

365.bank, a. s.*

Priebežná účtovná závierka

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.

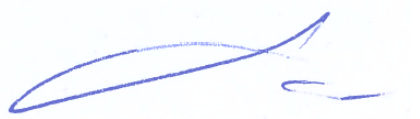
Obsah

A.	Individuálny výkaz o finančnej situácii	3
B.	Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	4
C.	Individuálny výkaz zmien vlastného imania	5
D.	Individuálny výkaz peňažných tokov	6
E.	Poznámky	7
1.	Všeobecné informácie	7
2.	Účtovné zásady a účtovné metódy	8
3.	Použitie odhadov a úsudkov	17
4.	Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	18
5.	Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie	18
6.	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	18
7.	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	19
8.	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	19
9.	Zabezpečovacie deriváty	20
10.	Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	21
11.	Hmotné aktíva	21
12.	Nehmotné aktíva	22
13.	Odložené daňové pohľadávky a záväzky	22
14.	Iné aktíva	23
15.	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	23
16.	Rezervy	24
17.	Iné záväzky	24
18.	Vlastné imanie	24
19.	Podsúvahové položky	25
20.	Čisté úrokové výnosy	25
21.	Čisté výnosy z poplatkov a provízií	26
22.	Výnosy z dividend	26
23.	Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	26
24.	Čisté ostatné prevádzkové náklady	27
25.	Administratívne náklady	27
26.	Odpisy	27
27.	Zníženie hodnoty a rezervy	28
28.	Daň z príjmov	28
29.	Transakcie so spriaznenými stranami	28
30.	Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov	29
31.	Riadenie rizík	30
32.	Úverové riziko	31
33.	Riziko likvidity	39
34.	Trhové riziko	40
35.	Operačné riziko	43
36.	Riadenie kapitálu	44
37.	Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka	45

A. Individuálny výkaz o finančnej situácii

tis. eur	Pozn.	30.6.2021	31.12.2020
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	4	281 551	293 661
Finančné aktíva držané na obchodovanie	5	102	2 648
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	6	319 811	309 513
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	7	395 703	437 064
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	8	3 264 192	3 177 481
<i>Dlhové cenné papiere</i>	8	398 841	364 764
<i>Úvery a preddávky</i>	8	2 832 394	2 780 170
z toho: voči bankám	8	11 189	13 107
z toho: voči klientom	8	2 821 205	2 767 063
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	8	32 957	32 547
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokového rizika	9	1 702	2 276
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	10	77 310	78 579
Hmotné aktíva	11	63 764	58 134
Nehmotné aktíva	12	34 272	35 348
Splatné daňové pohľadávky		47	-
Odložené daňové pohľadávky	13	23 049	24 688
Iné aktíva	14	18 776	18 514
SPOLU AKTÍVA		4 480 279	4 437 906
Závazky			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	5	2 251	746
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	15	3 726 983	3 723 793
<i>Vklady</i>	15	3 669 651	3 671 084
<i>Ostatné finančné záväzky</i>	15	57 332	52 709
Zabezpečovacie deriváty	9	6 798	10 318
Rezervy	16	2 213	2 594
Splatné daňové záväzky		808	1 552
Iné záväzky	17	10 203	11 552
Spolu záväzky		3 749 256	3 750 555
Spolu vlastné imanie	18	731 023	687 351
SPOLU ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE		4 480 279	4 437 906

Individuálna účtovná zvierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 7-45, bola schválená predstavenstvom dňa 27. júla 2021.



Predseda predstavenstva
Andrej Zatkó



Člen predstavenstva
Zuzana Žemlová

B. Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku

tis. eur	Pozn.	1-6/2021	1-6/2020
Výkaz ziskov a strát			
Čisté úrokové výnosy	20	66 506	71 728
Úrokové výnosy	20	69 406	75 914
Úrokové náklady	20	(2 900)	(4 186)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	21	16 471	17 078
Výnosy z poplatkov a provízií	21	30 138	29 842
Náklady na poplatky a provízie	21	(13 667)	(12 764)
Výnosy z dividend	22	14 777	15 362
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	23	7 293	(2 544)
Čisté ostatné prevádzkové náklady	24	(719)	(7 435)
Administratívne náklady	25	(38 504)	(38 166)
Odpisy	26	(10 401)	(9 963)
Prevádzkový výsledok pred znížením hodnoty a rezervami		55 423	46 060
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	27	388	1 418
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	27	(8 797)	(25 388)
Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	27	2 142	-
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	27	203	-
Zisk pred daňou z príjmov		49 359	22 090
Daň z príjmov	28	(8 179)	(2 950)
ČISTÝ ZISK PO ZDANENÍ		41 180	19 140
Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku			
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		2 487	(1 934)
Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(5 109)	(284)
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		6 132	(548)
Zmena v reálnej hodnote zabezpečovacích derivátov		2 123	(1 516)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		(661)	488
Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny		2	(74)
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		-	18
Zmena v reálnej hodnote nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(2)	22
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		2	(4)
Spolu ostatné súčasti komplexného výsledku		2 487	(1 916)
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ ZISK		43 667	17 224
Zisk na akciu			
Čistý zisk po zdanení		41 180	19 140
Počet vydaných akcií		330 899	330 899
Zisk na akciu (v eur)		124,45	57,84

Poznámky na stranách 7-45 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

C. Individuálny výkaz zmien vlastného imania

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny	Nerozdelený zisk	SPOLU VLASTNÉ IMANIE
Počiatočný stav k 1.1.2021	366 305	738	59 561	6 667	(2)	254 082	687 351
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	2 485	2	41 180	43 667
Čistý zisk po zdanení	-	-	-	-	-	41 180	41 180
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	2 485	2	-	2 487
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	-
Iné transakcie	-	-	4 436	-	-	(4 431)	5
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	-	4 436	-	-	(4 436)	-
Ostatné pohyby	-	-	-	-	-	5	5
Konečný stav k 30.6.2021	366 305	738	63 997	9 152	-	290 831	731 023

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny	Nerozdelený zisk	SPOLU VLASTNÉ IMANIE
Počiatočný stav k 1.1.2020	366 305	738	54 988	6 364	7	214 297	642 699
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	(1 842)	(74)	19 140	17 224
Čistý zisk po zdanení	-	-	-	-	-	19 140	19 140
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	(1 860)	(74)	-	(1 934)
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	18	-	-	18
Iné transakcie	-	-	4 573	-	-	(4 573)	-
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	-	4 573	-	-	(4 573)	-
Konečný stav k 30.6.2020	366 305	738	59 561	4 522	(67)	228 864	659 923

