UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.,
pobočka zahraničnej banky

Individuálna účtovná závierka

pripravená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
a správa nezávislého audítora

za obdobie,
ktoré sa skončilo 31. decembra 2020

OBSAH

	Strana
Správa nezávislého audítora	**3**
Individuálny výkaz o finančnej situácii	**7**
Individuálny výkaz komplexného výsledku	**8**
Individuálny výkaz peňažných tokov	**9**
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	**10**

Deloitte Audit s.r.o.
Digital Park II, Einsteinova 23
851 01 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 582 49 111
deloitteSK@deloitteCE.com
www.deloitte.sk

Zapísaná v Obchodnom registri
Okresného súdu Bratislava I
Oddiel Sro, vložka č. 4444/B
IČO: 31 343 414
IČ pre DPH: SK2020325516

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., pobočka zahraničnej banky

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom a vedúcemu organizačnej zložky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky a výboru pre audit:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky (ďalej len „banka"), ktorá zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020, individuálny výkaz komplexného výsledku a individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2020 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite") týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu	Zhrnutie našej reakcie na riziká
Opravná položka na straty z úverov poskytnutých klientom	
Pozri poznámku 13 účtovnej závierky Posúdenie opravných položiek na straty z úverov poskytnutých klientom vyžaduje od vedenia banky významnú mieru úsudku, najmä pri identifikácií znehodnotených pohľadávok a v oblasti kvantifikácie zníženia hodnoty úverov. Miera neistoty a miera subjektívnosti úsudkov vedenia sa z dôvodu pandémie COVID-19 na účely finančného výkazníctva v roku 2020 významne zvýšila. Na posúdenie výšky opravných položiek na očakávané straty banka používa komplexné štatistické modely so vstupnými parametrami získanými z interných a externých zdrojov. V prípade potreby sú historické vstupné parametre upravené tak, aby boli použiteľné na vernejšie odhadnutie úverových strát v budúcnosti.	Posúdili sme primeranosť metodiky použitej bankou pre identifikovanie zníženia hodnoty úverov a výpočtu opravných položiek pre vybrané významné portfóliá. Posúdili sme správnosť klasifikácie a vykazovania úverových pohľadávok s odkladom splátok súvisiacich s vládnymi opatreniami na zmiernenie negatívnych následkov pandémie COVID-19 na Slovensku. Vykonali sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty.

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností spomedzi Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL"), jej globálnej siete členských firiem a ich pridružených subjektov (spoločne ďalej len „organizácia Deloitte"). DTTL (ďalej tiež len „Deloitte Global") a každá z jej členských firiem a pridružených subjektov predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt, ktorý nemôže zaťažovať povinnosťami alebo zaväzovať iné subjekty v rámci organizácie Deloitte vo vzťahu k tretím osobám. DTTL, každá z členských firiem DTTL a každý pridružený subjekt zodpovedá len za svoje úkony a opomenutia, a nie za úkony alebo opomenutia iných subjektov v rámci organizácie Deloitte. Samotná spoločnosť DTTL služby klientom neposkytuje. Viac informácií je dostupných na www.deloitte.com/sk/o-nas.

