujú výplatu pri dožití, výplatu dôchodku, výplatu odkupnej hodnoty, výplatu pri smrti, výplatu podielu na zisku, ak je súčasťou poistnej sumy, a výplatu poistných plnení z pripoistení. Výplaty pri dožití a výplaty dôchodkov sú zaúčtované ako náklad v čase splatnosti výplaty. Vyplatené odkupné hodnoty sú zaúčtované ako náklad v momente zaplataenia pri súčasnom rozpustení príslušných technických rezerv. Výplaty pri smrti a z pripoistení sú zaúčtované ako náklad v momente nahlásenia poistnej udalosti formou tvorby RBNS.

##### *v. Rezerva na poistné plnenia*

Rezerva na poistné plnenia predstavuje odhad konečných nákladov na vyrovnanie všetkých nárokov vyplývajúcich zo vzniknutých poistných udalostí a nevyplatených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, bez ohľadu na to, či boli alebo neboli nahlásené. Ide o poistné plnenia zo zmlúv, ktoré boli klasifikované ako poistné zmluvy alebo investičné zmluvy s právom na podiely na prebytku (DPF) a poistné plnenia z pripoistení s nimi súvisiacimi. Takisto obsahuje interné a externé náklady súvisiace s likvidáciou.

Nezlikvidované poistné udalosti sa ohodnocujú posudzovaním jednotlivých poistných udalostí a tvorbou rezervy na nahlásené a nevybavené poistné udalosti (RBNS), vytváraním rezervy na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené (IBNR), a zohľadnením interných aj externých predvídateľných udalostí, ako sú napríklad zmeny v spôsobe likvidácie škôd, inflácia, trendy v súdnych sporoch týkajúcich sa poistných udalostí, zmeny v legislatíve a historické skúsenosti a trendy. V prípade, že poistné plnenie sa vypláca formou dôchodku, rezerva sa určí príslušnými aktuárskymi postupmi. Rezervy na poistné plnenia (okrem anuitných) nie sú diskontované.

#### vi. *Rezerva na životné poistenie*

Predstavuje aktuársky odhad výšky záväzkov skupiny vyplývajúci z tradičných zmlúv životného poistenia. Rezervy na životné poistenie sa počítajú osobitne pre každú poistnú zmluvu prospektívnou Zillmerovou metódou, berúc do úvahy všetky garantované poistné plnenia a podiely na výnosoch, ktoré už boli alokované na budúce Zillmerovo poistné. Rezerva sa počíta pri použití rovnakých aktuárskych predpokladov, aké boli určené pri stanovení poistných sadzieb. Zmena rezervy na životné poistenie je zohľadnená v účtovnej závierke v období, v ktorom sa vykonala.

#### vii. *Rezerva na neukončené riziká*

Rezerva sa vytvára na neukončené riziká vyplývajúce z neživotných poistných zmlúv, keď predpokladaná hodnota budúcich plnení, ktoré sú kryté platnými poistnými zmluvami a ostatných súvisiacich nákladov týkajúcich sa budúcich období, prevyšuje rezervu na poistné budúcich období vytvorenú pre príslušné poistné zmluvy po odrátaní súvisiacich časovo rozlíšených obstarávacích nákladov. Rezerva na neukončené riziká sa vytvára osobitne pre poistné druhy, ktoré sú spravované spoločne, po zohľadnení budúcich výnosov z investícií držaných na krytie nezaslúženého poistného a nezlikvidovaných poistných udalostí. Rezerva na neukončené riziká je výsledkom testu primeranosti rezerv v neživotnom poistení.

#### viii. *Rezerva na nedostatočnosť poistného*

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykoná test primeranosti rezerv, pri ktorom sa použijú aktuálne aktuárske predpoklady (primerane upravené o rizikovú prírážku) v čase testu a metodika diskontovaných peňažných tokov. Ak takýto test ukáže, že pôvodne určená rezerva na životné poistenie bola nedostatočná v porovnaní s výsledkom testu primeranosti, vytvorí sa dodatočná rezerva na nedostatočnosť poistného ako náklad bežného obdobia.

#### **(q) Zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení**

Zmluvy, ktoré sú uzatvorené v zmysle zákona o starobnom dôchodkovom sporení sú klasifikované ako servisné zmluvy podľa IFRS 15. Ide o zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení, ktoré uzatvára so svojimi klientmi dcérska spoločnosť Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.

#### *Časovo rozlíšené transakčné náklady na obstaranie zmlúv (DAC) o SDS*

Dcérska spoločnosť časovo rozlišuje transakčné náklady na obstaranie zmlúv o SDS, pričom tieto predstavujú vyplácané provízie sprostredkovateľom a organizátorom siete sprostredkovateľov SDS.

Priame transakčné náklady sa časovo rozlišujú, a to maximálne do výšky, v ktorej sa predpokladá ich návratnosť z budúcich výnosov súvisiacich s týmito zmluvami. Vyplatené provízie sú vykázané ako časové rozlíšenie transakčných nákladov. V prípade, že tento výdavok nespĺňa požiadavky na aktivovanie v zmysle IAS 38 (pravdepodobnosť, že prinesie v budúcnosti spoločnosti ekonomický úžitok je nízka, prípadne nie je priamo priraditeľný ku konkrétnej zmluve o SDS), je zúčtovaný v plnej výške do nákladov v období jeho vynaloženia.

Časovo rozlíšené transakčné náklady, ktoré sú vykázané v účtovnej závierke, predstavujú tú časť vyplatených provízií za sprostredkovanie zmlúv o SDS, ktorá časovo prináleží budúcim obdobiam. Časovo rozlíšené náklady na obstaranie zmlúv sa odpisujú lineárne počas predpokladanej životnosti zmluvy. Pri zániku zmluvy sa vykoná jednorazový odpis celej neodpísanej časti. Dcérska spoločnosť pravidelne (ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka) testuje časovo rozlíšené transakčné náklady na zníženie hodnoty.

#### **(r) Kompenzácia**

Finančné aktíva a záväzky sa vzájomne nezapočítavajú. Ich netto hodnota sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii vtedy a len vtedy, ak má skupina právo na kompenzáciu týchto zostatkov a má v úmysle platiť na netto báze alebo predať aktíva a súčasne uhradiť záväzok.

Právo započítať finančné aktíva a finančné záväzky sa uplatní iba ak nie je podmienené budúcou udalosťou a je právne vymáhateľné všetkými protistranami v rámci bežnej obchodnej činnosti, ako aj v prípade platobnej neschopnosti a bankrotu. Kompenzácia sa týka prevažne dodávateľsko-odberateľských vzťahov, účtovanie prebieha na základe dokladu o zápočte.

Výnosy a náklady sa vykazujú na netto báze len vtedy, ak to dovoľujú účtovné štandardy, alebo v prípade ziskov a strát vznikajúcich zo skupiny podobných transakcií, napríklad v obchodnej aktivite skupiny.



### 3. Použitie odhadov a úsudkov

Pri zostavovaní účtovnej závierky je potrebné, aby manažment vykonal úsudky, odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na uplatňovanie účtovných zásad a vykazovaných hodnôt aktív, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť. Odhady a základné predpoklady sa priebežne prehodnocujú. Revízie účtovných odhadov sa vykazujú v období, v ktorom sa odhad zrevidoval, a v budúcich obdobiach, ktoré sú ovplyvnené.

Nižšie sú uvedené oblasti, ktoré zahŕňajú vyšší stupeň úsudku alebo zložitosti, a hlavné zdroje neistoty odhadu, ktoré nesú významné riziko, že v nasledujúcom finančnom roku dôjde k významnej úprave. Podrobné informácie o každom z týchto odhadov a úsudkov sú uvedené v súvisiacich poznámkach.

#### Očakávané úverové straty

Oceňovanie ECL dlhových finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a FVOCI je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významných predpokladov o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní (napr. pravdepodobnosť neplnenia záväzkov zo strany zákazníkov a výsledné straty).

Pri uplatňovaní účtovných požiadaviek na meranie ECL sa vyžaduje niekoľko významných úsudkov, ako napríklad:

- Stanovenie kritérií pre výrazné zvýšenie kreditného rizika;
- Výber vhodných modelov a predpokladov na meranie ECL;
- Stanovenie počtu a relatívnych váh scenárov zameraných na budúcnosť pre každý typ produktu / trhu a súvisiace ECL;
- Vytvorenie skupín podobných finančných aktív na účely merania ECL.

Ďalšie informácie o určení ECL sú uvedené v poznámke 35. *Úverové riziko*.

#### Určovanie reálnej hodnoty

Určovanie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov, pre ktoré nie je známa trhová cena, si vyžaduje použitie oceňovacích techník. Pre finančné nástroje, s ktorými sa obchoduje zriedka, a ktoré nie sú cenovo transparentné, je reálna hodnota menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote trhových faktorov, cenových predpokladov a ostatných rizík ovplyvňujúcich daný nástroj. Do určenia reálnej hodnoty takýchto nástrojov vstupuje i posúdenie kreditného rizika protistrany.

Bližšie informácie o hodnotách finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania (v členení na jednotlivé úrovne ocenenia), sú uvedené v poznámke 32. *Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov*.

#### Rezervy z poistných zmlúv

Odhady, predpoklady a úsudky skupina využíva aj pri stanovení technických rezerv z poistných zmlúv (predovšetkým IBNR rezerv a technických rezerv životného poistenia). Pri odhadovaní budúcich finančných tokov vyplývajúcich z existencie poistných zmlúv a investičných zmlúv s DPF je použitá skupina predpokladov. Nemôže byť zaručené, že skutočný vývoj nebude významne odlišný od predpokladaného vývoja. Všetky predpoklady sú odhadnuté na základe vlastnej skúsenosti skupiny.

Bližšie informácie o rezervách z poistných zmlúv a o teste primeranosti týchto rezerv sa nachádzajú v poznámke 39. *Poistné riziko*.

### 4. Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie

Účet povinných minimálnych rezerv sa vyказuje v rámci účtov v centrálnych bankách a je vedený v Národnej banke Slovenska („NBS“). Účet obsahuje finančné prostriedky z platobného styku ako aj prostriedky, ktoré je skupina povinná udržiavať v priemernej výške stanovenej opatrením NBS.

Výška predpísanej rezervy závisí od objemu prijatých vkladov a vypočíta sa vynásobením jednotlivých položiek základne platnou sadzbou na výpočet povinnej minimálnej rezervy. Zostatok na účte povinných minimálnych rezerv môže značne kolísať v závislosti od výšky prichádzajúcich a odchádzajúcich platieb. Banka počas vykazovaného obdobia plnila predpísanú hodnotu povinných minimálnych rezerv.

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Pokladničná hotovosť	27 051	25 880
Účty v centrálnych bankách	235 077	243 048
Ostatné vklady splatné na požiadanie	22 718	27 313
<b>Spolu</b>	<b>284 846</b>	<b>296 241</b>

Nakladanie s vyššie uvedenými finančnými aktívami nie je obmedzené.

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvorí pokladničná hotovosť a ostatné vklady splatné na požiadanie. Skupina nevykazuje povinné minimálne rezervy ako súčasť peňažných ekvivalentov vzhľadom na povinnosť ich udržiavať v priemernej výške stanovenej opatrením NBS. Stav peňazí a peňažných ekvivalentov bol nasledovný:

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2020	31.12.2019
Pokladničná hotovosť	27 051	25 880	27 934	27 801
Ostatné vklady splatné na požiadanie	22 718	27 313	32 516	45 434
<b>Spolu</b>	<b>49 769</b>	<b>53 193</b>	<b>60 450</b>	<b>73 235</b>

## 5. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
<b>Finančné aktíva držané na obchodovanie</b>		
<b>Deriváty</b>	<b>102</b>	<b>2 648</b>
Menové deriváty	102	2 648
<b>Spolu</b>	<b>102</b>	<b>2 648</b>
<b>Finančné záväzky držané na obchodovanie</b>		
<b>Deriváty</b>	<b>2 251</b>	<b>746</b>
Menové deriváty	2 251	746
<b>Spolu</b>	<b>2 251</b>	<b>746</b>

Nasledujúca tabuľka uvádza nominálnu a reálnu hodnotu derivátov držaných na obchodovanie.

tis. eur	30.6.2021			31.12.2020		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
<b>Deriváty</b>						
Menové deriváty	139 467	102	2 251	214 006	2 648	746
<b>Spolu</b>	<b>139 467</b>	<b>102</b>	<b>2 251</b>	<b>214 006</b>	<b>2 648</b>	<b>746</b>

## 6. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
<b>Nástroje vlastného imania</b>	<b>343 867</b>	<b>338 606</b>
Akcie	-	2 980
Podielové listy	343 867	335 626
<b>Úvery a preddavky</b>	<b>497</b>	<b>314</b>
<b>Spolu</b>	<b>344 364</b>	<b>338 920</b>

## 7. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
<b>Nástroje vlastného imania</b>	<b>65</b>	<b>65</b>
Akcie	65	65
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>398 103</b>	<b>439 536</b>
Centrálne banky	-	-
Orgány verejnej správy	272 086	298 201
Úverové inštitúcie	43 616	48 816
Ostatné finančné korporácie	19 324	19 784
Nefinančné korporácie	63 077	72 735
<b>Spolu</b>	<b>398 168</b>	<b>439 601</b>
Opravná položka k dlhovým nástrojom v OCI	(6 608)	(477)

Pohyby na opravných položkách k finančným aktívam oceňovaním reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku sú nasledovné:

tis. eur	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
<b>Stav k 1. januáru 2021</b>	<b>(477)</b>	-	-	-	<b>(477)</b>
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(6)	-	-	-	(6)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	38	-	-	-	38
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	109	(6 272)	-	-	(6 163)
Presuny:	73	(73)	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	(73)	-	-	(73)
do/(zo) stupňa 2	73	x	-	-	73
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
<b>Stav k 30. júnu 2021</b>	<b>(263)</b>	<b>(6 345)</b>	-	-	<b>(6 608)</b>

## 8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	Hrubá hodnota		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>427 342</b>	<b>393 361</b>	<b>(7 662)</b>	<b>(7 721)</b>	<b>419 680</b>	<b>385 640</b>
Centrálne banky	983	983	-	-	983	983
Orgány verejnej správy	329 120	290 512	(98)	(90)	329 022	290 422
Úverové inštitúcie	30 995	30 986	(12)	(5)	30 983	30 981
Ostatné finančné korporácie	5 771	5 810	-	-	5 771	5 810
Nefinančné korporácie	60 473	65 070	(7 552)	(7 626)	52 921	57 444
<b>Úvery a preddavky</b>	<b>3 074 842</b>	<b>3 024 686</b>	<b>(224 534)</b>	<b>(227 382)</b>	<b>2 850 308</b>	<b>2 797 304</b>
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	60 000	-	(19)	-	59 981	-
Úverové inštitúcie	18 019	16 489	(1)	(20)	18 018	16 469
Ostatné finančné korporácie	278 616	371 108	(11 569)	(11 483)	267 047	359 625
Nefinančné korporácie	1 101 289	1 115 240	(85 564)	(88 131)	1 015 725	1 027 109
Domácnosti	1 616 918	1 521 849	(127 381)	(127 748)	1 489 537	1 394 101
<b>Ostatné finančné aktíva</b>	<b>38 579</b>	<b>37 823</b>	<b>(1 095)</b>	<b>(1 150)</b>	<b>37 484</b>	<b>36 673</b>
<b>Spolu</b>	<b>3 540 763</b>	<b>3 455 870</b>	<b>(233 291)</b>	<b>(236 253)</b>	<b>3 307 472</b>	<b>3 219 617</b>

Súčasťou úverov a preddavkov sú pohľadávky z finančného lízingu:

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
<b>Minimálna hodnota lízingových splátok</b>		
Pohľadávky z finančného lízingu	18 688	14 077
Do 1 roka	5 791	4 702
1-5 rokov	12 100	8 765
Nad 5 rokov	797	610
Nerealizované výnosy z finančného lízingu	(1 933)	(1 428)
<b>Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu</b>	<b>16 755</b>	<b>12 649</b>
Opravné položky	(128)	(53)
<b>Spolu</b>	<b>16 627</b>	<b>12 596</b>

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
<b>Súčasná hodnota lízingových splátok</b>		
Pohľadávky z finančného lízingu	16 755	12 649
Do 1 roka	5 040	4 142
1-5 rokov	10 951	7 924
Nad 5 rokov	764	583
<b>Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu</b>	<b>16 755</b>	<b>12 649</b>
Opravné položky	(128)	(53)
<b>Spolu</b>	<b>16 627</b>	<b>12 596</b>

Ostatné finančné aktíva zahŕňajú nasledovné:



tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
<b>Ostatné finančné aktíva, brutto</b>	<b>38 579</b>	<b>37 823</b>
Pohľadávky zo zúčtovania	6 165	3 478
Cash kolaterál	6 368	6 235
Daňové pohľadávky	431	482
Dividendy z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	334	-
Pohľadávky z obchodného styku	10 335	9 438
Iné	14 946	18 190
<b>Opravné položky</b>	<b>(1 095)</b>	<b>(1 150)</b>
<b>Spolu</b>	<b>37 484</b>	<b>36 673</b>

Nasledujúca tabuľka zobrazuje hrubú hodnotu a opravné položky podľa stupňa znehodnotenia (stage):

30.6.2021	Hrubá hodnota				Opravné položky			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>376 481</b>	<b>50 861</b>	-	-	<b>(110)</b>	<b>(7 552)</b>	-	-
Centrálne banky	983	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	329 120	-	-	-	(98)	-	-	-
Úverové inštitúcie	30 995	-	-	-	(12)	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	5 771	-	-	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	9 612	50 861	-	-	-	(7 552)	-	-
<b>Úvery a preddavky</b>	<b>2 320 912</b>	<b>530 770</b>	<b>195 067</b>	<b>28 093</b>	<b>(20 356)</b>	<b>(34 032)</b>	<b>(160 768)</b>	<b>(9 378)</b>
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	60 000	-	-	-	(19)	-	-	-
Úverové inštitúcie	18 019	-	-	-	(1)	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	265 017	123	33	13 443	(2 498)	(23)	(30)	(9 018)
Nefinančné korporácie	732 052	291 835	62 807	14 595	(12 501)	(18 248)	(54 483)	(332)
Domácnosti	1 245 824	238 812	132 227	55	(5 337)	(15 761)	(106 255)	(28)
<b>Ostatné finančné aktíva</b>	-	<b>38 579</b>	-	-	-	<b>(1 095)</b>	-	-
<b>Spolu</b>	<b>2 697 393</b>	<b>620 210</b>	<b>195 067</b>	<b>28 093</b>	<b>(20 466)</b>	<b>(42 679)</b>	<b>(160 768)</b>	<b>(9 378)</b>