Poznámky na stranách 7-45 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

D. Individuálny výkaz peňažných tokov

tis. eur	Pozn.	30.6.2021	30.6.2020
Zisk pred daňou z príjmov		49 359	22 090
<i>Úpravy:</i>			
Čisté úrokové výnosy		(66 506)	(71 728)
Výnosy z dividend		(14 777)	(15 362)
Odpisy		10 401	9 963
Rozpustenie/(tvorba) rezerv		(388)	(1 418)
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív		222	(3)
Výnosy z ukončenia vykazovania dcérskych spoločností		(2 476)	-
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		8 797	25 388
Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spol., spoločných podnikov a pridružených podnikov		(2 142)	-
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív		(203)	-
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		(17 713)	(31 070)
<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		(10 298)	(39 695)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		(47 043)	(287 754)
Úvery a preddavky		(46 634)	(292 400)
Ostatné finančné aktíva		(409)	4 646
Iné aktíva		(262)	3 476
<i>Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:</i>			
Finančné záväzky držané na obchodovanie		1 505	(3 838)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote bez podriadeného dlhu a lízingového záväzku		3 426	(45 914)
Vklady		5 128	(47 381)
Ostatné finančné záväzky		(1 702)	1 467
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo		(3 520)	487
Iné záväzky		(1 349)	(3 763)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami		(64 735)	(280 398)
Prijaté úroky		63 621	58 196
Zaplatené úroky		(8 951)	(2 175)
Zaplatená daň z príjmov		(7 990)	(3 852)
Čisté peňažné toky z/(použité na) prevádzkových činností		(18 055)	(228 229)
Peňažné toky z investičných činností			
<i>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere</i>			
Obstaranie		(39 652)	(27 483)
Príjmy z predaja a splatnosti		5 857	164 514
Prijaté úroky		1 882	8 866
<i>Finančné aktíva oceňované FVOCI - dlhové cenné papiere</i>			
Obstaranie		(57 827)	(31 403)
Príjmy z predaja a splatnosti		89 872	98 730
Prijaté úroky		7 377	9 608
<i>Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov</i>			
Obstaranie		(1 191)	(11 500)
Príjmy z ukončenia vykazovania		2 476	-
Prijaté dividendy		14 436	15 175
<i>Hmotné a nehmotné aktíva</i>			
Obstaranie		(6 007)	(10 540)
Príjmy z predaja		1	4
Čisté peňažné toky z/(použité na) finančných činností		17 224	215 971
Peňažné toky z finančných činností			
<i>Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - podriadený dlh</i>			
Zaplatené úroky		(239)	(240)
<i>Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - lízingové záväzky</i>			
Peňažné platby za lízingové záväzky		(2 797)	(2 708)
Úrokové náklady		(271)	(217)
Čisté peňažné toky z/(použité na) finančných činností		(3 307)	(3 165)
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	4	(4 138)	(15 423)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	4	50 612	70 317
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	4	46 474	54 894

Poznámky na stranách 7-45 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“). 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 Poštovej banky (od 3.7.2021 365.bank, a. s.).

Hlavné činnosti banky 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.

Banka pôsobí v Slovenskej republike prostredníctvom siete pobočiek a na základe zmluvy so Slovenskou poštou, a.s. banka predáva svoje produkty a služby aj prostredníctvom pôšt a priehradiek finančných služieb umiestnených na celom území Slovenskej republiky.

Zriadením pobočky v Prahe banka rozšírila svoju činnosť v Českej republike. Dňa 18. novembra 2009 bola v Obchodnom registri ČR zapísaná Poštová banka, a.s. pobočka Česká republika.

Banka rozhodla na základe zasadnutie predstavenstva zo dňa 28.4. 2021 o ukončení činnosti svojej pobočky a zrušení organizačnej zložky ku dňu 30.6.2021. Súčasťou procesu zrušenia pobočky bolo účtovné a daňové vysporiadanie úverových obchodov, ktoré boli spravované pobočkou. Pri časti úverov došlo k ich splateniu, zvyšné úvery boli účtovným prevodom presunuté do majetku banky, jeden úverový obchod bol refinancovaný bankou. Taktiež boli účtovne presunuté z pobočky do banky všetky ostatné aktíva a záväzky, vrátane podsúvahových expozícií.

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%
Spolu		330 899	100,00%	330 899	100,00%

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 98,45%.

Zoznam členov predstavenstva

Andrej Zaťko	predseda predstavenstva
Peter Hajko	člen predstavenstva
Zuzana Zemlová	člen predstavenstva
Ladislav Korec	člen predstavenstva (od júla 2021)

Zoznam členov dozornej rady

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

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

Účtovná závierka banky sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, so sídlom Sokolovská 394/17, 186 00 Praha, Česká republika. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

2.1 Základ na zostavenie účtovnej závierky

Individuálna účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou.

Táto účtovná závierka bola zostavená ako individuálna účtovná závierka podľa § 17 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Z uvedeného dôvodu sú v tejto individuálnej účtovnej závierke investície banky do dcérskych spoločností zaúčtované v obstarávacej cene zníženej o znehodnotenie.

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

Táto účtovná závierka 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 %
Dcérske spoločnosti		
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%
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
Spoločné podniky		
SPPS, a.s.	Služby platobného styku	40,00%

Banka zostavuje tiež konsolidovanú účtovnú závierku za skupinu Poštovej banky. 365.nadácia nie je zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky banky.

3.7.2021 banka predala celý svoj podiel v Poštovej poisťovni, a. s.

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 individuálna účtovná závierka neobsahuje vykazovanie podľa segmentov z dôvodu, že banka nespĺňa kritériá v zmysle požiadaviek *IFRS 8 Prevádzkové segmenty* na vykazovanie detailov segmentového reportingu.

(a) Cudzia 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 závierka. 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 závierka. Príjmy a výdavky zahraničných operácií sú prepočítané na euro podľa výmenného kurzu platného ku dňu uskutočnenia transakcie. Kurzové rozdiely vznikajúce z tohto prepočtu sú vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku hospodárenia v položke *Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny*.

(b) 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*.

(c) 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.

(d) 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.

(e) Výnosy z dividend

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

(f) 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 závierka. 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 závierka.

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 závierka a znižujú v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné daňový úžitok, ktorý sa ich týka, realizovať.

(g) Finančné aktíva

i. Prvotné vykazovanie

Banka 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 banka 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

Banka 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 banka spravuje finančné aktíva z pohľadu peňažných tokov – či je cieľom banky inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky a zároveň aj peňažné toky z predaja aktív. Ak banka neuplatňuje ani jeden z týchto modelov (napr. finančné aktíva sú držané na účely obchodovania), finančné aktíva sú klasifikované ako súčasť „inéno“ obchodného modelu a sú oceňované FVPL. Faktory, ktoré banka 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, banka posúdi, či peňažné toky finančného nástroja predstavujú výhradne platby istiny a úroku („SPPI test“). Pri posudzovaní banka zváži, 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.

Banka reklasifikuje 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 banka 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. 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 banka obstarala alebo vznikli hlavne preto, aby ich banka 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 banky, 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 rozdielom základe. Banka 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 reklasifikovaná 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.

Banka následne oceňuje všetky nástroje vlastného imania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, s výnimkou prípadov, keď si vedenie banky 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 prečenenia 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 banke 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.

Banka vyhodnotila, že podielové listy držané v portfóliu banky spĺňajú definíciu nástrojov obsahujúcich právo predat'. Podľa IFRS 9 nástroje obsahujúce právo predat' 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. Banka 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.

Banka posudzuje očakávané úverové straty súvisiace s jej dlhovými nástrojmi účtovanými v amortizovanej hodnote a FVOCI a s expozíciami vyplývajúcimi zo zmlúv o úverových prísluchoch a finančných zárukách. Banka 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 minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich hospodárskych podmienok.

Bližšie informácie o určovaní ECL sú uvedené v poznámke 32. *Úverové riziko*.

iv. Ukončenie vykazovania

Banka 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 banky na prevedených finančných aktívach sa vykazuje ako samostatné aktíva.

Banka 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 banka 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 banka ponechá všetky alebo podstatné časti rizík a úžitkov.

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

v. Modifikácie finančných aktív

Ak nastane zmena zmluvných podmienok, banka 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, banka 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 modifikácií bol počas vykazovaných účtovných období nevýznamný.

(h) 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 banky určené na zabezpečenie a riadenie miery rizika u vybraných rizík. Banka sa rozhodla prijať IFRS 9 pre oblasť zabezpečovacieho účtovníctva.