Banka v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 „Finančné nástroje" rozlišuje tri stupne znehodnotenia, pričom kritéria pre zaraďovanie do jednotlivých stupňov vychádzajú z posúdenia objektívnych príznakov úverov a príslušných dlžníkov ako aj zo subjektívnych úsudkov banky. Hodnotenie priradenia stupňa znehodnotenia zahŕňa kombináciu relatívnych a absolútnych faktorov. Stupeň znehodnotenia 2 zahŕňa úvery, pri ktorých došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika od ich prvotného vykázania určeného na základe posúdenia: • relatívne porovnanie medzi pravdepodobnosťou zlyhania pri prvotnom zaúčtovaní pohľadávky a ku každému dátumu účtovnej závierky • absolútne faktory ako napr. limitné hodnoty vyžadované predpismi (t. j. 30 dní po splatnosti), • ďalšie faktory s internou relevanciou banky (napr. nové klasifikácie do pohľadávok s úľavou). Stupeň znehodnotenia 3 zahŕňa úverovo znehodnotené pohľadávky, pri ktorých nastala niektorá z nasledujúcich udalostí: • dlžník je v omeškaní so splátkami viac ako 90 dní, • je pravdepodobné, že dlžník nebude schopný včas a v plnej výške vysporiadať svoje záväzky bez toho, aby banka nevyužila možnosť realizácie zabezpečenia. V prípade, ak ešte nedošlo k identifikácii problémov so splatením konkrétnej pohľadávky, banka tvorí opravnú položku pomocou štatistického modelu pre homogénnu skupinu úverov (stupeň 1 a stupeň 2). Na základe dostupných historických údajov a predpokladaného budúceho vývoja na základe makroekonomických indikátorov sa vypočíta očakávaná strata pre dané úvery. Použitý štatistický model je založený na odvodení pravdepodobnosti zlyhania, odhadu výšky straty v prípade zlyhania a posúdení informácií zameraných na budúcnosť (forward looking information). Vstupné údaje použité v modeli ako aj kalkulačná logika a jej komplexnosť sú závislé od úsudku vedenia banky vrátane posúdenia dopadu pandémie COVID-19. Pri stanovení výšky opravnej položky pre znehodnotené úvery (stupeň 3) vedenie banky: 1) v prípade pohľadávok nad 1 mil. EUR posudzuje najmä nasledujúce faktory: a) predpokladaný stupeň úspešnosti banky v oblasti vymáhania pohľadávky, b) výšku a načasovanie očakávaných budúcich peňažných tokov, c) hodnotu zabezpečenia. 2) v prípade pohľadávok do 1 mil. EUR je opravná položka počítaná pomocou modelov na základe očakávanej návratnosti. Opravné položky na očakávané straty z úverov v stupni 1 a stupni 2 predstavujú sumu vo výške 28 mil. EUR. Opravné položky na znehodnotené úvery v stupni 3 predstavujú sumu vo výške 98 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 126 mil. EUR k 31. decembru 2020.	V prípade pohľadávok zaradených v stupni 1 a stupni 2, pri ktorých banka neidentifikovala problém, ktorý by mohol zabrániť plnému splateniu pohľadávok, sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s včasnou identifikáciou možného problému splatenia pohľadávky a v oblasti správneho zaraďovania pohľadávok do príslušných stupňov znehodnotenia. V prípade opravných položiek na straty z úverov v stupni 3 testovanie zahŕňalo kontroly v súvislosti so zostavením zoznamu sledovaných úverov a jeho kontrolu, pravidelné previerky úverovej bonity klientov, schválenie ocenenia zabezpečenia vypracovaného znalcami a previerku a schvaľovanie výsledkov hodnotenia zníženia hodnoty zo strany vedenia banky. Na vzorke angažovaností sme posúdili správnosť klasifikácie angažovaností do jednotlivých stupňov znehodnotenia a zhodnotili primeranosť metód tvorby opravných položiek a ich uplatňovanie. Získali sme nezávislý názor na výšku potrebných opravných položiek na základe preskúmania dostupných externých a interných informácií. Tieto postupy zahŕňali posúdenie práce znalcov, ktorých banka využíva na ocenenie zabezpečenia alebo na posúdenie odhadovaných budúcich peňažných tokov. Pre pohľadávky v stupni 3 s expozíciou nad 1 mil. EUR sme overili správnosť výpočtov diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa použili pri stanovení návratnej hodnoty úverov. Ak sme zistili, že na ocenenie opravnej položky možno použiť vhodnejší predpoklad alebo vstupnú informáciu, opravnú položku sme prepočítali a výsledky sme porovnali, aby sme posúdili, či existuje akýkoľvek náznak chyby alebo zaujatosti zo strany vedenia banky. Naši odborníci na úverové riziko posúdili výšku opravných položiek na úvery zaradené do stupňa 1, stupňa 2 a stupňa 3 s expozíciou nižšou ako 1 mil. EUR a posúdili primeranosť odhadov vedenia banky súvisiace s určením pravdepodobnosti zlyhania úverov a odhadovanej výšky straty v prípade zlyhania. Na vzorke úverov sme overili správnosť a vhodnosť vstupných údajov použitých vo výpočtových modeloch banky. V oblasti makroekonomických parametrov sme posúdili analýzu pripravenú vedením banky ohľadom nutnosti manuálne upraviť makroekonomické a iné parametre modelu IFRS 9 tak, aby verne odrážali očakávanú mieru zlyhaní a návratnosti úverov v budúcnosti. Naše postupy zahŕňali aj posúdenie primeranosti analýzy vedenia a úprav vyplývajúcich z dopadu krízy spôsobenej ochorením COVID-19 na všetky aspekty stanovenia odhadu očakávaných strát z úverov (ECL). Analýza dopadu zahŕňa posúdenie analýz rôznych scenárov a analýz citlivosti zo strany vedenia. Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v/vo: a) zaradení úverov do príslušných stupňov znehodnotenia, a b) výške opravnej položky vypočítanej bankou.
Vykazovanie výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií	
Pozri poznámku 1 a 2 účtovnej závierky Za rok končiaci sa 31. decembra 2020 dosiahli výnosové úroky sumu vo výške 106 mil. EUR a výnosy z poplatkov a provízií 55 mil. EUR; ich hlavným zdrojom sú úvery poskytnuté klientom, správa účtov a platobné karty. Tieto transakcie sú	Vykonali sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu návrhu kľúčových kontrolných postupov a zamerali sme sa na: • vstupné údaje o úrokoch/poplatkoch týkajúcich sa úverov a vkladov klientov, vrátane schvaľovania zmien