31.12.2020	Hrubá hodnota				Opravné položky			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>337 960</b>	<b>55 401</b>	-	-	<b>(95)</b>	<b>(7 626)</b>	-	-
Centrálne banky	983	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	290 512	-	-	-	(90)	-	-	-
Úverové inštitúcie	30 986	-	-	-	(5)	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	5 810	-	-	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	9 669	55 401	-	-	-	(7 626)	-	-
<b>Úvery a preddavky</b>	<b>2 316 935</b>	<b>495 637</b>	<b>181 414</b>	<b>30 700</b>	<b>(23 036)</b>	<b>(41 260)</b>	<b>(152 219)</b>	<b>(10 867)</b>
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	-	-	-	-	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	16 489	-	-	-	(20)	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	357 025	138	29	13 916	(2 381)	(28)	(26)	(9 048)
Nefinančné korporácie	806 903	232 501	59 103	16 733	(14 503)	(18 185)	(53 647)	(1 796)
Domácnosti	1 136 518	262 998	122 282	51	(6 132)	(23 047)	(98 546)	(23)
<b>Ostatné finančné aktíva</b>	-	<b>37 823</b>	-	-	-	<b>(1 150)</b>	-	-
<b>Spolu</b>	<b>2 654 895</b>	<b>588 861</b>	<b>181 414</b>	<b>30 700</b>	<b>(23 131)</b>	<b>(50 036)</b>	<b>(152 219)</b>	<b>(10 867)</b>

Pohyby na opravných položkách k dlhovým cenným papierom a úverom a preddavkom sú nasledovné:

tis. eur	Dlhové cenné papiere				Spolu
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
<b>Stav k 1. januáru 2021</b>	<b>(95)</b>	<b>(7 626)</b>	-	-	<b>(7 721)</b>
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(18)	-	-	-	(18)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	-	-	-	-	-
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	3	74	-	-	77
Presuny:	-	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 2	-	x	-	-	-
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
<b>Stav k 30. júnu 2021</b>	<b>(110)</b>	<b>(7 552)</b>	-	-	<b>(7 662)</b>

tis. eur	Dlhové cenné papiere				Spolu
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
<b>Stav k 1. januáru 2020</b>	<b>(145)</b>	<b>(7 385)</b>	-	-	<b>(7 530)</b>
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(15)	-	-	-	(15)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	22	-	-	-	22
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	43	(241)	-	-	(198)
Presuny:	-	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 2	-	x	-	-	-
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
<b>Stav k 31. decembru 2020</b>	<b>(95)</b>	<b>(7 626)</b>	-	-	<b>(7 721)</b>

tis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
<b>Stav k 1. januáru 2021</b>	<b>(23 036)</b>	<b>(41 260)</b>	<b>(152 219)</b>	<b>(10 867)</b>	<b>(227 382)</b>
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(2 739)	-	-	(7)	(2 746)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	1 974	979	17 105	-	20 058
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	5 831	(1 023)	(20 812)	1 518	(14 486)
Unwinding	-	-	-	-	-
Presuny:	(2 368)	7 272	(4 904)	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	2 059	309	-	2 368
do/(zo) stupňa 2	(2 059)	x	(5 213)	-	(7 272)
do/(zo) stupňa 3	(309)	5 213	x	-	4 904
Odpis finančných aktív	-	-	69	-	69
Kurzové rozdiely	(18)	-	(7)	(22)	(47)
<b>Stav k 30. júnu 2021</b>	<b>(20 356)</b>	<b>(34 032)</b>	<b>(160 768)</b>	<b>(9 378)</b>	<b>(224 534)</b>

tis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
<b>Stav k 1. januáru 2020</b>	<b>(26 864)</b>	<b>(22 743)</b>	<b>(140 539)</b>	<b>(17 586)</b>	<b>(207 732)</b>
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(8 514)	-	-	-	(8 514)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	2 650	1 359	31 081	4	35 094
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	12 471	(39 242)	(26 221)	6 214	(46 778)
Unwinding	-	-	-	-	-
Presuny:	(2 833)	19 366	(16 533)	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	3 320	(487)	-	2 833
do/(zo) stupňa 2	(3 320)	x	(16 046)	-	(19 366)
do/(zo) stupňa 3	487	16 046	x	-	16 533
Odpis finančných aktív	-	-	-	-	-
Kurzové rozdiely	54	-	(7)	501	548
<b>Stav k 31. decembru 2020</b>	<b>(23 036)</b>	<b>(41 260)</b>	<b>(152 219)</b>	<b>(10 867)</b>	<b>(227 382)</b>

## 9. Zabezpečovacie deriváty

Skupina uplatňuje zabezpečenie reálnej hodnoty, pri ktorom v prípade microhedgingu zabezpečenú položku predstavujú vybrané fixne úročené dlhopisy z portfólia *Finančných aktív oceňovaných FVOCI* a v prípade macrohedgingu sú zabezpečenou položkou vybrané fixne úročené klientské úvery. V oboch typoch zabezpečenia sú zabezpečovacím nástrojom úrokové swapy, pri ktorých skupina platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu. Zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokovej sadzby bolo efektívne počas celého obdobia zabezpečovacieho vzťahu. Zmeny v reálnej hodnote týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek zapríčinené zmenou úrokových sadzieb.

Nasledujúca tabuľka uvádza nominálnu a reálnu hodnotu zabezpečovacích derivátov. Nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciálny zisk alebo stratu spojenú s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách. Všetky zabezpečovacie deriváty skupiny sú v súlade so štandardom IFRS 9.

tis. eur	30.6.2021			31.12.2020		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
<b>Zabezpečovacie deriváty</b>	<b>174 476</b>	<b>-</b>	<b>4 839</b>	<b>174 476</b>	<b>-</b>	<b>7 792</b>
Úroková sadzba	174 476	-	4 839	174 476	-	7 792
<b>Zabezpečenie reálnej hodnoty úrok. rizika portfólia</b>	<b>93 400</b>	<b>-</b>	<b>1 959</b>	<b>93 400</b>	<b>-</b>	<b>2 526</b>
<b>Spolu</b>	<b>267 876</b>	<b>-</b>	<b>6 798</b>	<b>267 876</b>	<b>-</b>	<b>10 318</b>

Nasledujúca tabuľka uvádza účtovnú hodnotu zabezpečených položiek, hodnotu úprav zabezpečenej položky z dôvodu zabezpečenia a položku výkazu o finančnej situácii, v ktorej je vykázaná zabezpečená položka.

tis. eur	Účtovná hodnota		Hodnota úpravy zabezpečenej položky		Položka výkazu o finančnej situácii, v ktorej je vykázaná zabezpečená položka
	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	
<b>Zabezpečenie reálnej hodnoty</b>					
Úrokové riziko portfólia	195 832	197 635	1 702	2 276	Fin. aktíva oceňované v amort. hodnote
Úroková sadzba	147 340	191 489	(3 616)	(5 739)	Precenenie FVOCI finančných nástrojov

Dopad účtovania o zabezpečení do výsledku hospodárenia je nasledovný:

tis. eur	1-6/2021	1-6/2020
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	4 799	(3 397)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	(4 820)	3 429
<b>Spolu</b>	<b>(21)</b>	<b>32</b>

## 10. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov

tis. eur	SPPS		ART FOND	
	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020
<b>Výkaz o finančnej situácii</b>				
Spolu aktíva	5 297	5 317	1 025	1 005
Spolu záväzky	3 292	2 463	58	1
<b>Čisté aktíva</b>	<b>2 005</b>	<b>2 854</b>	<b>967</b>	<b>1 004</b>
<b>Podiel skupiny na čistých aktívach</b>	<b>802</b>	<b>1 142</b>	<b>505</b>	<b>373</b>

tis. eur	SPPS		ART FOND	
	1-6/2021	1-6/2020	1-6/2021	1-6/2020
<b>Výkaz ziskov a strát</b>				
<b>Zisk pred daňou z príjmov</b>	<b>895</b>	<b>1 276</b>	<b>(37)</b>	<b>(2)</b>
<b>Čistý zisk po zdanení</b>	<b>738</b>	<b>1 004</b>	<b>(37)</b>	<b>(2)</b>
<b>Celkový komplexný zisk za rok</b>	<b>738</b>	<b>1 004</b>	<b>(37)</b>	<b>(2)</b>
<b>Podiel skupiny na zisku/(strate) po zdanení</b>	<b>295</b>	<b>402</b>	<b>(19)</b>	<b>(1)</b>

Celkový podiel skupiny na čistých aktívach a čistom zisku po zdanení:

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
<b>Čisté aktíva</b>		
SPPS, a.s.	802	1 142
ART FOND, a.s.	506	373
<b>Spolu</b>	<b>1 308</b>	<b>1 515</b>

tis. eur	1-6/2021	1-6/2020
<b>Čistý zisk po zdanení</b>		
SPPS, a.s.	295	402
ART FOND, a.s.	(19)	(1)
<b>Spolu</b>	<b>276</b>	<b>401</b>

## 11. Hmotné aktíva

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Hmotné aktíva vo vlastníctve	28 189	28 940
<i>Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia</i>	28 189	28 940
Aktíva s právom na užívanie	39 235	33 212
<b>Spolu</b>	<b>67 424</b>	<b>62 152</b>

tis. eur	Hmotné aktíva vo vlastníctve				Majetok v obstaraní	Spolu
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Aktíva na operatívny lízing		
<b>Obstarávacia cena</b>						
Stav k 1. januáru 2021	23 726	12 593	22 541	2 420	1 307	62 587
Prírastky	-	13	47	168	2 222	2 450
Zaradenie do užívania	1 049	1 120	655	1	(2 825)	-
Úbytky	(211)	(1 405)	(271)	(373)	(41)	(2 301)
<b>Stav k 30. júnu 2021</b>	<b>24 564</b>	<b>12 321</b>	<b>22 972</b>	<b>2 216</b>	<b>663</b>	<b>62 736</b>
<b>Oprávky</b>						
Stav k 1. januáru 2021	(10 584)	(9 211)	(12 156)	(756)	-	(32 707)
Odpisy za obdobie	(828)	(858)	(1 052)	(187)	-	(2 925)
Úbytky	33	1 385	245	160	-	1 823
<b>Stav k 30. júnu 2021</b>	<b>(11 379)</b>	<b>(8 684)</b>	<b>(12 963)</b>	<b>(783)</b>	<b>-</b>	<b>(33 809)</b>
<b>Opravné položky</b>	<b>(413)</b>	<b>-</b>	<b>(325)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(738)</b>
<b>Účtovná hodnota k 30.6.2021</b>	<b>12 772</b>	<b>3 637</b>	<b>9 684</b>	<b>1 433</b>	<b>663</b>	<b>28 189</b>

tis. eur	Aktíva s právom na užívanie			Spolu
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	
<b>Obstarávacia cena</b>				
Stav k 1. januáru 2021	39 781	211	4 524	44 516
Prírastky	1 324	-	46	1 370
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	7 710	-	-	7 710
Úbytky	(111)	-	(62)	(173)
<b>Stav k 30. júnu 2021</b>	<b>48 704</b>	<b>211</b>	<b>4 508</b>	<b>53 423</b>
<b>Oprávky</b>				
Stav k 1. januáru 2021	(9 699)	(106)	(1 500)	(11 305)
Odpisy za obdobie	(2 581)	(26)	(381)	(2 988)
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	-	-	-	-
Úbytky	75	-	30	105
<b>Stav k 30. júnu 2021</b>	<b>(12 205)</b>	<b>(132)</b>	<b>(1 851)</b>	<b>(14 188)</b>
<b>Opravné položky</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Účtovná hodnota k 30.6.2021</b>	<b>36 499</b>	<b>79</b>	<b>2 657</b>	<b>39 235</b>

## 12. Nehmotné aktíva

tis. eur	Goodwill	DAC	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	15 200	3 629	90 569	401	5 994	115 793
Prírastky	-	407	12	-	6 004	6 423
Zaradenie do užívania	-	-	2 134	-	(2 134)	-
Úbytky	-	(70)	(279)	-	(46)	(395)
<b>Stav k 30. júnu 2021</b>	<b>15 200</b>	<b>3 966</b>	<b>92 436</b>	<b>401</b>	<b>9 818</b>	<b>121 821</b>
<b>Oprávky</b>						
Stav k 1. januáru 2021	-	-	(52 499)	(149)	-	(52 648)
Odpisy za obdobie	-	-	(6 165)	(28)	-	(6 193)
Úbytky	-	-	277	-	-	277
<b>Stav k 30. júnu 2021</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(58 387)</b>	<b>(177)</b>	<b>-</b>	<b>(58 564)</b>
<b>Opravné položky</b>	<b>(2 924)</b>	<b>-</b>	<b>(323)</b>	<b>-</b>	<b>(58)</b>	<b>(3 305)</b>
<b>Účtovná hodnota k 30.6.2021</b>	<b>12 276</b>	<b>3 966</b>	<b>33 726</b>	<b>224</b>	<b>9 760</b>	<b>59 952</b>

### 13. Odložené daňové pohľadávky a záväzky

Odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky sú vypočítané nasledovnými sadzbami:

	30.6.2021	31.12.2020
Spoločnosti v SR	21%	21%
Pobočka v ČR	-	19%

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
<b>Spoločnosti v SR</b>		
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	22 130	22 782
Znehodnotenie ostatných aktív	5	7
Rezervy na podsúvahové položky	510	169
Precenenie finančných aktív FVOCI	(2 541)	(1 648)
Hmotné aktíva	247	125
Ostatné	3 260	3 960
<b>Spolu</b>	<b>23 611</b>	<b>25 395</b>
<b>Pobočka v ČR</b>		
Rezervy na podsúvahové položky	-	117
Hmotné aktíva	-	(1)
Ostatné	-	15
<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>131</b>
<b>Spolu odložené daňové pohľadávky</b>	<b>23 611</b>	<b>25 526</b>

Z dôvodu zrušenia pobočky v Českej republike neúčtuje skupina o odloženej daňovej pohľadávke k 30.6.2021.

Pohyby na účtoch odloženej dane boli nasledovné:

tis. eur	Pozn.	30.6.2021	31.12.2020
Počiatkový stav k 1. januáru		25 526	18 970
Cez výkaz ziskov a strát	30	(1 268)	6 622
Cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(647)	(66)
<b>Konečný stav</b>		<b>23 611</b>	<b>25 526</b>

### 14. Iné aktíva

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Náklady budúcich období	12 009	10 184
Príjmy budúcich období	1 447	1 453
Zásoby	442	584
Zaisťovacie aktíva	185	215
Poskytnuté preddavky	4 532	5 074
<b>Spolu</b>	<b>18 615</b>	<b>17 510</b>

### 15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
<b>Vklady</b>	<b>3 668 330</b>	<b>3 668 402</b>
Orgány verejnej správy	3 611	3 390
Úverové inštitúcie	73 486	36 124
Ostatné finančné korporácie	137 766	193 141
Nefinančné korporácie	151 216	160 312
Domácnosti	3 302 251	3 275 435
<b>Ostatné finančné záväzky</b>	<b>63 915</b>	<b>58 275</b>
Položky zúčtovania a vyrovnania	11 550	11 796
Záväzky voči zamestnancom	3 872	4 509
Záväzky voči sociálnej a zdravotnej poisťovni a sociálnemu fondu	1 992	1 848
Daňové záväzky	804	1 249
Prijaté preddavky	182	105
Záväzky z dividend	28	28
Lízingové záväzky	39 703	33 590
Ostatní veritelia	5 784	5 150
<b>Spolu</b>	<b>3 732 245</b>	<b>3 726 677</b>

Tabuľka nižšie uvádza prijaté úvery vykazované v rámci finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote:

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Podriadený dlh	8 013	8 014
Ostatné prijaté úvery	10 100	10 100

V prípade bankrotu alebo likvidácie skupiny bude podriadený dlh podriadený pohľadávkam všetkých ostatných veriteľov skupiny.