Hlavné kritéria banky 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 banka očakáva, že bude efektívne znižovať riziko zabezpečeného nástroja;
- Zabezpečovací vzťah spĺňa všetky z nasledujúcich požiadaviek efektívnosti zabezpečenia:
 - Medzi zabezpečenou 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)

Banka využíva finančné deriváty na riadenie miery rizika v súvislosti s úrokovým rizikom. Banka 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 klientskych úverov s pevným výnosom. Keďže nákup dlhopisov a poskytnutie úverov s pevným výnosom zvyšuje úrokové riziko banky, banka 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 súčiastiach komplexného výsledku. Suma vykázaná v ostatných súčiastiach 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 zabezpečovaná položka. Neefektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu sa vyказuje ihneď vo výkaze ziskov a strát.

Hodnoty akumulované vo vlastnom imaní sa recyklujú do výkazu ziskov a strát v obdobiach, keď zabezpečovaná položka ovplyvňuje výsledok hospodárenia. Sú zaznamenané vo výnosových alebo nákladových riadkoch, kde sa vyказujú výnosy alebo náklady spojené so súvisiacou zabezpečovanou 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, banka 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 vyказujú vo výkaze ziskov a strát, pokiaľ sa banka nerozhodne určiť hybridné zmluvy za oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

(i) Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov

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

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

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 aktívum a zodpovednosť za záväzky týkajúce sa tejto dohody.

Táto účtovná závierka bola zostavená ako individuálna účtovná závierka podľa § 17 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Z uvedeného dôvodu sú v tejto individuálnej účtovnej závierke investície banky do dcérskych spoločností zaúčtované v obstarávacej cene zníženej o znehodnotenie.

Znehodnotenie predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou investície a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov diskontovaných aktuálnou trhovou mierou návratnosti podobného finančného majetku. Opravné položky k investíciám v dcérskych spoločnostiach sa vykazujú v individuálnom výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku na riadku „Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“.

Banka vykonáva test znehodnotenia minimálne raz za účtovné obdobie na základe finančných a obchodných plánov dcérskych spoločností na obdobie 5 rokov. Pomocou modelu sa vypočíta súčasná hodnota týchto peňažných tokov diskontovaním pomocou úrokovej miery, ktorá bola vypočítaná na základe princípov modelu Capital Assets Pricing Model. Peňažné toky po skončení päťročného obdobia sú vypočítané ako súčasná hodnota perpetuity s určitým očakávaným tempom rastu. Použitá diskontná sadzba je odvodená z dlhodobej bezrizikovej úrokovej sadzby, upravená o riziko obchodnej činnosti a riziko krajiny. Model je najviac senzitívny na zmenu diskontnej sadzby a tempo rastu ziskovosti.

(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 banky 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 metódou rovnomerných odpisov 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:

Odpisová skupina	Obdobie	Metóda
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.

(k) Aktíva s právom na užívanie a lízingové záväzky

Pri vzniku zmluvy banka 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, banka účtuje každú lízingovú zložku v rámci zmluvy ako lízing oddelene od nelízingových zložiek zmluvy.

Banka 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. Banka 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 banka uplatňuje praktickú pomôcku a využíva portfóliový prístup na zmluvy s podobnými vlastnosťami.

V banke 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. Banka 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*. Banka 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 banky, 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

Banka 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 banka 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 nesúlads, 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 banka vykazuje akékoľvek náklady vynaložené na finančný záväzok;
- Zmluvy o finančnej záruke a úverové prísluby.

iii. Ukončenie vykazovania

Banka 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 banku 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 rizik 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 banka 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 banka súčasnú zmluvnú alebo vecnú povinnosť zaplatiť túto sumu ako výsledok služby poskytnutej v minulosti zamestnancom a túto službu je možné spoľahlivo oceniť.

(p) Kompenzácia

Finančné aktíva a záväzky sa vzájomne nezapočítavajú. Ich netto hodnota sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii vtedy a len vtedy, ak má banka 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 banky.

3. Použitie odhadov a úsudkov

Pri zostavovaní účtovnej zvierky 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.

Nížšie 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 32. *Úverové riziko*.

Určovanie reálnej hodnoty

Určovanie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov, pre ktoré nie je známa trhovú cenu, 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), sa nachádzajú v poznámke 30. *Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov*.

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

Účet povinných minimálnych rezerv sa vykazuje 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 banka 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 kolísť 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	27 045	25 875
Účty v centrálnych bankách	235 077	243 049
Ostatné vklady splatné na požiadanie	19 429	24 737
Spolu	281 551	293 661

Nakladanie s vyššie uvedenými finančnými aktívami nie je obmedzené.

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

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020	30.6.2020	31.12.2019
Pokladničná hotovosť	27 045	25 875	27 926	27 791
Ostatné vklady splatné na požiadanie	19 429	24 737	26 968	42 526
Spolu	46 474	50 612	54 894	70 317

5. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Finančné aktíva držané na obchodovanie		
Deriváty	102	2 648
Devízy	102	2 648
Spolu	102	2 648
Finančné záväzky držané na obchodovanie		
Deriváty	2 251	746
Devízy	2 251	746
Spolu	2 251	746

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
Deriváty						
Devízy	139 467	102	2 251	214 006	2 648	746
Spolu	139 467	102	2 251	214 006	2 648	746

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

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Nástroje vlastného imania	319 811	309 513
Akcie	-	2 980
Podielové listy	319 811	306 533
Spolu	319 811	309 513

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

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Nástroje vlastného imania	65	65
Akcie	65	65
Dlhové cenné papiere	395 638	436 999
Orgány verejnej správy	269 621	295 664
Úverové inštitúcie	43 616	48 816
Ostatné finančné korporácie	19 324	19 784
Nefinančné korporácie	63 077	72 735
Spolu	395 703	437 064
Opravná položka k dlhovým nástrojom v OCI	(6 608)	(477)

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

tis. eur	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	(477)	-	-	-	(477)
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	-	-	-	-	-
Stav k 30. júnu 2021	(263)	(6 345)	-	-	(6 608)

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
Dlhové cenné papiere	406 503	372 485	(7 662)	(7 721)	398 841	364 764
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	323 221	284 612	(98)	(90)	323 123	284 522
Úverové inštitúcie	30 995	30 986	(12)	(5)	30 983	30 981
Ostatné finančné korporácie	1 426	1 486	-	-	1 426	1 486
Nefinančné korporácie	50 861	55 401	(7 552)	(7 626)	43 309	47 775
Úvery a preddavky	3 043 971	2 996 470	(211 577)	(216 300)	2 832 394	2 780 170
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	60 000	-	(19)	-	59 981	-
Úverové inštitúcie	11 190	13 123	(1)	(16)	11 189	13 107
Ostatné finančné korporácie	373 932	455 783	(11 556)	(11 471)	362 376	444 312
Nefinančné korporácie	1 054 414	1 071 900	(84 790)	(86 405)	969 624	985 495
Domácnosti	1 544 435	1 455 664	(115 211)	(118 408)	1 429 224	1 337 256
Ostatné finančné aktíva	33 083	32 698	(126)	(151)	32 957	32 547
Spolu	3 483 557	3 401 653	(219 365)	(224 172)	3 264 192	3 177 481

Ostatné finančné aktíva zahŕňajú nasledovné:

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Ostatné finančné aktíva, brutto	33 083	32 698
Pohľadávky zo zúčtovania	6 165	3 478
Cash kolaterál	6 436	6 235
Daňové pohľadávky	-	16
Dividendy z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	334	-
Pohľadávky z obchodného styku	6 003	5 775
Iné	14 145	17 194
Opravné položky	(126)	(151)
Spolu	32 957	32 547

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
Dlhové cenné papiere	355 642	50 861	-	-	(110)	(7 552)	-	-
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	323 221	-	-	-	(98)	-	-	-
Úverové inštitúcie	30 995	-	-	-	(12)	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 426	-	-	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	-	50 861	-	-	-	(7 552)	-	-
Úvery a preddavky	2 365 629	473 253	176 996	28 093	(20 079)	(33 406)	(148 714)	(9 378)
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	60 000	-	-	-	(19)	-	-	-
Úverové inštitúcie	11 190	-	-	-	(1)	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	360 333	123	33	13 443	(2 486)	(22)	(30)	(9 018)
Nefinančné korporácie	738 595	244 059	57 165	14 595	(12 500)	(19 095)	(52 863)	(332)
Domácnosti	1 195 511	229 071	119 798	55	(5 073)	(14 289)	(95 821)	(28)
Ostatné finančné aktíva	-	33 083	-	-	-	(126)	-	-
Spolu	2 721 271	557 197	176 996	28 093	(20 189)	(41 084)	(148 714)	(9 378)

Pohyby ECL k dlhovým cenným papierom a úverom a preddavkom v amortizovanej hodnote sú nasledovné:

tis. eur	Dlhové cenné papiere				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	(95)	(7 626)	-	-	(7 721)
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	-	-	-	-	-
Stav k 30. júnu 2021	(110)	(7 552)	-	-	(7 662)

tis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	(22 766)	(39 696)	(142 971)	(10 867)	(216 300)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(2 291)	-	-	(7)	(2 298)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	1 745	975	16 817	-	19 537
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	5 590	(1 343)	(18 232)	1 518	(12 467)
Presuny:	(2 339)	6 658	(4 319)	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	2 050	289	-	2 339
do/(zo) stupňa 2	(2 050)	x	(4 608)	-	(6 658)
do/(zo) stupňa 3	(289)	4 608	x	-	4 319
Kurzové rozdiely	(18)	-	(9)	(22)	(49)
Stav k 30. júnu 2021	(20 079)	(33 406)	(148 714)	(9 378)	(211 577)

9. Zabezpečovacie deriváty

Banka 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 klientske úvery. V oboch typoch zabezpečenia sú zabezpečovacími nástrojmi úrokové swapy, pri ktorých banka 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.

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

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	
Zabezpečenie reálnej hodnoty					
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	2 676	(1 881)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	(2 697)	1 913
Spolu	(21)	32

10. Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Obstarávacia cena	84 332	87 743
Dcérske spoločnosti	84 192	87 129
Prvá penzijná správcovská spoločnosť Poštovej banky, správ. spol., a. s. (365.invest, správ. spol., a. s. od 3.7.2021)	9 230	9 230
Poštová poisťovňa, a.s.	9 129	9 129
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s. (365.life, d. s. s., a. s. od 3.7.2021)	14 500	14 500
Ahoj, a.s.	36 477	36 477
PB Servis, a.s.	605	605
PB Finančné služby, a.s.	7 115	7 115
PB Partner, a.s.	-	4 603
365.fintech, a.s.	4 000	3 000
Cards&Co, a.s.	2 470	2 470
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a.s.	666	-
Spoločné podniky	140	140
SPPS, a.s.	140	140
Pridružené podniky	-	474
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a.s.	-	474
Znehodnotenie	(7 022)	(9 164)
Spolu	77 310	78 579

V priebehu roka 2021 nastali nasledovné významnejšie zmeny v investíciach:

- Spoločnosť PB Partner, a.s. bola zlikvidovaná
- Banka dokúpila podiely v spoločnosti ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a.s.
- Banka zvyšovala svoju angažovanosť v spoločnosti 365.fintech navyšovaním ostatných kapitálových fondov
- Banka 3.7.2021 predala celý svoj podiel v Poštovej poisťovni, a. s., výsledok tejto transakcie bude zobrazený v účtovnej závierke k 30.9.2021

Banka v priebehu novembra 2020 nadobudla 100% podiel a kontrolu v spoločnosti Cards&Co.

V priebehu roka 2020 banka dopĺňala ostatné kapitálové fondy v dcérskych spoločnostiach Amico Finance, PB Finančné služby a 365.fintech

Ďalej banka vzhľadom na nevýznamnosť ukončila v priebehu roka 2020 vykazovanie svojej investície do podielových listov vo fonde 365.world ako dcérsku spoločnosť.

11. Hmotné aktíva

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Hmotné aktíva vo vlastníctve	25 798	26 409
Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	25 798	26 409
Aktíva s právom na užívanie	37 966	31 725
Spolu	63 764	58 134

tis. eur	Hmotné aktíva vo vlastníctve				Spolu
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Majetok v obstaraní	
Obstarávacia cena					
Stav k 1. januáru 2021	18 618	11 663	19 516	1 287	51 084
Prírastky	-	-	-	2 049	2 049
Zaradenie do užívania	1 049	1 085	646	(2 780)	-
Úbytky	(212)	(1 402)	(239)	(24)	(1 877)
Stav k 30. júnu 2021	19 455	11 346	19 923	532	51 256
Oprávky					
Stav k 1. januáru 2021	(5 635)	(8 502)	(9 597)	-	(23 734)
Odpisy za obdobie	(831)	(839)	(949)	-	(2 619)
Úbytky	39	1 400	193	-	1 632
Stav k 30. júnu 2021	(6 427)	(7 941)	(10 353)	-	(24 721)
Opravné položky	(413)	-	(325)	-	(738)
Účtovná hodnota k 30.6.2021	12 615	3 405	9 246	532	25 798

tis. eur	Aktíva s právom na užívanie			Spolu
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2021	38 016	211	4 115	42 342
Prírastky	1 320	-	46	1 366
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	7 710	-	-	7 710
Úbytky	(111)	-	(8)	(119)
Stav k 30. júnu 2021	46 935	211	4 153	51 299
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2021	(9 187)	(105)	(1 324)	(10 616)
Odpisy za obdobie	(2 445)	(26)	(326)	(2 797)
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	-	-	-	-
Úbytky	74	-	7	81
Stav k 30. júnu 2021	(11 558)	(132)	(1 643)	(13 333)
Opravné položky	-	-	-	-
Účtovná hodnota k 30.6.2021	35 377	79	2 510	37 966

12. Nehmotné aktíva

tis. eur	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2021	74 737	88	5 082	79 907
Prírastky	-		3 958	3 958
Zaradenie do užívania	1 177		(1 177)	-
Úbytky	(280)	-	(46)	(326)
Stav k 30. júnu 2021	75 634	88	7 817	83 539
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2021	(44 149)	(87)	-	(44 236)
Odpisy za obdobie	(4 984)	(1)	-	(4 985)
Úbytky	277	-	-	277
Stav k 30. júnu 2021	(48 856)	(88)	-	(48 944)
Opravné položky	(323)	-	-	(323)
Účtovná hodnota k 30.6.2021	26 455	-	7 817	34 272

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%	19%

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
SR		
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	22 130	22 782
Rezervy na podsúvahové položky	233	183
Precenenie finančných aktív FVOCI	(2 430)	(1 770)
Hmotné aktíva	229	111
Ostatné	2 887	3 251
Spolu	23 049	24 557
ČR		
Rezervy na podsúvahové položky	-	117
Hmotné aktíva	-	(1)
Ostatné	-	15
Spolu	-	131
Spolu odložené daňové pohľadávky	23 049	24 688

Pohyby na účtoch odloženej dane boli nasledovné:

tis. eur	Pozn.	30.6.2021	31.12.2020
Počiatočný stav k 1. januáru		24 688	18 457
Cez výkaz ziskov a strát	28	(980)	6 313
Cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(659)	(82)
Konečný stav		23 049	24 688