Veriteľ	Dlžník	Účtovná hodnota	Úroková sadzba	Splatnosť
J&T BANKA, a.s.	Poštová banka, a.s.	8 013	3M EURIBOR + 6,0%	31.12.2026

Veriteľ	Dlžník	Účtovná hodnota	Úroková sadzba	Splatnosť
MONETA Money Bank, a.s.	PB Finančné služby, a. s.	10 100	2,2%	31.12.2022

## 16. Rezervy

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Poskytnuté prísľuby a záruky	1 055	1 481
Úverové prísľuby	756	792
Poskytnuté záruky	299	689
Ostatné rezervy	1 106	1 106
Rezervy na poistenie	26 251	26 046
Rezervy na životné poistenie	24 331	24 307
Rezervy na poistné budúcich období	473	454
Rezervy na poistné plnenia	1 447	1 285
<b>Spolu</b>	<b>28 412</b>	<b>28 633</b>

Pohyby na účtoch rezerv k poskytnutým prísľubom a zárukám boli nasledovné:

tis. eur	Poskytnuté prísľuby a záruky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
<b>Stav k 1. januáru 2021</b>	<b>422</b>	<b>439</b>	<b>620</b>	<b>-</b>	<b>1 481</b>
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	361	-	-	-	361
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	(283)	(229)	(357)	-	(869)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(192)	464	(187)	-	85
Presuny:	(29)	29	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	29	-	-	29
do/(zo) stupňa 2	(29)	x	-	-	(29)
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	(3)	-	-	-	(3)
<b>Stav k 30. júnu 2021</b>	<b>276</b>	<b>703</b>	<b>76</b>	<b>-</b>	<b>1 055</b>

tis. eur	Poskytnuté prísľuby a záruky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
<b>Stav k 1. januáru 2020</b>	<b>1 568</b>	<b>695</b>	<b>494</b>	-	<b>2 757</b>
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	2 716	-	-	-	2 716
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	(2 695)	(789)	(511)	-	(3 995)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(1 142)	511	637	-	6
Presuny:	(22)	22	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	22	-	-	22
(do)/zo stupňa 2	(22)	x	-	-	(22)
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	(3)	-	-	-	(3)
<b>Stav k 31. decembru 2020</b>	<b>422</b>	<b>439</b>	<b>620</b>	-	<b>1 481</b>

Pohyby na účtoch rezerv na poistenie boli nasledovné:

tis. eur	Rezervy na životné poistenie	Rezervy na poistné budúcich období	Rezervy na poistné plnenia	Spolu
<b>Stav k 1. januáru 2020</b>	<b>20 722</b>	<b>533</b>	<b>1 473</b>	<b>22 728</b>
Prírastky vrátane navýšenia existujúcich rezerv	6 645	832	7 072	14 549
(-) Nepoužitá suma zrušená počas obdobia	(3 060)	(911)	(7 260)	(11 231)
<b>Stav k 31. decembru 2020</b>	<b>24 307</b>	<b>454</b>	<b>1 285</b>	<b>26 046</b>
Prírastky vrátane navýšenia existujúcich rezerv	2 714	401	3 872	6 987
(-) Nepoužitá suma zrušená počas obdobia	(2 690)	(382)	(3 710)	(6 782)
<b>Stav k 30. júnu 2021</b>	<b>24 331</b>	<b>473</b>	<b>1 447</b>	<b>26 251</b>

## 17. Iné záväzky

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Dohadné položky (mzdy, prevádzka)	11 898	14 213
Výnosy budúcich období	489	486
Výdavky budúcich období	(280)	349
<b>Spolu</b>	<b>12 107</b>	<b>15 048</b>

## 18. Vlastné imanie

### a) Základné imanie

	30.6.2021	31.12.2020
Nominálna hodnota akcií v eur	1 107	1 107
Počet akcií v ks	330 899	330 899
<b>Spolu základné imanie v tis. eur</b>	<b>366 305</b>	<b>366 305</b>

Všetky akcie banky sú kmeňové, v zaknihovanej podobe, forma akcie je na meno.

### b) Zákonný rezervný fond

Podľa Obchodného zákonníka sú všetky spoločnosti povinné tvoriť zákonny rezervný fond na krytie strát. Jednotlivé spoločnosti skupiny sú povinné každý rok dopĺňať rezervný fond sumou najmenej vo výške 10 % zo zisku za účtovné obdobie, a to až do výšky 20 % jej základného imania. Zákonny rezervný fond nie je určený na rozdelenie akcionárom.

### c) Precenenie finančných nástrojov oceňovaných cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Súčasťou tejto položky je precenenie FVOCI finančných aktív po zohľadnení odloženej dane. Od 1. januára 2018 v súvislosti s implementáciou účtovného štandardu IFRS 9 prezentuje skupina v rámci tejto položky vlastného imania aj opravné položky k dlhovým cenným papierom oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

### d) Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny

Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny zahŕňa všetky kurzové rozdiely vznikajúce z prepočtu účtovnej závierky zahraničnej prevádzky.

## 19. Podsúvahové položky

### a) Poskytnuté úverové prísluby, finančné záruky a ostatné prísluby

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Poskytnuté úverové prísluby	235 605	219 573
Poskytnuté finančné záruky	16 462	18 236
<b>Spolu</b>	<b>252 067</b>	<b>237 809</b>

### b) Aktíva v správe a úschove

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Správa aktív	2 614 580	2 497 628
Aktíva v úschove	100 219	100 592
<b>Spolu</b>	<b>2 714 799</b>	<b>2 598 220</b>

### c) Cenné papiere poskytnuté ako kolaterál

Skupina založila dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote ako je uvedené v nasledujúcej tabuľke. Záložné právo bolo poskytnuté v súvislosti s transakciami s centrálnou bankou a úverovými inštitúciami. Pre tieto dlhové cenné papiere nebolo ukončené vykazovanie na súvahe skupiny.

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	41 648	42 291
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	298 644	298 644
<b>Spolu</b>	<b>340 292</b>	<b>340 935</b>



## 20. Čisté úrokové výnosy

tis. eur	1-6/2021	1-6/2020
<b>Úrokové výnosy</b>		
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	3 007	3 572
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	76 084	78 880
<i>Dlhové cenné papiere</i>	3 041	5 482
<i>Úvery a preddavky</i>	73 043	73 398
Zabezpečovacie deriváty - úrokové riziko	(1 178)	(1 282)
Iné aktíva	24	103
<i>Peniaze a účty v centrálnych bankách</i>	-	2
<i>Ostatné vklady splatné na požiadanie</i>	20	-
<i>Iné</i>	4	101
<b>Spolu úrokové výnosy</b>	<b>77 937</b>	<b>81 273</b>
<b>Úrokové náklady</b>		
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(2 972)	(4 487)
<i>z toho: lízingové záväzky</i>	(293)	(245)
Iné záväzky	1	(5)
Úrokové náklady z aktív	(61)	-
<b>Spolu úrokové náklady</b>	<b>(3 032)</b>	<b>(4 492)</b>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>74 905</b>	<b>76 781</b>
tis. eur	1-6/2021	1-6/2020
Úrokové výnosy vykazované použitím metódy EIR	77 937	81 273
Ostatné úrokové výnosy	-	-
<b>Spolu úrokové výnosy</b>	<b>77 937</b>	<b>81 273</b>

## 21. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

tis. eur	1-6/2021	1-6/2020
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>		
Cenné papiere	34	41
Zúčtovanie a vyrovnanie	7 260	8 197
Správa aktív	15 386	12 476
Správa finančných nástrojov	1 547	1 369
Platobné služby	14 299	14 378
<i>Bežné účty</i>	11 894	12 932
<i>Debetné karty a ostatné platby kartou</i>	184	191
<i>Prevody a ostatné platobné príkazy</i>	868	909
<i>Iné výnosy z poplatkov a provízií v súvislosti s platobnými službami</i>	1 353	346
Služby spravovania úverov	1 180	1 151
Poskytnuté úverové prísluby	589	705
Poskytnuté finančné záruky	148	179
Ostatné	1 358	1 584
<b>Spolu výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>41 801</b>	<b>40 080</b>
Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15: Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi	41 064	39 196
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>		
Zúčtovanie a vyrovnanie	(9 745)	(10 215)
Správa finančných nástrojov	(259)	(220)
Služby spravovania úverov	(1 655)	(1 026)
Prijaté finančné záruky	(61)	(12)
Ostatné	(3 355)	(5 413)
<b>Spolu náklady na poplatky a provízie</b>	<b>(15 075)</b>	<b>(16 886)</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>26 726</b>	<b>23 194</b>

## 22. Výnosy z dividend

tis. eur	1-6/2021	1-6/2020
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	7	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	8
<b>Spolu</b>	<b>7</b>	<b>8</b>

## 23. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

tis. eur	1-6/2021	1-6/2020
<b>Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania fin. aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL</b>	<b>(2 497)</b>	<b>371</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	371
<i>Dlhové cenné papiere</i>	-	529
<i>z čoho: preklasifikované z ostatných súčastí komplexného výsledku</i>	-	1 086
<i>Úvery a preddavky</i>	-	(158)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(2 497)	-
<i>Úvery a preddavky</i>	(2 497)	-
<b>Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie</b>	<b>(3 871)</b>	<b>10 759</b>
Deriváty	(3 871)	10 759
<b>Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných FVPL</b>	<b>9 334</b>	<b>499</b>
Čistý zisk/(strata) z precenenia	9 334	499
<b>Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované FVPL</b>	<b>46</b>	<b>77</b>
<b>Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva</b>	<b>(21)</b>	<b>32</b>
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	4 799	(3 397)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	(4 820)	3 429
<b>Kurzové rozdiely</b>	<b>4 080</b>	<b>(14 077)</b>
<b>Spolu</b>	<b>7 071</b>	<b>(2 339)</b>

## 24. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

tis. eur	1-6/2021	1-6/2020
<b>Ostatné prevádzkové náklady</b>	<b>(2 245)</b>	<b>(8 577)</b>
Špecifické poplatky pre banky a poisťovne	(1 654)	(7 792)
<i>Osobitné odvody pre bankové inštitúcie</i>	-	(7 453)
<i>Rezolučný fond</i>	(159)	(171)
<i>Fond ochrany vkladov</i>	(1 415)	(168)
<i>Osobitné odvody pre poisťovne</i>	(80)	-
Ostatné	(591)	(785)
<b>Ostatné prevádzkové výnosy</b>	<b>5 315</b>	<b>2 978</b>
Operatívne líziny iné než investičný majetok	840	555
Ostatné	4 475	2 423
<b>Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív</b>	<b>(114)</b>	<b>121</b>
<b>Spolu</b>	<b>2 956</b>	<b>(5 478)</b>

## 25. Administratívne náklady

tis. eur	1-6/2021	1-6/2020
<b>Personálne náklady</b>	<b>(26 861)</b>	<b>(26 398)</b>
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(19 435)	(19 196)
Sociálne náklady	(7 426)	(7 202)
<b>Ostatné administratívne náklady</b>	<b>(20 901)</b>	<b>(18 917)</b>
Nájomné	(2 125)	(2 343)
<i>Krátkodobý nájom</i>	(427)	(862)
<i>Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu</i>	(1 593)	(1 384)
<i>Ostatné položky</i>	(105)	(97)
Náklady na nehnuteľnosti	(804)	(590)
IT náklady	(4 765)	(3 554)
Marketing a reklama	(2 877)	(3 484)
Právne a poradenské služby	(1 440)	(1 025)
Pošta a telekomunikácie	(2 746)	(2 422)
Spotreba materiálu	(941)	(533)
Opravy a údržba zariadení	(1 757)	(1 623)
Ostatné administratívne náklady	(3 446)	(3 343)
<b>Spolu</b>	<b>(47 762)</b>	<b>(45 315)</b>

	1-6/2021	1-6/2020
Počet zamestnancov k dátumu, ku ktorému je zostavená účtovná závierka	1 465	1 437
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za obdobie	1 510	1 425
z toho počet riadiacich zamestnancov	62	64

## 26. Odpisy

tis. eur	1-6/2021	1-6/2020
<b>Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia</b>	<b>(2 925)</b>	<b>(2 905)</b>
Budovy	(828)	(771)
Hardvér	(858)	(820)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(1 052)	(1 139)
Aktíva na operatívny lízing	(187)	(175)
<b>Aktíva s právom na užívanie</b>	<b>(2 988)</b>	<b>(2 901)</b>
Pozemky a budovy	(2 581)	(2 465)
Hardvér	(26)	(26)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(381)	(410)
<b>Nehmotné aktíva</b>	<b>(6 193)</b>	<b>(5 217)</b>
Softvér	(6 165)	(5 194)
Ostatné nehmotné aktíva	(28)	(23)
<b>Spolu</b>	<b>(12 106)</b>	<b>(11 023)</b>

## 27. Čisté zaslúžené poistné

tis. eur	1-6/2021	1-6/2020
Hrubé predpísané poistné	8 823	8 726
Predpísané poistné postúpené zaisťovateľom	(312)	(346)
Zmena v brutto rezerve na poistné budúcich období	(19)	36
Podiel zaisťovateľa na zmene rezervy na poistné budúcich období	(8)	(29)
<b>Spolu</b>	<b>8 484</b>	<b>8 387</b>

## 28. Náklady na poistné udalosti

tis. eur	1-6/2021	1-6/2020
Vyplatené poistné plnenia	(2 433)	(1 986)
Vyplatené poistné plnenia postúpené zaisťovateľovi	54	21
Zmena stavu rezervy na životné poistenie	(24)	(1 590)
Zmena stavu rezervy na poistné plnenia	(162)	256
Zmena stavu rezervy na poistné plnenia postúpené zaisťovateľovi	(23)	(141)
<b>Spolu</b>	<b>(2 588)</b>	<b>(3 440)</b>

## 29. Zníženie hodnoty a rezervy

tis. eur	1-6/2021	1-6/2020
<b>Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných FVPL</b>	<b>(8 243)</b>	<b>(29 568)</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(6 132)	548
<i>Dlhové cenné papiere</i>	<i>(6 132)</i>	<i>548</i>
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(2 111)	(30 116)
<i>Dlhové cenné papiere</i>	<i>59</i>	<i>(190)</i>
<i>Úvery a preddavky</i>	<i>(2 322)</i>	<i>(29 317)</i>
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	<i>152</i>	<i>(609)</i>
<b>Rozpustenie/(tvorba) rezerv</b>	<b>434</b>	<b>1 400</b>
<b>Čisté znehodnotenie nefinančných aktív</b>	<b>197</b>	<b>-</b>
<b>Spolu</b>	<b>(7 612)</b>	<b>(28 168)</b>

## 30. Daň z príjmov

tis. eur	1-6/2021	1-6/2020
<b>Splatná daň z príjmov</b>	<b>(9 790)</b>	<b>(5 198)</b>
Bežné obdobie	(10 451)	(5 195)
Úprava predchádzajúceho obdobia	667	-
Zrážková daň	(6)	(3)
<b>Odložená daň</b>	<b>(1 268)</b>	<b>(19)</b>
<b>Spolu</b>	<b>(11 058)</b>	<b>(5 217)</b>

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

### 31. Transakcie so spriaznenými stranami

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu, alebo ak má pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní na druhú stranu významný vplyv. Definíciu spriaznených strán spĺňajú nasledovné osoby alebo spoločnosti:

- Spoločnosti, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov kontrolujú, alebo sú kontrolované, majú významný vplyv, alebo sú pod spoločnou kontrolou vykazujúcej spoločnosti;
- Pridružené podniky, v ktorých má materská spoločnosť podstatný vplyv, a ktoré nie sú dcérskym podnikom ani spoločným podnikom;
- Jednotlivci vlastiaci priamo alebo nepriamo podiel na hlasovacom práve skupiny, čo im dáva významný vplyv v skupine a každý iný jednotlivec, od ktorého sa môže očakávať, že ovplyvní alebo bude ovplyvnený takouto osobou pri obchodoch so skupinou;
- Kľúčoví riadiaci pracovníci, t. j. osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti skupiny, vrátane riaditeľov, vedúcich pracovníkov skupiny a blízkych členov rodiny takýchto jednotlivcov;
- Podniky, v ktorých podstatný podiel na hlasovacích právach vlastní priamo alebo nepriamo ktorákoľvek osoba opísaná v bode (a), (c) alebo (d) alebo na ktorú môže mať takáto osoba významný vplyv. Sem patria podniky vlastnené riaditeľmi alebo hlavnými akcionármi skupiny.

30.6.2021	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Spoločný podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
<b>Aktíva</b>	<b>29 978</b>	<b>140 521</b>	<b>575</b>	<b>1 950</b>	<b>21 923</b>
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	1 675	-	-	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	138 678	-	-	-
Finančné aktíva určené za oceňované FVPL	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	29 978	168	575	1 950	21 923
<i>Dlhové cenné papiere</i>	-	-	-	-	-
<i>Úvery a preddavky</i>	29 978	15	-	1 950	21 923
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	-	153	575	-	-
<b>Závazky</b>	<b>-</b>	<b>17 171</b>	<b>3 095</b>	<b>3 042</b>	<b>1 707</b>
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	-	17 171	3 095	3 042	1 707
<i>Vklady</i>	-	17 171	3 095	3 042	1 707
<i>Ostatné finančné záväzky</i>	-	-	-	-	-
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	-	-	-	-	-
<b>1-6/2021</b>					
<b>Výnosy/Náklady</b>					
Čisté úrokové výnosy	381	191	-	4	1 798
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	16	158	4 658	1	280
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	671	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	31	46	-	-
Administratívne náklady	-	(32)	-	-	-

31.12.2020	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Spoločný podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
<b>Aktíva</b>	<b>14 980</b>	<b>176 359</b>	<b>705</b>	<b>1 071</b>	<b>34 081</b>
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	186	-	-	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	137 567	-	-	-
Finančné aktíva určené za oceňované FVPL	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	14 980	38 606	705	1 071	34 081
<i>Dlhové cenné papiere</i>	-	-	-	-	-
<i>Úvery a preddavky</i>	14 980	38 481	-	1 071	34 081
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	-	125	705	-	-
<b>Závazky</b>	<b>-</b>	<b>18 754</b>	<b>4 392</b>	<b>1 452</b>	<b>1 608</b>
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	-	18 754	4 392	1 452	1 608
<i>Vklady</i>	-	18 733	4 392	1 452	1 589
<i>Ostatné finančné záväzky</i>	-	21	-	-	19
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	-	-	-	-	-
<b>1-6/2020</b>					
<b>Výnosy/Náklady</b>					
Čisté úrokové výnosy	180	(236)	-	5	279
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(9)	174	519	-	33
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	(415)	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	-	2 933	-	-
Administratívne náklady	-	(23)	-	-	(51)

Odmeny členom predstavenstva, členom dozornej rady a riadiacim pracovníkom priamo zodpovedajúcim členom predstavenstva sú za 6 mesiacov končiacich sa 30.6.2021 vo výške: 2 623 tis. EUR (2020: 2 479 tis. EUR). Odmeny zahŕňajú základné mzdy a platy, odmeny a platby za zdravotné a sociálne poistenie.

## 32. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov

Podľa IFRS 13 je reálna hodnota cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia.

Skupina určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód reálnej hodnoty:

- **Úroveň 1:** Kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre identický nástroj.
- **Úroveň 2:** Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nástroje: kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje, kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sa považujú za menej aktívne, alebo iné oceňovacie techniky, kde sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov.
- **Úroveň 3:** Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, pri ktorých oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe trhovej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú nepozorovateľnú úpravu alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi.

Reálne hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov obchodovaných na aktívnych trhoch sa stanovujú na základe kótovaných trhových cien. Podiely vo fondoch sa oceňujú cenou získanou od správcovskej spoločnosti. Fondy nie sú kótované, avšak sú na ročnej báze auditované. Ceny fondov sú stanovované pomocou NAV, pričom valuačné techniky zodpovedajú vyššie uvedeným hierarchiám reálnych hodnôt.

Pre všetky ostatné finančné nástroje sa reálna hodnota stanovuje pomocou oceňovacích metód. Tieto oceňovacie techniky zahŕňajú čistú súčasnú hodnotu a modely diskontovaných peňažných tokov, porovnanie s podobnými nástrojmi, pre ktoré existuje trh pozorovateľných cien a iné oceňovacie modely. Predpoklady a vstupy použité v oceňovacích technikách obsahujú bezrizikové a benchmarkové úrokové sadzby, úverový spread a ostatné prémie použité pri odhadovaní diskontných sadzieb. Cieľom oceňovacích techník je určiť reálnu hodnotu, ktorá odráža cenu finančného nástroja ku dňu vykazovania a ktorá by bola stanovená účastníkmi trhu za trhových podmienok

Skupina používa uznávaný a rozšírený model oceňovania na určenie reálnej hodnoty bežných a jednoduchších finančných nástrojov, ako sú úrokové a menové swapy, ktoré používajú pozorovateľné trhové údaje a ktoré si vyžadujú menšie manažérske úsudky a odhady. Pozorovateľné ceny a vstupy do modelu sú na trhu zvyčajne dostupné pre kótované dlhopisy a majetkové cenné papiere, deriváty obchodované na burze a jednoduché mimoburzové deriváty. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov do modelu znižuje potrebu manažérskych úsudkov a odhadov a tiež znižuje neistotu súvisiacu s určením reálnych hodnôt. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov sa mení v závislosti od produktov a trhov a je viac náchylná na zmeny na základe špecifických udalostí a všeobecných podmienok na finančných trhoch.

Modely založené na čistej súčasnej hodnote skupina používa na stanovenie reálnej ceny pre dlhové finančné nástroje. Základným odhadom tu vystupuje diskontná úroková sadzba. Je stanovená na základe bezrizikovej trhovej úrokovej sadzby zodpovedajúcej zostatkovej splatnosti daného finančného nástroja a rizikovej prirážky. Riziková prirážka je stanovená tak, aby bola konzistentná s bežnou trhovou praxou.

Pre komplexnejšie nástroje skupina používa vlastné modely oceňovania, ktoré sú zvyčajne vyvinuté zo všeobecne uznávaných modelov. Niektoré alebo všetky významné vstupy do týchto modelov nemusia byť pozorovateľné z trhu, ale sú odvodené z trhových cien alebo sadzieb, alebo sú odhadnuté na základe predpokladov. Príkladom nástroja, ktorý zahŕňa významné nepozorovateľné vstupy, je nástroj, ktorý obsahuje mimoburzové štruktúrované deriváty, úvery a cenné papiere, pre ktoré neexistuje aktívny trh. Oceňovacie modely, ktoré používajú významné vstupy, si vyžadujú vyšší stupeň manažérskeho úsudku a odhadov pri určovaní reálnej hodnoty. Manažérske úsudky a odhady sa zvyčajne vyžadujú pri výbere vhodného modelu oceňovania, určení očakávaných budúcich peňažných tokov z finančného nástroja, určení pravdepodobnosti zlyhania protistrany a predčasného splatenia a výbere vhodnej diskontnej sadzby.

Základnými parametrami vstupujúcimi do oceňovacieho modelu pre stanovenie reálnej ceny majetkových finančných nástrojov sú predikcia hospodárskych výsledkov a vlastného imania spoločnosti, trhové násobky ukazovateľov ako EBITDA, tržby a pod. pre porovnateľné spoločnosti, ktoré sú pravidelne zverejňované renomovanými spoločnosťami pre jednotlivé sektory.

Hoci sú tieto techniky oceňovania považované za vhodné a sú v súlade s trhovou praxou, tak odhady v diskontnej úrokovej sadzbe a zmeny základných predpokladov v budúcich peňažných tokoch vedú k rozdielnej výške reálnej hodnoty finančných nástrojov. Presuny finančných nástrojov medzi jednotlivými úrovňami môžu nastať predovšetkým ak sa zmení aktivita trhu.

Skupina zriadila kontrolný systém v súvislosti s určovaním reálnych hodnôt. Tento systém obsahuje produktovú kontrolnú funkciu vykonávanú zamestnancami Odboru riadenia rizík a kapitálu, ktorá je nezávislá od front office manažmentu. Špecifické kontroly zahŕňajú overenie pozorovateľných cenových vstupov a prehodnotenie oceňovacích modelov, preverenie a schválenie procesu pre nové modely a zmeny modelov, kalibráciu a spätné testovanie modelov na základe pozorovaných trhových transakcií, analýzu a preskúmanie významných denných pohybov v ocenení a preverenie významných nepozorovateľných vstupov a úprav ocenenia.

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote podľa úrovne reálnej hodnoty boli nasledovné:

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020
<b>AKTÍVA</b>								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	102	2 648	-	-	102	2 648
Deriváty	-	-	102	2 648	-	-	102	2 648
<b>Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL</b>	<b>8 673</b>	<b>11 028</b>	<b>335 691</b>	<b>327 892</b>	-	-	<b>344 364</b>	<b>338 920</b>
Nástroje vlastného imania	8 673	11 028	335 194	327 578	-	-	343 867	338 606
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky	-	-	497	314	-	-	497	314
<b>Finančné aktíva oceňované FVOCI</b>	<b>342 956</b>	<b>351 962</b>	-	<b>78 973</b>	<b>55 212</b>	<b>8 666</b>	<b>398 168</b>	<b>439 601</b>
Nástroje vlastného imania	-	-	-	-	65	65	65	65
Dlhové cenné papiere	342 956	351 962	-	78 973	55 147	8 601	398 103	439 536
Úvery a preddavky	-	-	-	-	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Spolu aktíva</b>	<b>351 629</b>	<b>362 990</b>	<b>335 793</b>	<b>409 513</b>	<b>55 212</b>	<b>8 666</b>	<b>742 634</b>	<b>781 169</b>

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020
<b>ZÁVÄZKY</b>								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	2 251	746	-	-	2 251	746
Deriváty	-	-	2 251	746	-	-	2 251	746
<b>Zabezpečovacie deriváty</b>	-	-	<b>6 798</b>	<b>10 318</b>	-	-	<b>6 798</b>	<b>10 318</b>
<b>Spolu záväzky</b>	-	-	<b>9 049</b>	<b>11 064</b>	-	-	<b>9 049</b>	<b>11 064</b>

Nasledujúca tabuľka poskytuje informáciu o presunoch investícií medzi všetkými skupinami metód oceňovania:

tis. eur	30. jún 2021			31. december 2020		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
<b>AKTÍVA</b>						
<b>Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL</b>						
Prevody do kategórie	2 669	1 102	-	-	-	-
Prevody z kategórie	(1 102)	(2 669)	-	-	-	-
<b>Finančné aktíva oceňované FVOCI</b>						
Prevody do kategórie	-	-	18 110	23 000	76 942	-
Prevody z kategórie	-	(18 110)	-	(37 825)	-	(62 117)
<b>Spolu aktíva</b>	<b>1 567</b>	<b>(19 677)</b>	<b>18 110</b>	<b>(14 825)</b>	<b>76 942</b>	<b>(62 117)</b>

Nasledujúca tabuľka znázorňuje odsúhlasenie počiatočných a konečných zostatkov reálnych hodnôt jednotlivých kategórií v úrovni 3:

tis. eur	1.1.2021	Zisk/(strata) v		Nákup	Splatnosť a predaj	Presun do úrovne 3	Presun z úrovne 3	30.6.2021
		PL	OCI					
Finančné aktíva oceňované FVOCI	8 666	1 009	321	36 018	(8 912)	18 110	-	55 212
<b>Spolu</b>	<b>8 666</b>	<b>1 009</b>	<b>321</b>	<b>36 018</b>	<b>(8 912)</b>	<b>18 110</b>	-	<b>55 212</b>



Nasledujúca tabuľka znázorňuje odhadované reálne hodnoty finančných aktív a záväzkov skupiny, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou:

30. jún 2021	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
<b>FINANČNÉ AKTÍVA</b>					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	284 846	284 846	-	284 846	-
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>3 307 472</b>	<b>3 404 377</b>	<b>341 720</b>	<b>98 667</b>	<b>2 963 990</b>
Dlhové cenné papiere	419 680	421 632	341 720	28 557	51 355
Úvery a preddavky	2 850 308	2 945 261	-	32 626	2 912 635
Ostatné finančné aktíva	37 484	37 484	-	37 484	-
<b>FINANČNÉ ZÁVÄZKY</b>					
<b>Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>3 732 245</b>	<b>3 748 106</b>	-	<b>3 748 106</b>	-
Vklady	3 668 330	3 684 191	-	3 684 191	-
Ostatné finančné záväzky	63 915	63 915	-	63 915	-
<b>31. december 2020</b>					
<b>FINANČNÉ AKTÍVA</b>					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	296 241	296 241	-	296 241	-
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>3 219 617</b>	<b>3 316 586</b>	<b>335 825</b>	<b>78 510</b>	<b>2 902 251</b>
Dlhové cenné papiere	385 640	391 073	335 825	-	55 248
Úvery a preddavky	2 797 304	2 888 840	-	41 837	2 847 003
Ostatné finančné aktíva	36 673	36 673	-	36 673	-
<b>FINANČNÉ ZÁVÄZKY</b>					
<b>Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>3 726 677</b>	<b>3 747 906</b>	-	<b>3 747 906</b>	-
Vklady	3 668 402	3 689 631	-	3 689 631	-
Ostatné finančné záväzky	58 275	58 275	-	58 275	-

### 33. Vykazovanie podľa segmentov

Skupina má nasledovné tri strategické oddiely vykazované ako segment. V rámci týchto segmentov sú ponúkané rôzne produkty a služby a sú riadené samostatne manažmentom skupiny.

- Retailové bankovníctvo – úvery, vklady a iné transakcie s retailovými zákazníkmi
- Korporátne bankovníctvo – úvery, vklady a iné transakcie s firemnými zákazníkmi
- Ostatné – správa aktív (činnosti súvisiace so správou fondov) a treasury (financovanie a centralizované činnosti v oblasti riadenia rizík prostredníctvom pôžičiek, využívanie derivátov za účelom riadenia rizika a investovania do likvidných aktív ako sú krátkodobé investície a podnikové alebo štátne dlhové cenné papiere)

Predstavenstvo priebežne sleduje interné reporty za každý segment najmenej raz mesačne.

Informácie súvisiace s vykazovanými segmentami sú uvedené v tabuľke nižšie:

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	1-6/2021	1-6/2020	1-6/2021	1-6/2020	1-6/2021	1-6/2020	1-6/2021	1-6/2020
Úrokové výnosy	40 217	39 464	36 328	37 050	1 392	4 759	77 937	81 273
Úrokové náklady	(2 134)	(2 973)	(503)	(1 283)	(395)	(236)	(3 032)	(4 492)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>38 083</b>	<b>36 491</b>	<b>35 825</b>	<b>35 767</b>	<b>997</b>	<b>4 523</b>	<b>74 905</b>	<b>76 781</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	33 202	30 470	8 372	9 381	227	229	41 801	40 080
Náklady na poplatky a provízie	(10 815)	(12 516)	(3 806)	(4 042)	(454)	(328)	(15 075)	(16 886)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>22 387</b>	<b>17 954</b>	<b>4 566</b>	<b>5 339</b>	<b>(227)</b>	<b>(99)</b>	<b>26 726</b>	<b>23 194</b>
<b>Čistá úroková a poplatková marža</b>	<b>60 470</b>	<b>54 445</b>	<b>40 391</b>	<b>41 106</b>	<b>770</b>	<b>4 424</b>	<b>101 631</b>	<b>99 975</b>
Zníženie hodnoty a rezervy	(3 588)	(20 704)	(4 028)	(7 593)	4	129	(7 612)	(28 168)

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020
Aktíva	1 394 339	1 310 135	1 881 212	1 914 404	1 232 366	1 241 613	4 507 917	4 466 152
Pasíva	3 262 331	3 274 601	330 856	369 441	914 730	822 110	4 507 917	4 466 152

### 34. Riadenie rizík

Najvyšším orgánom riadenia rizík je predstavenstvo. Predstavenstvo má celkovú zodpovednosť za zavedenie a dohľad nad systémom riadenia rizík skupiny. Niektoré právomoci riadenia rizík sú delegované na stále pracovné a poradné orgány.

Politika riadenia rizík skupiny vychádza zo Stratégie riadenia rizík ako základného dokumentu pre riadenie rizík, ktorá je následne rozpracovaná dokumentom Rizikový apetít. Uvedené dokumenty sa pravidelne prehodnocujú a aktualizujú, pričom ich znenie schvaľuje predstavenstvo. Proces riadenia rizík je dynamický a neustále sa zdokonaľujúci cyklický proces identifikácie, merania, monitorovania, kontroly a reportovania rizík v skupine. Pre riadenie rizík, ktorým je skupina vystavená, sú definované primerané limity a kontroly na sledovanie rizika a dodržiavanie limitov.

Vyhodnocovanie plnenia kľúčových limitov definovaných v rizikovom profile skupiny je predkladané predstavenstvu s mesačnou frekvenciou. Politika riadenia rizika a systémy riadenia rizík sa pravidelne preverujú, aby zohľadňovali legislatívne zmeny, zmeny podmienok na trhu, v produktoch a ponúkaných službách. Pomocou zásad pre vzdelávanie

a riadenie sa skupina zameriava na vývoj organizovaného a konštruktívneho kontrolného prostredia, v ktorom všetci zamestnanci poznajú svoje úlohy a povinnosti.

Povinnosti a práva Výboru pre audit zastáva Dozorná rada a je zodpovedná za sledovanie efektívnosti vnútorných kontrol a systému riadenia rizika. Jeho činnosťou je preverka nezávislosti externého auditu a vyhodnocovanie zistení pri účtovných závierkach podliehajúcich externému auditu. Monitoruje dodržiavanie pravidiel finančného účtovníctva skupiny. Výboru pre audit v týchto funkciách asistuje Odbor vnútornej kontroly a auditu.

Skupina je vystavená týmto hlavným rizikám:

- Úverové riziko;
- Riziko likvidity;
- Trhové riziko;
- Operačné riziko;
- Riziko vyrovnaní.

### **Riziko vyrovnaní**

Aktivity skupiny môžu mať za následok vznik rizika v čase vyrovnaní transakcií a obchodov. Riziko vyrovnaní je riziko straty z dôvodu nesplnení povinností spoločnosti včas uhradiť hotovosť, dodať cenné papiere alebo iné aktíva tak, ako bolo zmluvne dohodnuté.

Pre určité druhy transakcií skupina zmierňuje toto riziko vyrovnaním obchodov cez klíringových agentov s cieľom zaistiť, že obchod bude vyrovnaný len vtedy, keď si obe protistrany splnia svoje zmluvné povinnosti.

Limity na vyrovnanie tvoria časť procesu monitorovania limitov. Akceptovanie rizika vyrovnaní vyplývajúceho z obchodov s voľným vyrovnaním vyžaduje osobitné povolenie Výboru ALCO pre transakciu alebo protistranu.

Riziko v správcovskej spoločnosti spočíva v tom, že emitent alebo protistrana nedodrží svoj záväzok. Možný vplyv kreditného rizika na hodnotu aktív sa považuje za mierny.

Podielové fondy minimalizujú riziko pri obchodovaní s cennými papiermi hlavne tým, že uzatváranie obchodov s majetkom v podielovom fonde sa uskutočňuje v súlade so zákonom tak, aby sa protihodnota prevádzala v prospech majetku v podielovom fonde na princípe platby oproti dodávke v lehotách obvyklých na regulovanom trhu. Riadenie rizika zahŕňa: preverenie bonity emitenta a protistrany, stanovenie limitu na emitenta alebo protistranu v zmysle pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika, nastavenie tohto limitu do informačného systému a jeho následný prepočet.

## **35. Úverové riziko**

Úverové riziko predstavuje riziko finančnej straty pri nedodržaní zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou a vzniká pri finančných aktívach skupiny – najmä z úverov a preddavkov, dlhových cenných papierov a podsúvahových expozícií. Na účely vykazovania riadenia rizika berie skupina do úvahy a zahŕňa všetky aspekty angažovanosti v úverovom riziku (ako riziko finančných ťažkostí dlžníka, zlyhanie manažmentu, riziko krajiny, stanovenie hodnoty zabezpečenia, riziko odvetvia a koncentrácie).

Riadenie kreditného rizika zahŕňa:

- preverenie bonity klienta,
- stanovenie limitov na klientov, resp. skupiny prepojených subjektov vrátane sledovania koncentrácie v portfóliu,
- stanovenie limitov na protistrany, odvetvia, krajiny a banky,
- zmierňovanie rizika prijímaním rôznych foriem zabezpečenia,
- priebežné sledovanie vývoja úverového portfólia a prijímanie opatrení na minimalizovanie možných strát.

Za účelom minimalizácie úverového rizika pri poskytovaní a počas života úverových obchodov skupina hodnotí bonitu klienta/obchodu prostredníctvom ratingového nástroja s nastavením diferencovaných parametrov pre jednotlivé segmenty klientov. Skupina disponuje rôznymi ratingovými modelmi, v závislosti od typu obchodu.

Skupina pri analýze klienta/obchodu využíva:

- rating klientov,
- nástroj na hodnotenie projektu,
- skóring pre retailové úvery.

Proces schvaľovania aktívnych bankových obchodov obsahuje prehodnotenie individuálneho žiadateľa o aktívny bankový obchod, úverového limitu na protistranu a zabezpečenia za účelom zmierňovania rizika. Skupina pravidelne sleduje vývoj portfólia aktívnych bankových obchodov na ročnej báze, v prípade potreby častejšie, aby zabezpečila možnosť včasného zasiahnutia za účelom minimalizácie potenciálnych rizík.



Limity kreditného rizika sú všeobecne stanovené na základe ekonomickej analýzy klienta, odvetvia alebo krajiny. Postup pri stanovovaní jednotlivých limitov je súčasťou vnútorných predpisov skupiny.

Pre minimalizáciu kreditného rizika používa skupina nasledujúce druhy limitov:

- limity majetkovej angažovanosti klienta, resp. skupiny hospodársky prepojených osôb,
- limity na krajiny,
- limity na banky,
- limity na odvetvia.