14. Iné aktíva

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Náklady budúcich období	11 504	9 878
Príjmy budúcich období	1 618	2 394
Zásoby	294	333
Poskytnuté preddavky	5 360	5 909
Spolu	18 776	18 514

15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Vklady	3 669 651	3 671 084
Orgány verejnej správy	3 611	3 390
Úverové inštitúcie	63 387	26 024
Ostatné finančné korporácie	147 282	202 578
Nefinančné korporácie	153 200	163 629
Domácnosti	3 302 171	3 275 463
Ostatné finančné záväzky	57 332	52 709
Položky zúčtovania a vyrovnania	11 550	11 796
Záväzky voči zamestnancom	3 270	4 044
Záväzky voči sociálnej a zdravotnej poisťovni a sociálnemu fondu	1 475	1 423
Daňové záväzky	522	847
Prijaté preddavky	2	2
Záväzky z dividend	28	28
Lízingové záväzky	38 411	32 086
Ostatní veritelia	2 074	2 483
Spolu	3 726 983	3 723 793

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	-	-

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

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

16. Rezervy

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Poskytnuté prísľuby a záruky	1 107	1 488
Úverové prísľuby	808	799
Poskytnuté záruky	299	689
Ostatné rezervy	1 106	1 106
Spolu	2 213	2 594

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

tis. eur	Poskytnuté prísľuby a záruky				Spolu
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Stav k 1. januáru 2021	429	439	620	-	1 488
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	361	-	-	-	361
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	(241)	(229)	(357)	-	(827)
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	-	-	-	-	-
Stav k 30. júnu 2021	328	703	76	-	1 107

17. Iné záväzky

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Dohadné položky (mzdy, prevádzka)	10 597	11 406
Výnosy budúcich období	(394)	146
Spolu	10 203	11 552

18. Vlastné imanie

a) Základné imanie

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

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 zákoný rezervný fond na krytie strát. Banka je povinná každý rok dopĺňať rezervný fond sumou najmenej vo výške 10 % zo zisku za účtovné obdobie, a to až do výšky 20 % jej základného imania. Zákoný 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 a súvisiacich zabezpečovacích derivátov, ktoré predstavuje čistú kumulatívnu zmenu reálnej hodnoty FVOCI finančných aktív vrátane efektu zabezpečovacích derivátov, opravnej položky a po zohľadnení odloženej dane.

d) Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny

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

e) *Rozdelenie zisku za predchádzajúce obdobie*

Valné zhromaždenie akcionárov rozhodlo o rozdelení zisku za predchádzajúce obdobie nasledovne:

tis. eur	
Čistý zisk po zdanení	44 358
Dividendy	-
Prídel do nerozdeleného zisku	39 922
Prídel do zákonného rezervného fondu	4 436

19. Podsúvahové položky

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

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Poskytnuté úverové prísluby	241 165	243 612
Poskytnuté finančné záruky	16 462	18 236
Spolu	257 627	261 848

b) *Aktíva v správe a úschove*

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Správa aktív	1 006 731	976 727
Aktíva v úschove	100 219	100 592
Spolu	1 106 950	1 077 319

c) *Cenné papiere poskytnuté ako kolaterál*

Banka 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 banky.

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
Spolu	340 292	340 935

20. Čisté úrokové výnosy

tis. eur	1-6/2021	1-6/2020
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	2 957	3 509
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	67 623	73 584
<i>Dlhové cenné papiere</i>	2 817	5 203
<i>Úvery a preddavky</i>	64 806	68 381
Zabezpečovacie deriváty - úrokové riziko	(1 179)	(1 282)
Iné aktíva	5	103
<i>Peniaze a účty v centrálnych bankách</i>	-	2
<i>Iné</i>	5	101
Spolu úrokové výnosy	69 406	75 914
Úrokové náklady		
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(2 840)	(4 181)
<i>z toho: lízingové záväzky</i>	(271)	(217)
Iné záväzky	1	(5)
Úrokové náklady z aktív	(61)	-
Spolu úrokové náklady	(2 900)	(4 186)
Čisté úrokové výnosy	66 506	71 728

tis. eur	1-6/2021	1-6/2020
Úrokové výnosy vykazované použitím metódy EIR	69 406	75 914
Ostatné úrokové výnosy	-	-
Spolu úrokové výnosy	69 406	75 914

21. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

tis. eur	1-6/2021	1-6/2020
Výnosy z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	34	41
Zúčtovanie a vyrovnanie	7 226	8 188
Správa finančných nástrojov	1 562	1 383
Platobné služby	14 429	14 469
<i>Bežné účty</i>	<i>12 024</i>	<i>13 023</i>
<i>Debetné karty a ostatné platby kartou</i>	<i>184</i>	<i>191</i>
<i>Prevody a ostatné platobné príkazy</i>	<i>868</i>	<i>909</i>
<i>Iné</i>	<i>1 353</i>	<i>346</i>
Služby spravovania úverov	1 179	1 151
Poskytnuté úverové prísluby	589	705
Poskytnuté finančné záruky	148	179
Ostatné	4 971	3 726
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	30 138	29 842
Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15: Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi	29 401	28 958
Náklady na poplatky a provízie		
Zúčtovanie a vyrovnanie	(10 570)	(10 090)
Správa finančných nástrojov	(207)	(188)
Služby spravovania úverov	(1 655)	(1 026)
Ostatné	(1 235)	(1 460)
Spolu náklady na poplatky a provízie	(13 667)	(12 764)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	16 471	17 078

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
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	14 770	15 354
Spolu	14 777	15 362

23. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

tis. eur	1-6/2021	1-6/2020
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania fin. aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL	(2 126)	542
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	542
<i>Dlhové cenné papiere</i>	<i>-</i>	<i>542</i>
<i>z čoho: preklasifikované z ostatných súčastí komplexného výsledku</i>	<i>-</i>	<i>1 086</i>
Ostatné	(2 126)	-
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	(3 871)	10 759
Deriváty	(3 871)	10 759
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných FVPL	9 229	198
Čistý zisk/(strata) z precenenia	9 229	198
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva	(21)	32
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	2 676	(1 881)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	(2 697)	1 913
Kurzové rozdiely	4 082	(14 075)
Spolu	7 293	(2 544)

24. Čisté ostatné prevádzkové náklady

tis. eur	1-6/2021	1-6/2020
Špecifické poplatky pre banky	(1 574)	(7 792)
Osobitné odvody pre bankové inštitúcie	-	(7 453)
Rezolučný fond	(159)	(171)
Fond ochrany vkladov	(1 415)	(168)
Ostatné čisté výnosy/(náklady)	855	357
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	(222)	3
Ostatné	1 077	354
Spolu	(719)	(7 435)

25. Administratívne náklady

tis. eur	1-6/2021	1-6/2020
Personálne náklady	(20 857)	(21 528)
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(14 971)	(15 603)
Sociálne náklady	(5 886)	(5 925)
Ostatné administratívne náklady	(17 647)	(16 638)
Nájomné	(849)	(1 128)
Krátkodobý nájom	(590)	(939)
Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu	(187)	(119)
Ostatné položky	(72)	(70)
Náklady na nehnuteľnosti	(1 421)	(1 055)
IT náklady	(3 457)	(2 715)
Marketing a reklama	(2 598)	(3 082)
Právne a poradenské služby	(1 218)	(761)
Pošta a telekomunikácie	(2 275)	(2 082)
Spotreba materiálu	(806)	(437)
Opravy a údržba zariadení	(1 771)	(1 639)
Ostatné administratívne náklady	(3 252)	(3 739)
Spolu	(38 504)	(38 166)