Dodržiavanie limitov skupina priebežne monitoruje, vyhodnocuje a premieta do svojej činnosti.

Nasledujúce tabuľky sumarizujú sektorovú a geografickú koncentráciu finančných aktív v amortizovanej hodnote, finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotu cez ostatné súčasti komplexného výsledku a podsúvahové expozície (v hrubej hodnote):

tis. eur	Finančné aktíva v AC				FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísluhy		Poskytnuté finančné záruky	
	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020
<b>Centrálne banky</b>	983	983	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Orgány verejnej správy</b>	329 120	290 512	60 000	-	272 086	298 201	-	-	-	-
<b>Úverové inštitúcie</b>	30 995	30 986	18 019	16 489	43 616	48 816	-	-	-	-
<b>Ostatné finančné korporácie</b>	5 771	5 810	278 616	371 108	19 324	19 784	55 000	61	5 100	4 954
<b>Nefinančné korporácie</b>	60 473	65 070	1 101 289	1 115 240	63 077	72 735	21 365	89 316	11 362	13 282
A Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	32 245	26 096	-	-	-	-	-	-
B Ťažba a dobývanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C Priemyselná výroba	2 616	2 616	50 599	58 096	3 143	3 138	607	1 561	76	79
D Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	1 063	1 063	148 068	198 836	-	-	422	74 531	-	-
E Dodávka vody	-	-	88	84	-	-	-	-	-	-
F Stavebníctvo	-	-	110 596	108 378	-	-	2 394	2 413	3 133	3 457
G Veľkoobchod a maloobchod	-	-	34 016	36 615	-	-	565	592	299	2 078
H Doprava a skladovanie	-	-	2 886	2 867	-	-	23	21	254	247
I Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	57 082	55 802	36 888	37 950	52	197	-	-
J Informácie a komunikácia	1 281	1 281	4 026	10 973	-	-	3 000	3 000	-	-
K Finančné a poisťovacie činnosti	3 998	4 055	176	-	-	8 601	12 480	419	-	-
L Činnosti v oblasti nehnuteľností	50 861	55 401	364 802	327 035	-	-	475	5 898	-	-
M Odborné, vedecké a technické činnosti	-	-	102 981	99 260	-	-	1 280	77	7 600	7 421
N Administratívne a podporné služby	-	-	94 514	89 550	-	-	47	606	-	-
O Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	654	654	4	6	-	-	-	-	-	-
P Vzdelávanie	-	-	18	25	-	-	-	-	-	-
Q Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	20 628	19 508	-	-	-	-	-	-
R Umenie, zábava a rekreácia	-	-	72 812	76 315	23 046	23 046	-	-	-	-
S Ostatné činnosti služieb	-	-	5 748	5 794	-	-	20	1	-	-
<b>Domácnosti</b>	-	-	1 616 918	1 521 849	-	-	159 240	130 196	-	-
<b>Spolu</b>	<b>427 342</b>	<b>393 361</b>	<b>3 074 842</b>	<b>3 024 686</b>	<b>398 103</b>	<b>439 536</b>	<b>235 605</b>	<b>219 573</b>	<b>16 462</b>	<b>18 236</b>

tis. eur	Finančné aktíva v AC				FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísľuby		Poskytnuté bankové záruky	
	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020
Slovenská republika	328 056	293 728	2 167 930	2 202 053	258 371	248 124	234 440	142 717	3 622	4 408
Česká republika	-	-	244 216	319 156	29 617	80 288	1 076	76 807	320	1 454
Cyprus	-	-	341 205	274 392	-	-	74	37	-	-
Luxembursko	2 409	2 469	180 126	114 727	11 732	12 374	-	-	-	-
Švajčiarsko	-	-	72 730	76 295	-	-	4	1	-	-
Holandsko	24 634	24 671	23 923	30 437	-	-	-	-	5 100	4 954
Francúzsko	2 130	2 130	1 540	1 845	52 686	52 914	1	1	-	-
Poľsko	15 783	15 781	1	1	14 488	14 654	2	2	-	-
Litva	10 113	10 174	-	-	13 437	13 475	-	-	-	-
Lotyšsko	2 183	2 208	-	-	17 772	17 707	-	-	-	-
Írsko	11 756	11 870	1	1	-	-	-	-	-	-
Veká Británia	748	748	-	5 400	-	-	-	-	-	-
Rakúsko	595	592	35 459	15	-	-	5	3	-	-
Ostatné krajiny	28 935	28 990	7 711	364	-	-	3	5	7 420	7 420
<b>Spolu</b>	<b>427 342</b>	<b>393 361</b>	<b>3 074 842</b>	<b>3 024 686</b>	<b>398 103</b>	<b>439 536</b>	<b>235 605</b>	<b>219 573</b>	<b>16 462</b>	<b>18 236</b>

## Ratingový systém

Skupina využíva ratingový systém na hodnotenie výkazov spoločností. Ratingový systém vyhodnocuje kvantitatívne a kvalitatívne ukazovatele ekonomických činností (napr. ukazovateľ likvidity, rentability, zadĺženia atď.) a porovnáva ich na subjektívne hodnotenia klienta zo strany skupiny. Skupina zaraďí klienta do stupňa ratingu od najlepšieho po najhoršieho, pričom najhorší stupeň znamená najvyššiu pravdepodobnosť zlyhania klienta. Skupina má vytvorený proces stanovenia a pravidelnej aktualizácie ratingu a proces kontroly priradenia ratingu vo vnútorných predpisoch.

Skupina využíva interné ratingy ktoré zohľadňujú pravdepodobnosť zlyhania individuálnych protistrán, pričom interné ratingové modely sú prispôbené rôznym skupinám protistrán. Do ratingového systému vstupujú informácie špecifické pre dlžníka a samotný obchod v čase hodnotenia obchodu (ako napríklad dostupný príjem, zabezpečenie pohľadávky, obrat a typ odvetvia). Tieto informácie sú doplnené externými dátami ako napríklad dátami z úverových registrov v prípade retailových klientov. Ďalej umožňuje systém zapracovať do výsledného ratingu aj odborný odhad, čím možno zohľadniť informácie, ktoré nie sú zachytené v ostatných vstupných dátach.

Ratingové modely sú pravidelne validované a kalibrované aby zohľadňovali najnovšie očakávania vyplývajúce z pozorovaných zlyhaní.

## Oceňovanie očakávaných úverových strát

IFRS 9 stanovuje trojstupňový model znehodnotenia založený na zmene úverovej kvality od prvotného vykázania, ako je zhrnuté nižšie:

- **Stupeň 1:** Finančný nástroj, ktorý nie je znehodnotený pri prvotnom vykázaní, je zaradený do stupňa 1 a jeho úverové riziko je priebežne monitorované skupinou. Sem sú zaradené aj všetky finančné nástroje, u ktorých nedošlo od momentu prvotného vykázania k významnému nárastu úverového rizika.
- **Stupeň 2:** V prípade identifikácie výrazného zvýšenia úverového rizika („SICR“) od prvotného vykázania alebo ak skupina nemá informácie o ratingu pri prvotnom vykázaní, finančné aktívum je presunuté do stupňa 2, avšak stále sa nepokladá za úverovo znehodnotený,
- **Stupeň 3:** Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, je presunutý do stupňa 3.

ECL finančných aktív v *stupni 1* je oceňované v hodnote rovnajúcej sa tej časti očakávaných úverových strát počas celej životnosti vyplývajúce z prípadov zlyhania, ku ktorým môže potenciálne dôjsť počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu vykazovania. ECL aktív v *stupni 2* alebo *stupni 3* je oceňované na základe očakávaných úverových strát počas celej životnosti. Skupina má zadefinované nápravné obdobie pre návrat zo *stupňa 3* do *stupňa 2* a zo *stupňa 2* do *stupňa 1*. Priamy presun *stupňa 3* do *stupňa 1* nie je povolený.

Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva („POCI“) sú také finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené pri prvotnom vykázaní. ECL k nim je vždy oceňované na základe celoživotnej straty.

Všeobecný prístup pri oceňovaní ECL je, že by mal brať do úvahy informácie zamerané na budúcnosť.

Skupina stanovila úroveň významnosti vo výške 300 tis. eur (31.12.2020: 300 tis. eur). Finančné aktíva s expozíciou rovnou alebo vyššou ako 300 tis. eur (31.12.2020: 300tis. eur) sa posudzujú individuálne pri zaraďovaní do stupňov.

Rovnaký prístup sa používa pri oceňovaní rezerv k podsúvahovým expozíciám vyplývajúcim z poskytnutých úverových a ostatných príslubov a záruk.

Kľúčové úsudky a predpoklady prijaté skupinou pri riešení požiadaviek štandardu sú uvedené nižšie.

## Významné zvýšenie úverového rizika

Skupina predpokladá, že finančné aktívum zaznamenalo významné zvýšenie úverového rizika, keď je splnené jedno alebo viac z nasledujúcich kvantitatívnych, kvalitatívnych alebo ochranných kritérií:

### i. Kvantitatívne kritériá:

Zostávajúce PD počas celej životnosti v čase vykazovania vzrástlo oproti očakávanému zostávajúcemu PD počas celej životnosti v čase prvého vykázania a prekročilo príslušnú hraničnú hodnotu.

Tieto hraničné hodnoty sú určené samostatne pre retailové a korporátne portfóliá na základe posudzovania zmeny PD počas celej životnosti, ktorá predchádzala tomu, aby sa nástroj stal problémovým.

Ochranné kritérium sa uplatní vtedy, a finančné aktívum sa považuje že zaznamenalo významné zvýšenie úverového rizika, keď je dlžník v omeškaní so svojimi zmluvnými platbami viac ako 30 dní. Skupina nevyužíva výnimku nízkeho úverového rizika pri žiadnom finančnom nástroji.

Pre retailové portfóliá sa uplatňujú nasledujúce indikátory:

- zhoršenie interného ratingu na najhorší stupeň;

- forbearance príznak.

Pre korporátne portfólia sa uplatňujú nasledujúce indikátory:

- zhoršenie interného ratingu na najhorší stupeň
- forbearance príznak
- neplnenie finančných kovenantov.

*ii. Kvalitatívne kritériá:*

Skupina používa nasledovné indikátory za účelom posúdenia, či došlo k SICR:

- Dlžník porušil finančné kovenanty alebo zmluvu;
- Skutočná alebo očakávaná významná nepriaznivá zmena v prevádzkových výsledkoch dlžníka;
- Negatívne informácie o dlžníkovi z externých zdrojov;
- Významná nepriaznivá zmena v obchodných, finančných a/alebo hospodárskych podmienkach, v ktorých dlžník pôsobí;
- Významná zmena v hodnote zabezpečenia (len v prípade zabezpečených nástrojov) čo by mohla výšiť riziko zlyhania;
- Skutočná alebo očakávaná úľava, reštrukturalizácia alebo zmena v splátkovom kalendári.

Zhodnotenie SICR individuálne posudzovaných expozícií sa vykonáva na úrovni protistrany priebežne. Kritériá používané na identifikáciu SICR sú aspoň raz za rok prehodnocované z dôvodu posúdenia ich vhodnosti.

### **Definícia zlyhaných a úverovo znehodnotených finančných aktív**

Skupina definuje finančné aktívum ako zlyhané, ako je to plne v súlade s definíciou úverového znehodnotenia, keď došlo k jednej alebo viacerým udalostiam, ktoré majú škodlivý vplyv na odhadované budúce peňažné toky tohto finančného aktíva.

*i. Hard kritériá:*

- Ktorýkoľvek podstatný kreditný záväzok dlžníka voči skupine, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností je viac než 90 dní po termíne splatnosti, pričom:
  - pre reatilové portfólia sa neuplatňuje hranica významnosti;
- pre korporátne portfólia je hranica významnosti nastavená na 250 eur alebo 1% zo sumy súvahovej angažovanosti dlžníka; Dlžník vyhlásil bankrot alebo inú formu reorganizácie;
- Dlžník požiadal skupinu o úľavu z ekonomických alebo zmluvných dôvodov, ktoré súvisia s finančnými ťažkosťami dlžníka a zrejým výrazným znížením kvality úveru;
- Úver bol zosplatnený;
- Prípady podvodov.

Ak skupina identifikuje ktorúkoľvek z hard kritérií, pohľadávka sa okamžite stáva zlyhanou.

*ii. Soft príznaky:*

- Pohľadávka je po splatnosti (do 90 dní);
- Skupina uzná špecifickú úpravu úveru vyplývajúcu zo zrejmejšieho výrazného zníženia kvality úveru;
- Príznaky znehodnotenia, ktoré vedú k predpokladu, že dlžník nesplátí svoje kreditné záväzky voči skupine v plnej výške a včas bez toho, aby skupina urobila úkony, akými je napríklad realizácia zabezpečenia;
- Významné znehodnotenie kľúčového zabezpečenia úveru;
- Zlyhanie dlžníka v inej finančnej inštitúcii alebo zlyhanie inej pohľadávky toho istého klienta v skupine;
- Akékoľvek iné varovné príznaky identifikované v procese monitoringu klienta a angažovanosti, ktoré podľa hodnotenia skupiny povedú k tomu, že dlžník nesplátí svoje kreditné záväzky voči skupine v plnej výške a včas bez toho, aby skupina urobila úkony na zabezpečenie návratnosti úveru.

Soft kritériá sú predmetom kvalifikovaného posúdenia v skupine, či je pohľadávka zlyhaná.

### **Informácie zamerané na budúcnosť**

Posúdenie SICR, ako aj výpočet ECL, obsahujú nasledujúce informácie zamerané na budúcnosť (forward looking information, FLI):

*i. Individuálne posudzované expozície*

Vzhľadom na početnosť a vysokú rôznorodosť korporátnych expozícií, skupina neidentifikovala spoľahlivú koreláciu medzi makroekonomickými ukazovateľmi a ECL. Použitie informácií zameraných na budúcnosť pre individuálne posudzované expozície by viedlo k neobjektívnym výsledkom vzhľadom na nedostatok spoľahlivej korelácie, a preto skupina dospela k záveru, že použitie informácií zameraných na budúcnosť nie je vhodné pre individuálne

posudzované expozície. Skupina preto prípadný vplyv makroekonomických zmien posudzuje na úrovni jednotlivých úverov pri ich pravidelnom monitorovaní a akékoľvek prípadné vplyvy sú zohľadnené pri modelovaní očakávaných peňažných tokov.

#### ii. Portfóliovo posudzované expozície

Skupina pri posúdení výšky očakávanej straty portfóliových expozícií zohľadňuje odhadované budúce ekonomické podmienky. Toto je dosiahnuté vhodnou úpravou PD hodnôt prostredníctvom multiplikátora. Nastavenie FLI pozostáva z určenia hodnôt dvoch parametrov:

- koeficientu navýšenia 12-mesačných marginálnych PD hodnôt,
- počtu mesiacov, počas ktorých dôjde k návratu na pôvodné PD hodnoty.

K 31.06.2021 nastavenie parametrov FLI pre portfóliovo posudzované expozície vychádza z makroekonomických predikcií NBS, ktoré predikujú zvýšenú pravdepodobnosť zlyhania expozícií, ktorým bol poskytnutý odklad z dôvodu ochorenia COVID-19.

### **Výpočet ECL**

Skupina počíta ECL na individuálnom alebo portfóliovom základe. Individuálnym základom sa rozumie individuálny odhad peňažných tokov na úrovni expozície. Pri výpočte ECL na portfóliovom základe sa zoskupia expozície na základe spoločných rizikových charakteristík tak, že rizikové expozície v rámci skupiny sú homogénne.

Zoskupovanie expozícií nasleduje biznisový účel a zohľadňuje aj rizikový pohľad. Samostatné portfólia sú vytvorené pre retailové zabezpečené a nezabezpečené úvery, pričom skupina ďalej vytvára ďalšie portfólia podľa výšky LTV alebo typu produktu. Firemné expozície sa zoskupujú najmä do splátkových úverov, kontokorentných rámcov, záruk a dlhopisov. Ostatné portfólia predstavujú predovšetkým money-market expozície voči finančným inštitúciám a štátne dlhopisy.

#### i. Individuálny výpočet:

Individuálny základ pre výpočet ECL sa používa pre individuálne posudzované expozície v stupni 3:

Výpočet ECL je vo všeobecnosti založený na troch scenároch (najmenej dva scenáre) a každému scenáru je priradená určitá pravdepodobnosť:

- **Zmluvný scenár** – scenár založený na očakávaní splatnosti všetkých zmluvných peňažných tokov včas a v plnej výške;
- **Nepretržitá činnosť** – scenár založený na očakávaní oboch, zmluvných peňažných tokov a peňažných tokov z vymáhania zabezpečenia;
- **Nepokračujúca činnosť** – najhorší scenár založený na očakávaní oboch, zmluvných peňažných tokov a peňažných tokov z vymáhania zabezpečenia. V porovnaní so scenárom nepretržitej činnosti, skupina očakáva nižšie hodnoty peňažných tokov.

ECL sa následne vypočíta ako pravdepodobnosťou vážená výška očakávaných peňažných tokov z každého scenára diskontovaná pôvodnou EIR.

#### ii. Portfóliový výpočet:

Pre všetky ostatné prípady je pre výpočet ECL použitý portfóliový základ. Portfóliové ECL je vypočítané pomocou nasledujúceho vzorca  $ECL = PD \times EAD \times LGD$ , kde:

- PD: Pravdepodobnosť zlyhania predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoje finančné záväzky. PD závisí od ratingu a platia nasledujúce pravidlá:
  - **Stupeň 1:** používa sa 12 mesačné PD, t.j. pravdepodobnosť zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov;
  - **Stupeň 2:** používa sa PD počas celej životnosti, t.j. pravdepodobnosť zlyhania počas celej splatnosti expozície;
  - **Stupeň 3:** PD sa rovná 1, pretože expozícia je už zlyhaná;
- EAD: Nezabezpečená expozícia v stave zlyhania;
- LGD: Strata v prípade zlyhania znamená pomer úverovej straty v prípade zlyhania k EAD.

Skupina počíta ECL na individuálnom alebo portfóliovom základe. Individuálnym základom sa rozumie individuálny odhad.

### **Analýza citlivosti ECL**

Skupina pripravuje scenáre ECL pri zmene parametrov pre portfólia retailových úverov a korporátnych úverov. Jedným zo scenárov prepočtov je posúdenie ECL pri zhoršenej alebo zlepšenej kreditnej kvalite klientov, ktorú skupina realizuje cez úpravu ratingov klienta. Druhým scenárom je posúdenie ECL pri zmene PD a tretím zo scenárov je zmena v LGD parametri.



### Zmeny v kreditnej kvalite klientov

Scenár zhoršenia ratingu klienta o 1 ratingový stupeň pre retailové úvery za nasledovných predpokladov:

- PD hodnoty sa alokujú podľa ratingov z PD hodnôt vypočítaných ku koncu obdobia;
- pre zlyhané expozície a expozície, kde nebolo možné posúdiť ratingovú úroveň, zostáva prepočet ECL rovnaký ako bol vypočítaný ku koncu obdobia;
- zhoršenie ratingu klienta je realizované o 1 ratingový stupeň nižšie, pričom klienti z najhoršej ratingovej úrovne zostávajú v rovnakej ratingovej úrovni;
- pre klientov, ktorí sa po zhoršení ratingovej úrovne dostanú na najnižšiu ratingovú úroveň je ECL dopočítaná v Stage 2, pričom EAD je dopočítaná lineárne.

Scenár zlepšenia ratingu klienta o 1 ratingový stupeň pre retailové úvery za nasledovných predpokladov:

- PD hodnoty sa alokujú podľa ratingov z PD hodnôt vypočítaných ku koncu obdobia;
- pre zlyhané expozície a expozície, kde nebolo možné posúdiť ratingovú úroveň, zostáva prepočet ECL rovnaký ako bol vypočítaný ku koncu obdobia;
- zlepšenie ratingu klienta je realizované o 1 ratingový stupeň vyššie, pričom klienti z najhoršej ratingovej úrovne zostávajú v rovnakej ratingovej úrovni;
- Stage zostáva nezmenený.

Výčíslenie dopadu týchto scenárov na ECL v porovnaní so skutočnou hodnotu ECL:

30.6.2021	Stav ECL	Zhoršenie ratingu		Zlepšenie ratingu	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	111 073	6 712	6,04%	(3 838)	-3,46%
Hypotekárne úvery	791	233	29,46%	(125)	-15,80%
<b>Spolu</b>	<b>111 864</b>	<b>6 945</b>	<b>6,21%</b>	<b>(3 963)</b>	<b>-3,54%</b>

31.12.2020	Stav ECL	Zhoršenie ratingu		Zlepšenie ratingu	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	114 498	8 992	7,85%	(5 334)	-4,66%
Hypotekárne úvery	959	198	20,65%	(118)	-12,30%
<b>Spolu</b>	<b>115 457</b>	<b>9 190</b>	<b>7,96%</b>	<b>(5 452)</b>	<b>-4,72%</b>

Pri korporátnom portfóliu prebieha pravidelné monitorovanie a individuálne posudzovanie na pravidelnej báze. Zaraďovanie do príslušného ratingového stupňa je taktiež realizované na individuálnej báze podľa konkrétnej situácie klientov. Korporátne portfólio nevykazuje znaky homogénneho portfólia. Analýza citlivosti cez zmenu by preto neprinesla dodatočné relevantné informácie. Pri korporátnych portfóliách skupina posudzuje citlivosť na zmenu PD, ktorú je možné vidieť nižšie.

### Zmeny PD

Pri zmene PD skupina testuje citlivosť ECL na zmenu PD hodnôt pri zmene o 10% nahor a nadol. Pri tejto analýze nedochádza k zmene zaradenia do Stage. Dopady stresovania PD parametrov sú nasledovné:

PD zmena	30. jún 2021				31. december 2020			
	Nárast o 10%		Pokles o 10%		Nárast o 10%		Pokles o 10%	
	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	1 762	1,59%	(1 762)	-1,59%	2 457	2,15%	(2 457)	-2,15%
Hypotekárne úvery	33	4,15%	(33)	-4,15%	43	4,45%	(43)	-4,45%
Firemné expozície	2 304	2,08%	(2 304)	-2,08%	2 572	2,41%	(2 572)	-2,41%
Iné	38	1,14%	(38)	-1,14%	38	1,22%	(38)	-1,22%
<b>Spolu</b>	<b>4 137</b>	<b>1,83%</b>	<b>(4 137)</b>	<b>-1,83%</b>	<b>5 110</b>	<b>2,27%</b>	<b>(5 110)</b>	<b>-2,27%</b>

### Zmeny v parametri LGD

Zmena parametra LGD by mala nasledovný dosah na tvorbu opravných položiek:

LGD zmena	30. jún 2021		31. december 2020	
	Vplyv v %	tis. eur	Vplyv v %	tis. eur
+5%	3,08%	6 935	3,19%	7 153
-5%	-3,08%	(6 935)	-3,19%	(7 153)
+10%	6,09%	13 700	6,32%	14 160
-10%	-6,16%	(13 870)	-6,39%	(14 305)

Hodnoty PD a LGD sa odhadujú pomocou štatistických modelov. Hodnoty PD sa prepočítavajú a rekalibrujú mesačne a odrážajú zmeny v ECL v jednotlivých portfóliách. Hodnoty LGD sa prepočítavajú a rekalibrujú najmenej raz ročne. Spätne testovanie parametrov PD a LGD sa vykonáva každoročne.

Nasledujúce tabuľky sumarizujú členenie finančných aktív a podsúvahových expozícií (v hrubej hodnote) podľa ratingových stupňov:

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020
<b>Finančné aktíva v AC - Dlhové cenné papiere</b>										
Nízke kreditné riziko	376 481	337 960	-	-	-	-	-	-	376 481	337 960
Stredné kreditné riziko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vysoké kreditné riziko	-	-	50 861	55 401	-	-	-	-	50 861	55 401
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Účtovná hodnota</b>	<b>376 481</b>	<b>337 960</b>	<b>50 861</b>	<b>55 401</b>	-	-	-	-	<b>427 342</b>	<b>393 361</b>
Opravná položka	(110)	(95)	(7 552)	(7 626)	-	-	-	-	(7 662)	(7 721)
<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>376 371</b>	<b>337 865</b>	<b>43 309</b>	<b>47 775</b>	-	-	-	-	<b>419 680</b>	<b>385 640</b>

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020
<b>Finančné aktíva v AC - Úvery a preddavky</b>										
Nízke kreditné riziko	809 752	807 841	104 040	56 299	38	-	-	-	913 830	864 140
Stredné kreditné riziko	1 340 681	1 303 823	109 387	140 715	11 406	8 322	7	4	1 461 481	1 452 864
Vysoké kreditné riziko	158 737	192 386	304 816	279 400	986	338	19 273	22 066	483 812	494 190
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	178 458	172 204	8 808	8 630	187 266	180 834
Bez zaradenia	11 742	12 885	12 527	19 223	4 179	550	5	-	28 453	32 658
<b>Účtovná hodnota</b>	<b>2 320 912</b>	<b>2 316 935</b>	<b>530 770</b>	<b>495 637</b>	<b>195 067</b>	<b>181 414</b>	<b>28 093</b>	<b>30 700</b>	<b>3 074 842</b>	<b>3 024 686</b>
Opravná položka	(20 356)	(23 036)	(34 032)	(41 260)	(160 768)	(152 219)	(9 378)	(10 867)	(224 534)	(227 382)
<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>2 300 556</b>	<b>2 293 899</b>	<b>496 738</b>	<b>454 377</b>	<b>34 299</b>	<b>29 195</b>	<b>18 715</b>	<b>19 833</b>	<b>2 850 308</b>	<b>2 797 304</b>

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020
<b>Finančné aktíva FVOCI - Dlhové cenné papiere</b>										
Nízke kreditné riziko	327 434	359 391	-	-	-	-	-	-	327 434	359 391
Stredné kreditné riziko	30 638	77 007	-	-	-	-	-	-	30 638	77 007
Vysoké kreditné riziko	3 143	3 138	36 888	-	-	-	-	-	40 031	3 138
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Účtovná hodnota</b>	<b>361 215</b>	<b>439 536</b>	<b>36 888</b>	-	-	-	-	-	<b>398 103</b>	<b>439 536</b>
Opravná položka v OCI	(263)	(477)	(6 345)	-	-	-	-	-	(6 608)	(477)

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020
<b>Poskytnuté úverové a ostatné prísluby</b>										
Nízke kreditné riziko	116 922	102 229	6	5	-	-	-	-	116 928	102 234
Stredné kreditné riziko	102 620	98 961	1	1	-	-	-	-	102 621	98 962
Vysoké kreditné riziko	1 697	2 133	2 526	974	-	-	-	-	4 223	3 107
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	28	44	-	-	28	44
Bez zaradenia	3 062	3 000	8 743	12 226	-	-	-	-	11 805	15 226
<b>Účtovná hodnota</b>	<b>224 301</b>	<b>206 323</b>	<b>11 276</b>	<b>13 206</b>	<b>28</b>	<b>44</b>	-	-	<b>235 605</b>	<b>219 573</b>
<b>Rezerva</b>	<b>249</b>	<b>342</b>	<b>500</b>	<b>439</b>	<b>7</b>	<b>11</b>	-	-	<b>756</b>	<b>792</b>

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2021	31.12.2020
<b>Poskytnuté finančné záruky</b>										
Nízke kreditné riziko	-	2 121	-	-	-	-	-	-	-	2 121
Stredné kreditné riziko	13 123	12 973	-	-	-	-	-	-	13 123	12 973
Vysoké kreditné riziko	180	1 932	3 090	-	-	-	-	-	3 270	1 932
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	69	1 210	-	-	69	1 210
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Účtovná hodnota</b>	<b>13 303</b>	<b>17 026</b>	<b>3 090</b>	-	<b>69</b>	<b>1 210</b>	-	-	<b>16 462</b>	<b>18 236</b>
<b>Rezerva</b>	<b>27</b>	<b>80</b>	<b>203</b>	-	<b>69</b>	<b>609</b>	-	-	<b>299</b>	<b>689</b>

### Prijaté zabezpečenia

Za účelom zníženia úverového rizika z finančných aktív skupina vo všeobecnosti požaduje zabezpečenie. Skupina akceptuje nasledovné formy zabezpečenia:

- Hotovosť;
- Záruky poskytnuté bankami, štátni alebo renomovanými tretími stranami;
- Cenné papiere;
- Pohľadávky;
- Nehnutelnosti na podnikanie a na bývanie;
- Hmotné aktíva.

Odhady reálnych hodnôt sa zakladajú na hodnote zabezpečenia vypracovanej v čase pred poskytnutím aktívneho bankového obchodu a prehodnocujú sa na pravidelnej báze. Pohľadávky voči bankám nie sú vo všeobecnosti zabezpečené, okrem cenných papierov, ktoré sú predmetom obrátených repo obchodov a výpožičiek cenných papierov.

Odhad reálnej hodnoty prijatého zabezpečenia (vrátane zabezpečenia prijatého v reverzných repo obchodoch) je uvedený nižšie. Hodnota prijatého zabezpečenia je uvedená do výšky hrubej hodnoty pohľadávky (tzv. nárokovateľná hodnota):

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Nehnutelnosti	839 706	712 836
Cenné papiere	290 564	230 593
Účty v bankách	4	6
Ostatné	165 880	167 794
<b>Spolu</b>	<b>1 296 154</b>	<b>1 111 229</b>

Prijaté zabezpečenie pri zlyhaných úveroch a preddavkoch v amortizovanej hodnote:

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Hrubá hodnota	203 875	190 044
Opravné položky	(169 112)	(159 890)
<b>Čistá hodnota</b>	<b>34 763</b>	<b>30 154</b>
<b>Hodnota zabezpečenia</b>	<b>10 569</b>	<b>5 663</b>

Pri stanovovaní realizovateľnej hodnoty zabezpečenia vychádza skupina najmä z nezávislých znaleckých posudkov, ktoré korigujú bankovní špecialisti alebo z vnútorných hodnotení pripravených skupinou. Realizovateľná hodnota zabezpečenia sa stanovuje z tejto hodnoty pri použití korekčného koeficientu, ktorý vychádza z aktuálnej situácie na trhu a ktorý odráža schopnosť skupiny realizovať zabezpečenie v prípade núteného predaja za nižšiu cenu, ako je cena trhová. Skupina minimálne jedenkrát ročne aktualizuje hodnoty zabezpečenia a korekčných koeficientov.

### Dopad COVID-19

#### Retailové portfóliá

- úvery nedôchodcov, ktorým bol poskytnutý odklad splátok počas pandémie boli zaradené do Stupňa 2, pretože skupina vníma zvýšené kreditné riziko z dôvodu možnej straty príjmov v budúcnosti, u dôchodcov skupina neočakáva stratu príjmov;
- FLI multiplikátor pre retailové portfóliá bol nastavený jednotne na hodnotu 30%, pričom išlo o nárast z pôvodnej hodnoty 5% (pred covid-19), s výnimkou produktu Lepšia Splátka, u ktorého nastalo zníženie z hodnoty 50%

#### Korporátne portfóliá

- korporátni klienti sú počas pandémie monitorovaní a posudzovaní individuálne na pravidelnej báze
- zaradenie do príslušného Stupňa prebieha taktiež na individuálnej báze podľa konkrétnej situácie klientov
- vzhľadom na individuálne posudzovanie, skupina neupravovala PD hodnoty jednotlivých ratingových tried a nastavenie LGD parametra
- dopady na ECL len z titulu pandémie nie je možné jednoznačne zdefinovať.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje hrubú hodnotu a výšku opranej položky finančných aktív, na ktoré bol poskytnutý odklad splátok v dôsledku COVID-19 opatrení.

30.6.2021	tis. eur	Hrubá hodnota			Opravné položky		
		Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
<b>Finančné aktíva oceňované v amort. hodnote</b>		<b>22 851</b>	<b>80 720</b>	<b>8 076</b>	<b>(102)</b>	<b>(2 919)</b>	<b>(4 229)</b>
Úvery a preddavky		22 851	80 720	8 076	(102)	(2 919)	(4 229)
z toho: Nefinančné korporácie		22 056	45 953	7 708	(89)	(821)	(4 082)
z toho: Domácnosti		794	34 768	368	(14)	(2 098)	(146)

Zostatková doba odkladov splátok je nasledovná:

30.6.2021	tis. eur	Hrubá hodnota celkom	Zostatková doba odkladov				
			≤ 3 mes	> 3 mes ≤ 6 mes	> 6 mes ≤ 9 mes	> 9 mes ≤ 12 mes	> 12 mes
<b>Finančné aktíva oceňované v amort. hodnote</b>		<b>111 647</b>	<b>30 245</b>	<b>14 582</b>	<b>43 361</b>	<b>872</b>	<b>22 587</b>
Úvery a preddavky		111 647	30 245	14 582	43 361	872	22 587
z toho: Nefinančné korporácie		75 717	7 873	3 673	41 484	740	21 947
z toho: Domácnosti		35 930	22 372	10 909	1 876	132	641

Odklad splátok v rámci COVID-19 opatrení bol celkovo poskytnutý na 13 683 úverov, ktoré sú aktívne k 31.06.2021, z ktorých odklad naďalej trvá na 1 517 úveroch. Zo zvyšných úverov evidujeme 819 úverov, ktorým bol poskytnutý opätovný odklad splátok počas vykazovaného obdobia. Viac ako 30-dňové omeškanie splácania splátok evidujeme u 1 261 úveroch.

### Vymáhanie pohľadávok

Skupina vykonáva potrebné kroky v rámci súdneho ako aj mimosúdneho procesu s cieľom dosiahnuť maximálnu návratnosť zlyhaných pohľadávok. Osobitne sa realizujú úkony k realizácii zabezpečovacích inštitútov a zastupovania skupiny v prípade konkurzných a reštrukturalizačných konaní dlžníkov pri zlyhaných pohľadávkach.

V retailovom segmente sú procesy vymáhania omeškaných pohľadávok nastavené a centrálné vykonávané systémom, ktorý zabezpečuje komplexnú evidenciu delikventných pohľadávok, používa segmentovanú stratégiu vymáhania a je zodpovedný aj za generovanie front úloh, automatizovaných collections taskov a podobne. Pri vymáhaní skupina využíva aj formu outsourcingových služieb prostredníctvom inkasných spoločností.

## 36. Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financovania aktivít skupiny a riadenia jej pozícií. Zahŕňa tak riziko schopnosti financovať aktíva skupiny nástrojmi s vhodnou splatnosťou, ako aj schopnosť skupiny predať aktíva za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte. Pri riadení rizika likvidity presadzuje skupina konzervatívny a obozretný prístup.

Skupina má definovanú sústavu limitov a ukazovateľov, ktoré sa skladajú z nasledujúcich položiek:

- Riadenie krátkodobej likvidity – sa vykonáva monitorovaním všetkých splatných záväzkov a pohľadávok a plnením stanovenej výšky povinných minimálnych rezerv;
- Riadenie rizika likvidity z dlhodobého hľadiska – sa vykonáva predovšetkým využitím metódy analýzy likvidnej medzery (rozdelenie aktív a záväzkov podľa splatnosti do určených pásiem podľa splatnosti). Analýza likvidnej medzery berie do úvahy model stability vkladov založený na metóde Liquidity at Risk ako aj iné behaviorálne predpoklady.

### Riadenie rizika likvidity

Skupina riadi riziko likvidity s cieľom zaistiť, ak je to možné, dostatok voľných prostriedkov pre plnenie splatných záväzkov za bežných, ako aj nepriaznivých podmienok, bez toho, aby utrpela neprípustné straty alebo riskovala poškodenie reputácie skupiny.

Skupina financuje svoje aktíva v prevažnej miere z primárnych zdrojov. Okrem iného, má skupina otvorené úverové linky od niekoľkých finančných inštitúcií. Tak je schopná financovať svoje aktíva aj zo zdrojov získaných formou úverov a vkladov od iných komerčných bánk. V prípade potreby má skupina vďaka vhodnej štruktúre aktív k dispozícii aj dostatočný objem akceptovateľných dlhopisov za účelom získania zdrojov prostredníctvom refinančných operácií organizovaných ECB.