	1-6/2021	1-6/2020
Počet zamestnancov k dátumu, ku ktorému je zostavená účtovná zvierka	1 186	1 157
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za obdobie	1 184	1 179
z toho počet riadiacich zamestnancov	22	21

26. Odpisy

tis. eur	1-6/2021	1-6/2020
Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	(2 619)	(2 672)
Budovy	(831)	(774)
Hardvér	(839)	(796)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(949)	(1 101)
Aktíva na operatívny lízing	-	(1)
Aktíva s právom na užívanie	(2 797)	(2 708)
Pozemky a budovy	(2 445)	(2 333)
Hardvér	(26)	(26)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(326)	(349)
Nehmotné aktíva	(4 985)	(4 583)
Softvér	(4 983)	(4 574)
Ostatné nehmotné aktíva	(2)	(9)
Spolu	(10 401)	(9 963)

27. Zníženie hodnoty a rezervy

tis. eur	1-6/2021	1-6/2020
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných FVPL	(8 797)	(25 388)
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(6 132)	548
<i>Dlhové cenné papiere</i>	(6 132)	548
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(2 665)	(25 936)
<i>Dlhové cenné papiere</i>	59	(190)
<i>Úvery a preddavky</i>	(2 874)	(25 683)
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	150	(63)
Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	2 142	-
Dcérske spoločnosti	2 142	-
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	388	1 418
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	203	-
Spolu	(6 064)	(23 970)

28. Daň z príjmov

tis. eur	1-6/2021	1-6/2020
Splatná daň z príjmov	(7 199)	(2 926)
Odložená daň	(980)	(24)
Spolu	(8 179)	(2 950)

29. 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 banky, čo im dáva významný vplyv v banke a každý iný jednotlivec, od ktorého sa môže očakávať, že ovplyvní alebo bude ovplyvnený takouto osobou pri obchodoch s bankou;
- Kľúčoví riadiaci pracovníci, t. j. osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti banky, vrátane riaditeľov, vedúcich pracovníkov banky 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 banky.

30.6.2021	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Dcérske spoločnosti	Spoločný podnik	Pridružený podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	29 978	140 521	99 601	575	-	1 950	21 923
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	99 601	575	-	1 950	21 923
<i>Dlhové cenné papiere</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Úvery a pohľadávky</i>	29 978	15	97 303	-	-	1 950	21 923
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	-	153	2 298	575	-	-	-
Závazky	-	17 171	11 979	3 095	-	3 042	1 707
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	-	17 171	11 979	3 095	-	3 042	1 707
Vklady	-	17 171	11 580	3 095	-	3 042	1 707
<i>Ostatné finančné záväzky</i>	-	-	399	-	-	-	-
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	-	-	-	-	-	-	-
1-6/2021							
Výnosy/Náklady							
Čisté úrokové výnosy	381	191	642	-	-	4	1 798
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	16	158	3 974	4 658	-	1	280
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	671	-	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	31	(39)	46	-	-	-
Administratívne náklady	-	(32)	(2 559)	-	-	-	-

31.12.2020	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Dcérske spoločnosti	Spoločný podnik	Pridružený podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	14 980	176 359	89 547	705	-	1 071	34 081
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	89 547	705	-	1 071	34 081
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky	14 980	38 481	86 679	-	-	1 071	34 081
Ostatné finančné aktíva	-	125	2 868	705	-	-	-
Závazky	-	18 754	13 333	4 392	-	1 452	1 608
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	-	18 754	13 333	4 392	-	1 452	1 608
Vklady	-	18 733	12 885	4 392	-	1 452	1 589
Ostatné finančné záväzky	-	21	449	-	-	-	19
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	-	-	-	-	-	-	-
1-6/2020							
Výnosy/Náklady							
Čisté úrokové výnosy	180	(236)	341	-	-	5	279
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(9)	174	2 415	519	-	-	33
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	(415)	-	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	-	109	2 933	-	-	-
Administratívne náklady	-	(23)	(3 196)	-	-	-	(51)

30. 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.

Banka 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. Sú pravidelne na ročnej báze auditované. Ceny fondov sú stanovované pomocou NAV, 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.

Banka 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 banka 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 banka 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.

Banka zriadila kontrolný systém v súvislosti s určením 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
AKTÍVA								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	102	2 648	-	-	102	2 648
Deriváty	-	-	102	2 648	-	-	102	2 648
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	3 290	-	316 521	309 513	-	-	319 811	309 513
Nástroje vlastného imania	3 290	-	316 521	309 513	-	-	319 811	309 513
Finančné aktíva oceňované FVOCI	340 491	349 425	-	78 973	55 212	8 666	395 703	437 064
Nástroje vlastného imania	-	-	-	-	65	65	65	65
Dlhové cenné papiere	340 491	349 425	-	78 973	55 147	8 601	395 638	436 999
Spolu aktíva	343 781	349 425	316 623	391 134	55 212	8 666	715 616	749 225

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
ZÁVÄZKY								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	2 251	746	-	-	2 251	746
Deriváty	-	-	2 251	746	-	-	2 251	746
Zabezpečovacie deriváty	-	-	6 798	10 318	-	-	6 798	10 318
Spolu záväzky	-	-	9 049	11 064	-	-	9 049	11 064

31. Riadenie rizík

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

Politika riadenia rizík banky 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 banky. Proces riadenia rizík je dynamický a neustále sa zdokonaľujúci cyklický proces identifikácie, merania, monitorovania, kontroly a reportovania rizík v banke. Pre riadenie rizík, ktorým je banka vystavená, sú definované primerané limity a kontroly na sledovanie rizika a dodržiavanie limitov.

Vyhodnocovanie plnenia kľúčových limitov definovaných v rizikovom profile banky je predkladané predstavenstvu banky 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 banka zameriava na vývoj organizovaného a konštruktívneho kontrolného prostredia, v ktorom všetci zamestnanci poznajú svoje úlohy a povinnosti.

Povinnosti a práva Výboru pre audit zostáva 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.

Banka je vystavená týmto hlavným rizikám:

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

Riziko vyrovnaní

Aktivity banky 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 banka zmierňuje toto riziko vyrovňovaním 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.

32. Úverové riziko

Úverové riziko predstavuje riziko finančnej straty pri nedodržaní zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou a vzniká pri finančných aktívach banky – najmä z úverov a preddavkov, dlhových cenných papierov a podsúvahových expozícií. Na účely vykazovania riadenia rizika berie banka 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 úverového rizika patrí do zodpovednosti Divízie riadenia rizík. Predstavenstvo delegovalo zodpovednosť za dohľad nad kreditným rizikom v súlade s kompetenčným poriadkom.

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 banka hodnotí bonitu klienta/obchodu prostredníctvom ratingového nástroja s nastavením diferencovaných parametrov pre jednotlivé segmenty klientov. Banka disponuje rôznymi ratingovými modelmi, v závislosti od typu obchodu.

Banka 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. Banka 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 banky.

Pre minimalizáciu kreditného rizika používa banka nasledujúce druhy limitov:

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

Dodržiavanie limitov banka 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				Finančné aktíva FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísľuby		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
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	323 221	284 612	60 000	-	269 621	295 664	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	30 995	30 986	11 190	13 123	43 616	48 816	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 426	1 486	373 932	455 783	19 324	19 784	55 000	61	5 100	4 953
Nefinančné korporácie	50 861	55 401	1 054 414	1 071 900	63 077	72 735	26 925	113 801	11 362	13 283
A Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B Ťažba a dobývanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C Priemyselná výroba	-	-	48 566	57 070	3 143	3 138	606	1 561	76	79
D Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	147 994	198 740	-	-	422	74 531	-	-
E Dodávka vody	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F Stavebníctvo	-	-	108 490	106 141	-	-	2 392	2 413	3 133	3 458
G Veľkoobchod a maloobchod	-	-	31 778	31 518	-	-	565	592	299	2 079
H Doprava a skladovanie	-	-	240	288	-	-	23	21	254	247
I Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	56 265	54 954	-	37 950	52	197	-	-
J Informácie a komunikácia	-	-	10 818	16 899	-	-	3 367	4 227	-	-
K Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	-	-	-	8 601	17 676	23 678	-	-
L Činnosti v oblasti nehnuteľností	50 861	55 401	364 895	326 503	-	-	475	5 898	-	-
M Odborné, vedecké a technické činnosti	-	-	99 703	96 040	-	-	1 280	77	7 600	7 420
N Administratívne a podporné služby	-	-	92 156	87 742	-	-	47	605	-	-
O Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
P Vzdelávanie	-	-	18	25	-	-	-	-	-	-
Q Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	20 628	19 508	-	-	-	-	-	-
R Umenie, zábava a rekreácia	-	-	72 748	76 315	59 934	23 046	-	-	-	-
S Ostatné činnosti služieb	-	-	115	157	-	-	20	1	-	-
Domácnosti	-	-	1 544 435	1 455 664	-	-	159 240	129 750	-	-
Spolu	406 503	372 485	3 043 971	2 996 470	395 638	436 999	241 165	243 612	16 462	18 236

tis. eur	Finančné aktíva v AC				Finančné aktíva 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	325 109	290 779	2 143 289	2 173 211	255 906	245 587	239 999	166 756	3 623	4 408
Česká republika	-	-	237 987	319 087	29 617	80 288	1 076	76 807	319	1 454
Cyprus	-	-	341 205	274 392	-	-	74	37	-	-
Luxembursko	1 426	1 486	180 126	115 421	11 732	12 374	-	-	-	-
Švajčiarsko	-	-	72 730	76 295	-	-	4	2	-	-
Francúzsko	-	-	1 540	1 845	52 686	52 914	1	1	-	-
Holandsko	20 000	20 001	23 923	30 437	-	-	-	1	5 100	-
Poľsko	15 129	15 127	1	1	14 488	14 654	2	-	-	4 954
Litva	10 113	10 174	-	-	13 437	13 475	-	-	-	-
Lotyšsko	2 183	2 208	-	-	17 772	17 707	-	-	-	-
Rakúsko	-	-	35 459	16	-	-	5	4	-	-
Ostatné krajiny	32 543	32 710	7 711	5 765	-	-	4	4	7 420	7 420
Spolu	406 503	372 485	3 043 971	2 996 470	395 638	436 999	241 165	243 612	16 462	18 236

Ratingový systém

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

Banka 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 bankou. 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 banka nemá informácie o ratingu pri prvotnom vykázaní, finančné aktívum je presunuté do stupňa 2, avšak stále sa nepokladá za úverovo znehodnotené,
- **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. Banka 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.

Banka 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: 300 tis. 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 bankou pri riešení požiadaviek štandardu sú uvedené nižšie:

Významné zvýšenie úverového rizika

Banka 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. Banka nevyužíva výnimku nízkeho úverového rizika pri žiadnom finančnom nástroji.

Pre retailové portfóliá sa uplatňujú nasledujúce hraničné hodnoty:

- zhoršenie interného ratingu na najhorší stupeň;
- forbearance príznak.

Pre korporátne portfóliá sa uplatňujú nasledujúce hraničné hodnoty:

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

ii. Kvalitatívne kritériá:

Banka 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

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

Ak banka identifikuje ktorékoľvek z hard kritérií, pohľadávka sa okamžite stáva zlyhanou.

ii. Soft príznaky:

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

Soft kritériá sú predmetom kvalifikovaného posúdenia v banke, 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, banka 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 banka dospela k záveru, že použitie informácií zameraných na budúcnosť nie je vhodné pre individuálne posudzované expozície. Banka 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

Banka 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 30.06.2021 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

Banka 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 banka 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, banka 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.

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

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
Finančné aktíva v AC - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	355 642	317 084	-	-	-	-	-	-	355 642	317 084
Stredné kreditné riziko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vysoké kreditné riziko	-	-	50 861	55 401	-	-	-	-	50 861	55 401
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	355 642	317 084	50 861	55 401	-	-	-	-	406 503	372 485
Opravná položka	(110)	(95)	(7 552)	(7 626)	-	-	-	-	(7 662)	(7 721)
Čistá účtovná hodnota	355 532	316 989	43 309	47 775	-	-	-	-	398 841	364 764

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
Finančné aktíva v AC - Úvery a preddavky										
Nízke kreditné riziko	855 884	855 189	74 344	19 804	-	-	-	-	930 228	874 993
Stredné kreditné riziko	1 309 471	1 304 850	86 767	124 811	-	-	7	4	1 396 245	1 429 665
Vysoké kreditné riziko	189 084	183 569	299 615	277 326	-	-	19 273	22 066	507 972	482 961
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	172 817	168 867	8 808	8 630	181 625	177 497
Bez zaradenia	11 190	11 581	12 527	19 223	4 179	550	5	-	27 901	31 354
Účtovná hodnota	2 365 629	2 355 189	473 253	441 164	176 996	169 417	28 093	30 700	3 043 971	2 996 470
Opravná položka	(20 079)	(22 766)	(33 406)	(39 696)	(148 714)	(142 971)	(9 378)	(10 867)	(211 577)	(216 300)
Čistá účtovná hodnota	2 345 550	2 332 423	439 847	401 468	28 282	26 446	18 715	19 833	2 832 394	2 780 170

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
Finančné aktíva FVOCI - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	324 969	356 854	-	-	-	-	-	-	324 969	356 854
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	358 750	436 999	36 888	-	-	-	-	-	395 638	436 999
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
Poskytnuté úverové a ostatné prísľuby										
Nízke kreditné riziko	119 615	121 567	6	5	-	-	-	-	119 621	121 572
Stredné kreditné riziko	102 725	103 662	1	1	-	-	-	-	102 726	103 663
Vysoké kreditné riziko	4 459	2 133	2 526	974	-	-	-	-	6 985	3 107
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	28	44	-	-	28	44
Bez zaradenia	3 062	3 000	8 743	12 226	-	-	-	-	11 805	15 226
Účtovná hodnota	229 861	230 362	11 276	13 206	28	44	-	-	241 165	243 612
Rezerva	301	349	500	439	7	11	-	-	808	799

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
Poskytnuté finančné záruky										
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	13 303	17 026	3 090	-	69	1 210	-	-	16 462	18 236
Rezerva	27	80	203	-	69	609	-	-	299	689

Prijaté zabezpečenia

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

- Hotovosť;
- Záruky poskytnuté bankami, štátni alebo renomovanými tretími stranami;
- Cenné papiere;
- Pohľadávky;
- Nehnuteľnosti 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
Prijaté záruky	-	-
Nehnuteľnosti	839 707	712 835
Cenné papiere	290 564	230 593
Účty v bankách	4	6
Ostatné	165 879	167 795
Spolu	1 296 154	1 111 229

Prijaté zabezpečenie pri zlyhaných úveroch a preddavkoch v amortizovanej hodnote:

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Hrubá hodnota	185 804	178 047
Opravné položky	(157 060)	(151 136)
Čistá hodnota	28 744	26 911
Hodnota zabezpečenia	6 815	5 663

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

Vymáhanie pohľadávok

Banka 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 banky 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 banka využíva aj formu outsourcingových služieb prostredníctvom inkasných spoločností.