Skupina monitoruje profil likvidity finančných aktív a záväzkov a detaily ostatných očakávaných peňažných tokov plynúcich z budúcich obchodných vzťahov. Na základe týchto informácií skupina udržiava portfólio krátkodobých likvidných aktív, ktoré tvoria prevažne úvery poskytnuté bankám a ostatné medzibankové nástroje, s cieľom zaistiť dostatok likvidity v rámci skupiny ako celku.

Likvidná pozícia skupiny sa monitoruje denne a na mesačnej báze sa realizuje stresové testovanie v rámci rôznych scenárov pokrývajúcich bežné a nepriaznivejšie trhové podmienky. Skupina má taktiež vypracovaný pohotovostný plán

a krízový plán komunikácie, ktoré popisujú zásady a postupy na riešenie mimoriadnych okolností a postupy zabezpečujúce prístup k záložným finančným zdrojom. Všetky procesy a postupy v oblasti riadenia likvidity preveruje a schvaľuje Výbor riadenia aktív a pasív („ALCO“). Správy o pozícii likvidity, vrátane všetkých výnimiek a nápravných opatrení sú predkladané Výboru ALCO aspoň raz mesačne.

### Miera rizika likvidity

Základnými ukazovateľmi, ktoré skupina používa na riadenie rizika likvidity, sú:

- *Ukazovateľ primárnej likvidity a Liquidity coverage ratio* – sledovanie krátkodobej likvidity pri stresových scenároch;
- *Net stable funding ratio* – sledovanie štrukturálnej likvidity (stabilné financovanie);
- *Ukazovateľ modifikovaného likvidného gapu* – riadenie štrukturálnej stredno- až dlhodobej likvidity;
- *Analýza doby prežitia v podmienkach stresu.*

Skupinou očakávané peňažné toky pri niektorých aktívach a pasívach sa môžu výrazne odlišovať od ich kontraktálnych tokov. Napríklad pri vkladoch na videnie od klientov (bežné účty, vkladné knižky bez výpovednej lehoty) skupina očakáva, že ostanú v skupine dlhodobo, resp. ich hodnota bude v čase stúpať v dôsledku prijímania nových zdrojov. Takisto pri pohľadávkach voči klientom môže zo strany klientov dôjsť k predčasnemu splateniu ich záväzkov voči skupine.

Liquidity coverage ratio je definované Nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 ako pomer súčtu likvidných aktív k súčtu čistých záporných peňažných tokov. Hodnota tohto ukazovateľa nesmie klesnúť pod hodnotu 1. Hodnota ukazovateľa bola nasledovná:

	30.6.2021	31.12.2020
Koniec obdobia	1,79	2,15
Priemer za obdobie	2,04	1,95
Maximum za obdobie	2,32	2,15
Minimum za obdobie	1,79	1,81

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad o rozdelení aktív a záväzkov podľa ich zmluvnej zostatkovej splatnosti na krátkodobé (so splatnosťou do 1 roka) a dlhodobé (so splatnosťou nad 1 rok):

tis. eur	30. jún 2021			31. december 2020		
	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu
<b>Aktíva</b>						
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	284 846	-	284 846	296 241	-	296 241
Finančné aktíva držané na obchodovanie	102	-	102	2 648	-	2 648
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	344 364	344 364	10 264	328 656	338 920
Finančné aktíva oceňované FVOCI	40 284	357 884	398 168	102 694	336 907	439 601
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	557 507	2 749 965	3 307 472	697 946	2 521 671	3 219 617
<i>Dlhové cenné papiere</i>	35 124	384 556	419 680	16 737	368 903	385 640
<i>Úvery a preddávky</i>	484 899	2 365 409	2 850 308	644 536	2 152 768	2 797 304
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	37 484	-	37 484	36 673	-	36 673
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokového rizika	1 702	-	1 702	2 276	-	2 276
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	1 308	1 308	-	1 515	1 515
Hmotné aktíva	-	67 424	67 424	-	62 152	62 152
Nehmotné aktíva	-	59 952	59 952	-	59 839	59 839
Splatné daňové pohľadávky	353	-	353	307	-	307
Odožené daňové pohľadávky	-	23 611	23 611	-	25 526	25 526
Iné aktíva	18 615	-	18 615	17 510	-	17 510
<b>Spolu aktíva</b>	<b>903 409</b>	<b>3 604 508</b>	<b>4 507 917</b>	<b>1 129 886</b>	<b>3 336 266</b>	<b>4 466 152</b>
<b>Záväzky</b>						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	2 251	-	2 251	746	-	746
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 439 588	292 657	3 732 245	3 503 698	222 979	3 726 677
<i>Vklady</i>	3 407 177	261 153	3 668 330	3 474 147	194 255	3 668 402
<i>Ostatné finančné záväzky</i>	32 411	31 504	63 915	29 551	28 724	58 275
<i>z toho lízingové záväzky</i>	6 548	33 155	39 703	5 995	27 595	33 590
Zabezpečovacie deriváty	2 182	4 616	6 798	10 318	-	10 318
Rezervy	28 412	-	28 412	28 633	-	28 633
Splatné daňové záväzky	1 276	-	1 276	2 000	-	2 000
Iné záväzky	12 107	-	12 107	15 048	-	15 048
<b>Spolu záväzky</b>	<b>3 485 816</b>	<b>297 273</b>	<b>3 783 089</b>	<b>3 560 443</b>	<b>222 979</b>	<b>3 783 422</b>

Skupina monitoruje zostatkovú dobu splatnosti na základe predpokladanej obnovy alebo očakávanej splatnosti jednotlivých položiek majetku a záväzkov. Historická skúsenosť ukazuje, že krátkodobé záväzky sú zvyčajne prolongované, resp. ich objem v čase rastie. Splatnosť týchto záväzkov je určená v rozmedzí 1-10 rokov a to na základe ich volatility a využitím štatistických modelov.

Nasledujúce tabuľky zobrazujú analýzu zostatkovej doby splatnosti nederivátových a podsúvahových finančných záväzkov a zabezpečovacích derivátov. Peňažné toky sú uvedené v nediskontovanej hodnote v období ich najskoršej zmluvnej splatnosti. Reálne peňažné toky sa môžu líšiť od tejto analýzy.



tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Zmluvné peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
<b>30. jún 2021</b>						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 191 933	251 338	241 455	58 580	3 743 306	3 732 245
<i>Vklady</i>	3 163 383	246 201	220 081	41 822	3 671 487	3 668 330
<i>Emitované dlhové cenné papiere</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Ostatné finančné záväzky</i>	28 550	5 137	21 374	16 758	71 819	63 915
<i>z toho lízingové záväzky</i>	2 277	4 859	18 457	16 758	42 351	39 703
<i>Zabezpečovacie deriváty</i>	129	2 053	4 110	506	6 798	6 798
<b>Spolu</b>	<b>3 192 062</b>	<b>253 391</b>	<b>245 565</b>	<b>59 086</b>	<b>3 750 104</b>	<b>3 739 043</b>
<b>31. december 2020</b>						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 253 845	257 825	163 645	74 491	3 749 806	3 726 677
<i>Vklady</i>	3 227 358	253 597	144 157	62 788	3 687 900	3 668 402
<i>Emitované dlhové cenné papiere</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Ostatné finančné záväzky</i>	26 487	4 228	19 488	11 703	61 906	58 275
<i>z toho lízingové záväzky</i>	1 926	4 111	18 159	11 703	35 899	33 590
<i>Zabezpečovacie deriváty</i>	706	9 612	-	-	10 318	10 318
<b>Spolu</b>	<b>3 254 551</b>	<b>267 437</b>	<b>163 645</b>	<b>74 491</b>	<b>3 760 124</b>	<b>3 736 995</b>
<b>30. jún 2021</b>						
Poskytnuté úverové a ostatné prísľuby	235 605	-	-	-	235 605	235 605
Poskytnuté finančné záruky	16 462	-	-	-	16 462	16 462
<b>Spolu</b>	<b>252 067</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>252 067</b>	<b>252 067</b>
<b>31. december 2020</b>						
Poskytnuté úverové a ostatné prísľuby	219 573	-	-	-	219 573	219 573
Poskytnuté finančné záruky	18 236	-	-	-	18 236	18 236
<b>Spolu</b>	<b>237 809</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>237 809</b>	<b>237 809</b>

### 37. Trhové riziko

Trhové riziko je riziko, ktoré znamená, že zmeny trhových cien, ako sú úrokové miery, ceny akcií, devízové kurzy a úverové marže (nevzťahujúce sa na zmeny úverovej klasifikácie dlžníka/emitenta) ovplyvnia výnosy skupiny alebo hodnotu finančných nástrojov vo vlastníctve skupiny. Úlohou riadenia trhového rizika je riadiť a kontrolovať mieru trhového rizika v akceptovateľných medziach a optimalizovať návratnosť pri danom riziku.

Skupina rozdeľuje mieru vystavenia sa trhovému riziku medzi obchodovateľné a neobchodovateľné portfóliá. Portfóliá na obchodovanie zahŕňajú vlastné pozície a spolu s finančnými aktívami a záväzkami sa oceňujú na reálnu hodnotu.

Nositeľom konečnej právomoci v oblasti trhového rizika je Výbor ALCO. Členovia Výboru ALCO sú zodpovední za rozhodnutia v oblasti riadenia trhových rizík.

#### Riadenie trhových rizík

Limity, ukazovatele a metódy riadenia akciového rizika sa definujú a určujú v súlade so zásadami popísanými v Stratégii riadenia trhového rizika, ktorú schvaľuje predstavenstvo. Pri riadení trhového rizika sa využívajú nasledujúce limity, ukazovatele a metódy identifikácie, merania a sledovania trhového rizika:

- Otvorená pozícia v jednotlivých finančných nástrojoch
- Value at Risk
- Expected shortfall
- Basis point value
- Credit spread point value
- Analýza úrokovej medzery
- Capital at Risk / Zmena ekonomickej hodnoty kapitálu
- Earnings at Risk / Zmena čistého úrokového príjmu
- Stop loss limit pre obchodnú knihu
- Stresové testovanie
- Spätné testovanie VaR

Základným nástrojom, ktorý sa používa na meranie a kontrolu miery trhového rizika v rámci bankových portfólií, je Value at Risk (VaR). VaR portfólia je odhadovaná strata vznikajúca z portfólia za určitú dobu (dobu držania), ktorá vyplýva z nepriaznivého pohybu na trhu so špecifikovanou pravdepodobnosťou (interval spoľahlivosti). Model VaR používaný skupinou sa zakladá na intervale spoľahlivosti vo výške 99 % pri dobe držania 1 deň. Používaný model VaR sa zakladá na metóde historickej simulácie. Model vytvára viacero hodnoverných budúcich scenárov pre pohyb

trhových cien na základe trhových údajov z predchádzajúcich období a pozorovaných vzťahov medzi rozdielnymi trmi a cenami.

Napriek tomu, že VaR je dôležitý nástroj na meranie trhového rizika, predpoklady, z ktorých model vychádza, sú zdrojom viacerých obmedzení:

- Doba držania predpokladá, že počas tejto doby je možné zabezpečiť alebo predať pozície. Tento predpoklad sa považuje za realistický vo väčšine prípadov, ale nemusí byť pravdivý v situácii vážnej nelikvidnosti trhu počas dlhšej doby.
- Interval spoľahlivosti vo výške 99 % neodráža straty, ktoré môžu vzniknúť mimo tohto intervalu. V rámci tohto modelu existuje jednopercenčná pravdepodobnosť, že straty môžu presiahnuť očakávanú hodnotu VaR. Na zmiernenie tohto nedostatku skupina používa ukazovateľ Expected shortfall, pomocou ktorého monitoruje možnú výšku strát mimo nastaveného intervalu spoľahlivosti.
- VaR sa počíta na konci obchodovacieho dňa a neodráža mieru rizika, ktoré môže vzniknúť z pozície počas obchodovacieho dňa.
- Používanie historických údajov ako východiska na určenie možného rozsahu budúcich výsledkov nemusí vždy zahŕňať všetky možné scenáre, predovšetkým scenáre výnimočného charakteru. Na zmiernenie tohto nedostatku skupina používa ukazovateľ Stressed VaR, ktorý berie do úvahy historické scenáre s najväčším negatívnym vplyvom.

Denné správy o hodnotách VaR sa predkladajú členom Výboru ALCO a útvaram zodpovedným za riadenie pozícií. Informácie o vývoji trhových rizík sa pravidelne predkladajú Výboru ALCO.

Zhrnutie pozícií VaR portfólia skupiny:

tis. eur	30.6.2021	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	102	10	102	0
VaR bankovej knihy	2 579	2 491	2 911	2 134
VaR spolu	2 783	2 674	3 927	2 221
z toho úrokové riziko	1 426	1 181	2 135	811
z toho riziko kreditných spreadov	2 919	2 521	3 814	2 022
z toho devízové riziko	102	10	102	0

tis. eur	31.12.2020	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	12	6	36	0
VaR bankovej knihy	2 516	2 127	2 749	868
VaR spolu	2 515	2 127	2 731	870
z toho úrokové riziko	1 144	904	2 362	516
z toho riziko kreditných spreadov	2 386	2 087	5 273	1 046
z toho devízové riziko	12	6	36	0

### Úrokové riziko

Hlavným zdrojom úrokového rizika v skupine je tzv. riziko z precenenia, ku ktorému dochádza z dôvodu časového nesúladu v splatnostiach (pozície spojené s fixnou sadzbou) a pri precenení (pozície spojené s variabilnou sadzbou) skupinových aktív, záväzkov a pozícií v podmienenej angažovanosti, podmienených záväzkoch a derivátových nástrojoch.

Medzi ďalšie zdroje úrokového rizika patria:

- *Riziko zmeny výnosovej krivky* – vyplýva zo skutočnosti, že zmena základnej úrokovej sadzby na finančnom trhu sa prejaví s rôznou intenzitou pri rôznych časových obdobiach pri úrokovovo citlivých finančných nástrojoch,
- *Riziko rozdielných úrokových báz* – referenčné sadzby, s ktorými sú spojené aktívne a pasívne obchody, sú rozdielne a v čase sa nepohybujú simultánne,
- *Riziko z tvorby opravných položiek* – vyplýva zo znižovania úrokovovo citlivej expozície pri zvyšovaní objemu opravných položiek. Znižovanie expozície ovplyvňuje úrokovú citlivosť skupiny v závislosti na krátkej alebo dlhej pozícii.
- *Opčné riziko* – plynúce z možných vnorených opcií vo finančných nástrojoch v portfóliu skupiny umožňujúcich predčasné výbery a splatenia a následné odchýlky od ich zmluvných splatností.

Na aktívnej strane výkazu o finančnej situácii skupina riadi úrokové riziko najmä poskytovaním väčšiny korporátnych úverov spojených s variabilnou sadzbou. Skupina dlhodobo realizuje pri riadení úrokového rizika bilančné riadenie. Pri nakupovaní dlhopisov sa zohľadňuje aktuálna úroková pozícia skupiny, na základe čoho dochádza k nákupu dlhopisov s fixným alebo variabilným kupónom. Skupina používa úrokové swapy na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb z dlhopisov s fixným kupónom v portfóliu finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

Priority skupiny pri riadení úrokového rizika na pasívnej strane bilancie:

- Stabilita vkladov najmä v dlhších časových pásmach;

- Promptné a flexibilné reagovanie na významné zmeny úrovne úrokových sadzieb na medzibankovom trhu prostredníctvom úpravy úrokových sadzieb na vkladových produktoch;
- Priebežné prehodnocovanie úrovne poskytovaných úrokových sadzieb klientom z hľadiska konkurenčného prostredia a tiež z hľadiska aktuálneho a očakávaného vývoja úrokových sadzieb na lokálnom trhu;
- Zladenie štruktúry záväzkov s očakávaným vývojom ceny peňazí na peňažnom trhu s cieľom optimalizovať úrokové výnosy a minimalizovať úrokové riziko.

Hlavné riziko, ktorému sú vystavené portfóliá neurčené na obchodovanie, je riziko straty vyplývajúce zo zmeny budúcich peňažných tokov alebo reálnych hodnôt finančných nástrojov z dôvodu zmeny trhových úrokových mier.

Zmena ekonomickej hodnoty kapitálu v dôsledku pohybu v úrokových mierach:

	1-6/2021	1-6/2020
Koniec obdobia	(44 396)	(42 582)
Priemer za obdobie	(41 852)	(39 465)
Maximum za obdobie	(47 447)	(42 582)
Minimum za obdobie	(34 284)	(35 626)

Ekonomickou hodnotou kapitálu sa rozumie rozdiel reálnej hodnoty úrokovovo citlivých aktív zaznamenaných v bankovej knihe a reálnej hodnoty úrokovovo citlivých pasív zaznamenaných v bankovej knihe; úrokovovo citlivé aktívum a úrokovovo citlivé pasívum je aktívum a pasívum, ktorého reálna hodnota je premenlivá v závislosti od zmeny úrokových mier na trhu. Jednotlivé aktíva a pasíva sú rozdelené do preceňovacích medzier na základe svojej úrokovej viazanosti, volatility úrokových marží (pre vybrané pasívne produkty) alebo rolovania (pre položky aktív a pasív, kde nie je možné použiť štatistické modely). V prípade ak položka nenesie v sebe úrokové riziko, je jej priradená splatnosť 1 deň.

Zmena ekonomickej hodnoty kapitálu vyjadruje dopad paralelného úrokového šoku na hodnotu úrokovovo citlivých aktív a pasív skupiny. Pri scenári paralelného poklesu sadzieb sa pritom neuvažuje s poklesom úrokových sadzieb pod 0 %, čo má aktuálne za následok minimálne zmeny ekonomickej hodnoty kapitálu skupiny. Je nutné zdôrazniť, že táto miera znázorňuje efekt pohybu úrokových kriviek na súčasnú štruktúru aktív a pasív, čiže neobsahuje predpoklady budúcich zmien v štruktúre bilancie.

### Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojov držaných v portfóliu skupiny a finančných derivátov odvodených od týchto nástrojov. Hlavným zdrojom akciového rizika v skupine sú špekulatívne a strategické pozície držané v akciách a podielových listoch.