33. Riziko likvidity

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

Banka 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

Banka 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 banky.

Banka financuje svoje aktíva v prevažnej miere z primárnych zdrojov. Okrem iného, má banka 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 banka vďaka vhodnej štruktúre aktív k dispozícii aj dostatočný objem akceptovateľných dlhopisov za účelom získania zdrojov prostredníctvom refinančných operácií organizovaných ECB.

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

Likvidná pozícia banky sa monitoruje denne a na mesačnej báze sa realizuje stresové testovanie v rámci rôznych scenárov pokrývajúcich bežné a nepriaznivejšie trhové podmienky. Banka 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 banka 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*.

Bankou 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) banka očakáva, že ostanú v banke dlhodobo, resp. ich hodnota bude v čase stúpať v dôsledku prijímania nových zdrojov. Takisto pri pohľadávkach voči klientom môže zo strany klientov dôjsť k predčasnému splateniu ich záväzkov voči banke.

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	2,50	2,15
Priemer za obdobie	2,64	1,95
Maximum za obdobie	3,00	2,15
Minimum za obdobie	2,41	1,81

34. 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 banky alebo hodnotu finančných nástrojov vo vlastníctve banky. Úlohou riadenia trhového rizika je riadiť a kontrolovať mieru trhového rizika v akceptovateľných medziach a optimalizovať návratnosť pri danom riziku.

Banka 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.

Nositelom 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 banky. Pri riadení trhového rizika sa v banke 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 bankou 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 trhmi 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 jednocentná pravdepodobnosť, že straty môžu presiahnuť očakávanú hodnotu VaR. Na zmiernenie tohto nedostatku banka 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 banka 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.

Úrokové riziko

Hlavným zdrojom úrokového rizika v banke 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) bankových 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 banky v závislosti na krátkej alebo dlhej pozícii.
- *Opčné riziko* – plynúce z možných vnorených opcií vo finančných nástrojoch v portfóliu banky umožňujúcich predčasné výbery a splatenia a následné odchýlky od ich zmluvných splatností.

Na aktívnej strane výkazu o finančnej situácii banka riadi úrokové riziko najmä poskytovaním väčšiny korporátnych úverov spojených s variabilnou sadzbou. Banka dlhodobo realizuje pri riadení úrokového rizika bilančné riadenie. Pri

nakupovaní dlhopisov sa zohľadňuje aktuálna úroková pozícia banky, na základe čoho dochádza k nákupu dlhopisov s fixným alebo variabilným kupónom. Banka 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 banky 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. Za monitorovanie stanovených limitov je zodpovedný Výbor ALCO s Divíziou riadenia rizík vykonávaním svojich denných činností. Stanovovanie úrokových mier pre bankové produkty je v kompetencii Výboru ALCO.

Akciové riziko

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

Pri investovaní do akciových nástrojov sa banka 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

Banka sa vystavuje devízovému riziku pri obchodovaní v cudzej mene na vlastný účet, ako aj pre svojich klientov. Banka preberá na seba devízové riziko, ak má aktíva a záväzky denominované v cudzích menách, ktoré nie sú v rovnakom množstve, t.j. banka má nezabezpečenú devízovú pozíciu. Banka 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 banka významnejšie pozície, sú CZK a USD. Výška devízového rizika je vyjadrená vyššie prostredníctvom ukazovateľa VaR.

35. Operačné riziko

Operačným rizikom sa rozumie riziko nožnej straty vrátane škody spôsobenej (vlastnou činnosťou banky) banke 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 nevykonalnosti záväzkov zo zmlúv, neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku, a compliance riziko. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií banky a ovplyvňuje všetky podnikateľské subjekty.

Banka má zavedené procesy identifikácie operačného rizika, využívanie kľúčových rizikových ukazovateľov, procesy samohodnotenia, plány pre nepredvídané udalosti a pre zabezpečenie nepretržitej obchodnej činnosti banky 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 banky pre riadenie operačného rizika v nasledujúcich oblastiach:

- Požiadavky na odsúhlasenie a monitorovanie transakcií;
- Súlad s regulátorskými 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 nevykonalnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku. Riadenie právneho rizika banky zabezpečuje Oddelenie právnych služieb.

Compliance riziko

Banka 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 banky, ktoré môže banka utrpieť ako dôsledok porušenia súladu konania zo strany banky s požiadavkami stanovenými všeobecne záväznými právnymi normami, usmerneniami, súvisiacimi štandardmi banky 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 banku vykonáva iná osoba na zmluvnom základe, s cieľom dosiahnuť vyššiu efektívnosť výkonu bankových činností.

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

- Stratégiu riadenia rizík spojených s outsourcingom, ktorú schvaľuje predstavenstvo banky, ako i iné samostatné vnútrobankové predpisy spojené s outsourcingom, bezpečnostné krízové plány k jednotlivým outsourcingovými činnosťami, resp. plány banky 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.

36. Riadenie kapitálu

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

Banka 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 (ďalej aj „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 banky. Tier I kapitál je súčtom vlastného Tier I kapitálu (CET1) a dodatočného Tier I kapitálu (AT1). Vzhľadom k tomu, že banka nevlastní nástroje AT1 kapitálu, tak celý objem Tier I kapitálu banky pozostáva práve z CET1 kapitálu, a preto nie je rozdiel medzi primeranosťou Tier I resp. vlastného Tier I kapitálu.

Banka bola počas obdobia v súlade so všetkými externe vyžadovanými kapitálovými pomermi.

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

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Tier I kapitál	669 169	630 161
Základné imanie a emisné ážio	367 043	367 043
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	63 997	59 561
Vybrané súčasti akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	6 665	6 372
Hospodársky výsledok minulých rokov	249 646	209 724
Nehmotné aktíva	(34 272)	(35 348)
Dodatočné úpravy ocenenia	(802)	(840)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	16 892	23 649
Tier II kapitál	8 000	8 000
Podriadený dlh	8 000	8 000
Vlastné zdroje spolu	677 169	638 161

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

tis. eur	30.6.2021	31.12.2020
Požiadavky na krytie:		
Kreditného rizika	254 033	261 227
Riziko úpravy ocenenia pohľadávok	159	105
Rizika dlhových finančných a kapitálových nástrojov, devízového a komoditného rizika	-	-
Operačného rizika	24 632	24 632
Požiadavky na vlastné zdroje	278 824	285 964
Kapitálové ukazovatele		
Úroveň celkového kapitálu ako percento z rizikovo vážených aktív	19,43%	17,85%
Úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	19,20%	17,63%
Úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	19,20%	17,63%

V súvislosti s prechodom na IFRS 9 sa banka 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
Kapitál (hodnoty)		
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	669 169	630 161
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	652 277	606 512
Tier 1 kapitál	669 169	630 161
Tier 1 kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	652 277	606 512
Celkový kapitál	677 169	638 161
Celkový kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	660 277	614 512
Rizikovo-vážené aktíva (hodnoty)		
Rizikovo-vážené aktíva	3 485 295	3 574 545
Rizikovo-vážené aktíva ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	3 466 860	3 549 280
Ukazovateľ kapitálu		
Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	19,20%	17,63%
Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	18,81%	17,09%
Tier 1 kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	19,20%	17,63%
Tier 1 kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	18,81%	17,09%
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	19,43%	17,85%
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	19,05%	17,31%

37. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka

Banka 3.7.2021 predala celý svoj podiel v Poštovej poisťovni, a. s., výsledok tejto transakcie bude zobrazený v účtovnej zvierke k 30.9.2021. Od dátumu predaja Poštová poisťovňa, a. s. nie je dcérskou spoločnosťou banky.