Pri investovaní do akciových nástrojov sa skupina riadi:

- Pravidelne aktualizovanou investičnou stratégiou;
- Zasadou preferencie verejne obchodovaných titulov;
- Sledovaním limitov pre minimalizáciu akciového rizika;
- Výsledkami podrobnej analýzy rizík, ktorá zvyčajne obsahuje aj predikcie vývoja ceny akcií, rôzne modely a scenáre vývoja externých aj interných činiteľov s vplyvom na výsledok hospodárenia, majetkovú angažovanosť a primeranosť vlastných zdrojov.

Výška akciového rizika je vyjadrená vyššie ako súčasť ukazovateľa celkového VaR.

### Devízové riziko

Skupina sa vystavuje devízovému riziku pri obchodovaní v cudzej mene na vlastný účet, ako aj pre svojich klientov. Skupina preberá na seba devízové riziko, ak má aktíva a záväzky denominované v cudzích menách, ktoré nie sú v rovnakom množstve, t.j. skupina má nezabezpečenú devízovú pozíciu. Skupina limituje devízové riziko najmä prostredníctvom limitov nezabezpečenej devízovej pozície a udržiava ho primerane svojej veľkosti a obchodným aktivitám na akceptovateľnej úrovni. Hlavné meny, v ktorých drží skuina významnejšie pozície, sú CZK a USD. Výška devízového rizika je vyjadrená vyššie prostredníctvom ukazovateľa VaR.

## 38. Operačné riziko

Operačným rizikom sa rozumie riziko možnej straty vrátane škody spôsobenej (vlastnou činnosťou skupiny) skupine z nevhodných alebo chybných vnútorných postupov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov a z vonkajších udalostí okrem úverového, trhového rizika a rizika likvidity. Súčasťou operačného rizika je aj právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevyožiteľnosti záväzkov zo zmlúv, neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na skupinu, a compliance riziko. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií skupiny a ovplyvňuje všetky podnikateľské subjekty.

Skupina má zavedené procesy identifikácie operačného rizika, využívanie kľúčových rizikových ukazovateľov, procesy samohodnotenia, plány pre nepredvídané udalosti a pre zabezpečenie nepretržitej obchodnej činnosti skupiny a riadenie operačného rizika na konsolidovanom základe.

Prvotná zodpovednosť za vývoj a implementáciu kontrol riadenia operačného rizika je pridelená vyššiemu manažmentu každého odboru. Túto zodpovednosť podporuje vývoj základných štandardov skupiny pre riadenie operačného rizika v nasledujúcich oblastiach:

- Požiadavky na odsúhlasenie a monitorovanie transakcií;
- Súlad s regulátornými a ostatnými právnymi požiadavkami;
- Dokumentácia kontrol a procedúr;
- Požiadavky na periodické prehodnocovanie operačných rizík a na adekvátne kontroly a procedúry pre zmierňovanie identifikovaných rizík;
- Požiadavky na vykazovanie operačných strát a navrhnuté nápravné opatrenia;
- Vývoj krízových plánov;
- Tréning a odborný vývoj;
- Etické a podnikateľské štandardy;
- Zmierňovanie rizík vrátane poistenia, ak je efektívne.

Odbor vnútornej kontroly a auditu realizuje audity a kontroly v súlade so Štatútom vnútornej kontroly a vnútorného auditu a s Plánom kontrolnej činnosti na daný rok, schváleným Dozornou radou. Výsledky auditov a kontrol realizovaných interným auditom sú prediskutované s manažmentom organizačného útvaru, na ktorý sa vzťahujú. Správy z realizovaných auditov a kontrol sú následne predkladané predstavenstvu a dozornej rade (ktorá vykonáva aj činnosti výboru pre audit).

#### **Právne riziko**

Právne riziko predstavuje možnú stratu vyplývajúcu najmä z nevyožiteľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na skupinu. Riadenie právneho rizika skupiny zabezpečuje Oddelenie právnych služieb.

#### **Compliance riziko**

Skupina sa v rámci riadenia compliance rizika zameriava najmä na:

- Riadenie rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu;
- Riziko právnych sankcií a sankcií zo strany regulátora;
- Straty reputácie skupiny, ktoré môže skupina utrpieť ako dôsledok porušenia súladu konania zo strany skupiny s požiadavkami stanovenými všeobecne záväznými právnymi normami, usmerneniami, súvisiacimi štandardmi skupiny pri výkone bankových činností.

#### **Riziká spojené s outsourcingom**

Osobitnou skupinou operačných rizík sú riziká spojené s outsourcingovými činnosťami. Outsourcingom sa rozumie dlhodobé zabezpečenie činností slúžiacich na podporu výkonu bankových činností, ktoré pre skupinu vykonáva iná osoba na zmluvnom základe, s cieľom dosiahnuť vyššiu efektívnosť výkonu bankových činností.

Riadenie rizík spojených s outsourcingom je v skupine súčasťou jej celkového riadenia rizík, je v zodpovednosti predstavenstva a zahŕňa najmä:

- Stratégiu riadenia rizík spojených s outsourcingom, ktorú schvaľuje predstavenstvo, ako i iné samostatné interné predpisy spojené s outsourcingom, bezpečnostné krízové plány k jednotlivým outsourcingovými činnosťami, resp. plány skupiny na ukončenie outsourcingu;
- Preverovanie kvality služieb poskytovateľa pred a počas trvania outsourcingu;
- Pravidelné preverky výkonu outsourcingových činností Odborom vnútornej kontroly a auditu;
- Minimalizáciu rizika pri outsourcingu pri výskyte mimoriadnych situácií, a pod.

### **39. Poistné riziko**

Poštová poisťovňa, a.s. (ďalej len „poisťovňa“) je vystavená poistnému riziku z upisovania poistných zmlúv v neživotnom i v životnom poistení. Na riadenie poistného rizika sa využívajú interné smernice pre ocenenie produktov, stanovenie výšky technických rezerv, stanovenie zaistenia ako aj pravidlá a limity na upisovanie poistenia.

Pri životnom poistení je poisťovňa vystavená poistným rizikám chorobnosti, úmrtnosti, dlhovekosti a riziku koncentrácie v prípade epidémii a katastrof. Na elimináciu týchto rizík slúži napr. lekárske a finančné upisovanie alebo zaistenie (výmena za kreditné riziko zaistovateľa). V neživotnom poistení je poisťovňa vystavená najmä riziku dostatočnosti budúceho poistného (z dôvodu neočakávaného vývoja budúcich poistných udalostí, správnych nákladov, zvýšenej

miery stornovanosti, a podobne), riziku extrémnych udalostí (katastrofické riziko) a taktiež riziku dostatočnosti rezerv na poistné plnenie (z dôvodu neočakávaného vývoja už vzniknutých poistných udalostí, súdnych sporov a podobne).

### **Iné riziká**

Ďalšie riziká súvisiace s poistnými a investičnými zmluvami s DPF sú riziko stornovanosti, trhové riziko, riziko nákladov a inflácie nákladov.

Riziko stornovanosti predstavuje riziko, že klient zruší zmluvu alebo prestane platiť poistné. Týmto sa vystavuje poisťovňa strate vyplývajúcej z vývoja, ktorý je nepriaznivejší ako sa predpokladalo pri oceňovaní produktu. Poisťovňa riadi toto riziko účtovaním poplatkov za predčasné odkupy (ak je to možné) a vysokou úrovňou starostlivosti o klientov.

Trhové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúcej zo zníženia reálnej hodnoty z dôvodu nepriaznivých zmien v úrokových sadzbách, výmenných kurzoch alebo cenách cenných papierov a následný vplyv na akékoľvek garantované prvky v zmluvách.

Riziko nákladov a inflácie nákladov je riziko, že skutočné náklady poisťovne spojené so správou zmlúv budú vyššie ako tie, ktoré sa očakávali pri ocenení produktov vzhľadom na predpokladaný predaj zmlúv daného produktu, dlhodobý vývoj všetkých poistných zmlúv v portfóliu, cenovú hladinu a podobne.

### **Trhové riziko**

Poisťovňa je vystavená trhovému riziku prostredníctvom svojich poistných zmlúv, finančného majetku, finančných záväzkov (vrátane investičných zmlúv s DPF) a podielu zaistovateľov na rezervách vyplývajúcich z poistných zmlúv. Trhové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúcej zo zníženia reálnej hodnoty investícií z dôvodu nepriaznivých zmien v úrokových sadzbách, výmenných kurzoch alebo cenách cenných papierov a následný vplyv na akékoľvek garantované prvky v zmluvách. Cieľom poisťovne je umiestniť prostriedky zodpovedajúce záväzkom z poistných a investičných zmlúv s DPF do aktív, ktoré podliehajú rovnakým alebo podobným rizikám. Táto zásada zabezpečuje poisťovní schopnosť plniť svoje zmluvné záväzky v čase ich splatnosti.

Poisťovňa je vystavená reziduálnemu finančnému riziku hlavne preto, že:

- Nie je možné dokonale priradiť finančné aktíva k záväzkom z poistenia. Toto platí hlavne pre neživotné zmluvy s dlhým obdobím nahlásenia vývoja výšky plnenia (angl. long-tail) a tradičné poistné zmluvy na dožitie a úmrtie a dôchodkové životné poistné zmluvy. Navyše, dodatočné riziká súvisia aj s garanciami a opciami vloženými v poistných a investičných zmluvách s DPF.
- Existuje úverové riziko týkajúce sa podielu zaistovateľov na rezervách vyplývajúcich z poistných zmlúv.

### **Solventnosť**

Poisťovňa má povinnosť podľa zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve kryť kapitálovú požiadavku na solventnosť použiteľnými vlastnými zdrojmi a taktiež má poisťovňa túto povinnosť nepretržite dodržiavať počas celého vykazovaného obdobia.

### **Koncentrácia rizika v neživotnom poistení**

Prevažná časť upisovaných rizík sa nachádza v Slovenskej republike, pričom sa poisťovňa orientuje na poistenie domácností a neživotné poistenie fyzických osôb a tak nie je vystavená významnej koncentrácii rizika vzhľadom na poistnú zmluvu. Objekty poistenia sú rovnomerne rozložené, a preto nedochádza ani k významnej geografickej koncentrácii rizika.

### **Koncentrácia rizika úmrtnosti**

Zmluvy, kde je poistným rizikom smrť, nie sú vystavené významnej geografickej koncentrácii rizika, ale koncentrácia výšok poistných súm by mohla mať vplyv na volatilitu škodovosti (a tým aj na výkaz ziskov a strát), ak by poisťovňa uzavrela malý počet zmlúv s vysokými poistnými sumami.

### **Riziko likvidity**

Dôležitou súčasťou riadenia aktív a záväzkov poisťovne je zabezpečenie dostatočného množstva peňažných prostriedkov na vyplatenie splatných záväzkov. Poisťovňa drží hotovosť a likvidné vklady, aby zabezpečila každodenné požiadavky na splácanie záväzkov. Za bežných okolností sa väčšina poistných udalostí uhrádza prostriedkami prijatými od poistených a investorov.

Z dlhodobého hľadiska poisťovňa monitoruje predpokladanú likviditu odhadovaním budúcich peňažných tokov z poistných a investičných zmlúv s DPF. Záporný rozdiel v očakávaných peňažných tokoch poisťovňa vykryje prolongovaním termínovaných vkladov a nákupom dlhových cenných papierov z prijatého poistného.



## 40. Regulačné požiadavky správcovskej spoločnosti

Správcovská spoločnosť je povinná primárne dodržiavať regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré sú stanovené podľa zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní a podľa Opatrenia NBS č. 7/2011 o vlastných zdrojoch správcovskej spoločnosti. Patria medzi ne limity a obmedzenia týkajúce sa primeranosti vlastných zdrojov. Tieto požiadavky sa uplatňujú na všetky správcovské spoločnosti na Slovensku a ich dodržiavanie je určené na základe hlásení, ktoré správcovská spoločnosť predkladá podľa zákonných účtovných predpisov.

Vlastné zdroje správcovskej spoločnosti sú primerané, ak nie sú nižšie ako:

- 125 tis. eur plus 0,02 % z hodnoty majetku v podielových fondoch alebo európskych fondoch spravovaných správcovskou spoločnosťou prevyšujúcej 250 000 tis. eur; táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 10 000 tis. eur;
- súčet 125 tis. eur a 0,02 % z hodnoty majetku v alternatívnych investičných fondoch alebo zahraničných alternatívnych investičných fondoch spravovaných správcovskou spoločnosťou prevyšujúcej 250 000 tis. eur; táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 10 000 tis. eur;
- jedna štvrtina priemerných všeobecných prevádzkových nákladov správcovskej spoločnosti za predchádzajúci kalendárny rok; ak správcovská spoločnosť vznikla pred menej ako jedným rokom, jedna štvrtina hodnoty všeobecných prevádzkových nákladov uvedených v jej obchodnom pláne.

## 41. Regulačné požiadavky dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Dôchodková správcovská spoločnosť pri správe a vytváraní dôchodkových fondov je povinná dodržiavať regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré sú stanovené podľa zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení. Tieto požiadavky sa uplatňujú na všetky dôchodkové správcovské spoločnosti na Slovensku.

Vlastné zdroje dôchodkovej správcovskej spoločnosti sú primerané, ak:

- nie sú nižšie ako 25 % všeobecných prevádzkových výdavkov za predchádzajúci kalendárny rok; ak dôchodková správcovská spoločnosť vykonáva svoju činnosť menej ako jeden rok, 25 % z hodnoty všeobecných prevádzkových výdavkov uvedených v jej obchodno-finančnom pláne;
- pomer rozdielu likvidných aktív a záväzkov a pohľadávok k hodnote majetku vo všetkých dôchodkových fondoch, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť spravuje, nie je nižší ako 0,005 (podľa zákona č. 43/2004 § 60 v znení neskorších predpisov).

## 42. Riadenie kapitálu

Pri implementácii súčasných kapitálových požiadaviek sa požaduje od skupiny dodržiavanie predpísaného pomeru celkového kapitálu k celkovým rizikovo váženým aktívam a pomeru vlastného kapitálu Tier I k celkovým rizikovo váženým aktívam.

Skupina používa štandardizovaný prístup pre úverové riziko, štandardizovanú metódu pre Credit Valuation Adjustment, zjednodušený prístup pre trhové riziká a štandardizovaný prístup pre operačné riziko v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 v znení neskorších predpisov („CRR“).

Bankové operácie sa kategorizujú v bankovej alebo v obchodnej knihe a rizikovo vážené aktíva sa určujú podľa špecifických požiadaviek, ktorých cieľom je odrážať rôzne úrovne rizika spojeného s aktívami a podmienenými záväzkami.

Primeranosť Tier I kapitálu a vlastného Tier I kapitálu je vyjadrená ako pomer medzi príslušnými formami kapitálu k celkovým rizikovo-váženým aktívam skupiny. Tier I kapitál je súčtom vlastného Tier I kapitálu (CET1) a dodatočného Tier I kapitálu (AT1). Vzhľadom k tomu, že skupina nevlastní nástroje AT1 kapitálu, tak celý objem Tier I kapitálu skupiny pozostáva práve z CET1 kapitálu, a preto nie je rozdiel medzi primeranosťou Tier I resp. vlastného Tier I kapitálu.

Skupina bola počas obdobia v súlade so všetkými externe vyžadovanými kapitálovými ukazovateľmi.

Skupinová pozícia vlastných zdrojov podľa CRR je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
<b>Tier I kapitál</b>	<b>651 481</b>	<b>609 754</b>
Základné imanie a emisné ážio	367 043	367 043
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	65 076	60 430
Vybrané súčasti akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	6 841	6 547
Hospodársky výsledok minulých rokov	245 472	202 541
Nehmotné aktíva	(48 744)	(49 201)
Dodatkové úpravy ocenenia	(816)	(859)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	16 609	23 253
<b>Tier II kapitál</b>	<b>8 000</b>	<b>8 000</b>
Podriadený dlh	8 000	8 000
<b>Vlastné zdroje spolu</b>	<b>659 481</b>	<b>617 754</b>

Požiadavky na vlastné zdroje v súlade s CRR sú znázornené v nasledujúcej tabuľke.

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
<b>Požiadavky na krytie:</b>		
Kreditného rizika	257 607	259 299
Riziko úpravy ocenenia pohľadávok	265	105
Rizika dlhových finančných a kapitálových nástrojov, devízového a komoditného rizika	-	-
Operačného rizika	29 527	29 527
<b>Požiadavky na vlastné zdroje</b>	<b>287 399</b>	<b>288 931</b>
<b>Kapitálové ukazovatele</b>		
Úroveň celkového kapitálu ako percento z rizikovo vážených aktív	18,36%	17,10%
Úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	18,13%	16,88%
Úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	18,13%	16,88%

V súvislosti s prechodom na IFRS 9 sa skupina rozhodla uplatniť možnosť postupného zohľadnenia dopadov do kapitálovej primeranosti, a to rozfázovaním prvotného dopadu (uplatnený článok 473a CRR s výnimkou odseku 3), ktorého dopad je vyjadrený v nasledovnej tabuľke:

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
<b>Kapitál (hodnoty)</b>		
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	651 481	609 754
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	634 872	586 501
Tier 1 kapitál	651 481	609 754
Tier 1 kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	634 872	586 501
Celkový kapitál	659 481	617 754
Celkový kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	642 872	594 501
<b>Rizikovo-vážené aktíva (hodnoty)</b>		
Rizikovo-vážené aktíva	3 592 476	3 611 631
Rizikovo-vážené aktíva ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	3 573 020	3 585 297
<b>Ukazovateľ kapitálu</b>		
Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	18,13%	16,88%
Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	17,77%	16,36%
Tier 1 kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	18,13%	16,88%
Tier 1 kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	17,77%	16,36%
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	18,36%	17,10%
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	17,99%	16,58%

### 43. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka

Banka 3.7.2021 predala celý svoj podiel v Poštovej poisťovni, a. s., táto transakcia bude vykázaná v individuálnej účtovnej zvierke k 30.9.2021. Od dátumu predaja Poštová poisťovňa, a. s. nie je dcérskou spoločnosťou banky.