hlavným zdrojom prevádzkového zisku banky, ktorý má vplyv na celkovú ziskovosť banky.	v úrokových sadzbách a poplatkoch a schvaľovania neštandardných úrokov/poplatkov, • zaúčtovanie výnosov z poplatkov a úrokov a dohľad vedenia banky, a • kontroly IT v súvislosti s prístupovými právami a riadením zmeny príslušných aplikácií IT za pomoci našich odborníkov pre oblasť IT.
Kým výnosové úroky sa časovo rozlišujú počas očakávanej životnosti finančného nástroja, vykazovanie výnosov z poplatkov závisí od charakteru poplatkov takto: • poplatky, ktoré možno priamo priradiť finančnému nástroju, sa časovo rozlišujú počas očakávanej životnosti daného nástroja a vykazujú sa ako výnosové úroky, • poplatky za poskytnuté služby sa účtujú v momente poskytnutia služby a vykazujú sa ako výnosy z poplatkov a provízií, • poplatky za realizáciu úkonu sa účtujú v momente jeho ukončenia a vykazujú sa ako výnosy z poplatkov a provízií. Špecifiká vykazovania výnosov, vysoký objem individuálne nevýznamných transakcií, ktorý závisí od kvality vstupných údajov týkajúcich sa úrokov a poplatkov a od riešení IT pre ich zaúčtovanie, viedli k tomu, že táto záležitosť bola identifikovaná ako kľúčová záležitosť auditu.	V súvislosti s vykazovaním výnosov z úrokov a poplatkov sme vykonali tieto postupy: 1) Zhodnotili sme spôsob účtovania, ktorý banka uplatnila, aby sme určili, či je používaná metodika v súlade s požiadavkami príslušného účtovného štandardu. Naše testovanie sme zamerali na overenie správnosti klasifikácie: • poplatkov, ktoré sú identifikované ako priamo priraditeľné finančnému nástroju, • poplatkov, ktoré nie sú identifikované ako priamo priraditeľné finančnému nástroju. 2) Zhodnotili sme správnosť matematického vzorca použitého na časové rozlíšenie príslušných výnosov počas očakávanej životnosti úveru. Vykonali sme analýzu správnosti zaúčtovanej hodnoty výnosových úrokov, a výnosov z poplatkov a provízií pomocou substantívnych analytických testov. Tieto testy boli postavené na stanovení očakávanej hodnoty výnosov na základe odpozorovaného vývoja minulých rokov ako aj aktuálneho vývoja na bankovom trhu a následnom porovnaní na hodnotu zaúčtovanú bankou.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán banky považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva banky.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol banky.

- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.

- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevylučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNYCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Banka, ako pobočka zahraničnej banky, nemá zákonnú povinnosť zostaviť výročnú správu. Výročnú správu zostavuje materská spoločnosť.

Ďalšie oznamovacie povinnosti podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením banky dňa 1. apríla 2020. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 8 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit banky, ktorú sme vydali dňa 9. marca 2021.

Neaudítorské služby

Banke sme neposkytovali zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od banky.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v účtovnej závierke sme banke neposkytli žiadne iné služby.

Bratislava 9. marca 2021

Mgr. Renáta Ihringová, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 881

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII k 31. decembru 2020
zostavený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou (v tis. EUR)

MAJETOK	***Pozn.***	***2020***	***2019***
Peniaze a peňažné zostatky	9	70 868	82 874
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	10	74 634	57 061
určené na obchodovanie		74 634	57 061
povinne oceňované v reálnej hodnote		-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	11	-	66 100
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		5 692 732	4 727 962
pohľadávky voči bankám	12	1 011 481	23 325
pohľadávky voči klientom	13	4 681 251	4 704 637
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	14	84 812	56 696
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	15	38 263	36 632
Nehmotný majetok	16	17 275	13 540
Daňové pohľadávky, z toho:	25	22 665	24 181
splatná daň		2 370	-
odložená daň		20 295	24 181
Dlhodobý majetok na predaj		1 523	1 238
Ostatný majetok	17	14 190	13 052
Majetok celkom		**6 016 962**	**5 079 336**

ZÁVÄZKY	***Pozn.***	***2020***	***2019***
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	18	68 174	48 311
určené na obchodovanie		68 174	48 311
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:		5 075 912	3 591 743
Záväzky voči bankám	19	1 537 854	308 089
Záväzky voči klientom	20	3 462 487	3 207 986
Emitované dlhové cenné papiere	21	75 571	75 668
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	22	46 650	40 155
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaisťovaných nástrojov		29 762	16 670
Daňové záväzky, z toho:	25	-	5 971
splatná daň		-	5 971
odložená daň		-	-
Ostatné záväzky	23	75 429	95 664
Rezervy na riziká a poplatky	24	9 440	8 149
		5 305 367	**3 806 663**
Záväzky voči centrále			
Zdroje poskytnuté centrálou	26	651 017	1 214 886
Nerozdelený zisk	26	2 350	2 056
Zisk za bežné obdobie	26	46 141	46 750
		699 508	**1 263 692**
Oceňovacie rozdiely			
Rezervné fondy z precenenia	366	12 087	8 981
Záväzky celkom		**6 016 962**	**5 079 336**

Účtovná závierka bola odsúhlasená a schválená na vydanie dňa 9. februára 2021 a podpísaná:

Miroslav Štrokendl
vedúci pobočky
a člen predstavenstva

Massimo Francese
riaditeľ finančnej divízie
a člen predstavenstva

Účtovná závierka bola pripravená osobou zodpovednou za prípravu účtovnej závierky a podpísaná:

Rastislav Krajčovič
manažér Účtovníctvo SK

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU za rok končiaci sa 31. decembra 2020
zostavený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou (v tis. EUR)

	Pozn.	*2020*	*2019*
Výnosové úroky, z toho:		106 103	102 798
- výnosové úroky vypočítané metódou efektívnej úrokovej sadzby		95 945	96 528
Nákladové úroky		(6 908)	(6 317)
Čisté výnosové úroky	1	**99 195**	**96 481**
Výnosy z poplatkov a provízií		54 880	58 553
Náklady na poplatky a provízie		(11 806)	(10 846)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2	**43 074**	**47 707**
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	3	11 779	18 977
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	4	11	(787)
Čistý zisk/(strata) z predaja a spätného odkúpenia:	5	3 425	5 804
finančných aktív v umorovanej hodnote		830	678
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		2 595	5 126
finančných záväzkov		-	-
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		-	-
povinne oceňované v reálnej hodnote		-	-
Prevádzkové výnosy		**157 484**	**168 182**
Straty zo zníženia hodnoty:			
finančných aktív v umorovanej hodnote	6	(5 213)	(28 459)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		4	6
Zisky/(straty) z modifikácií		(662)	-
Všeobecné prevádzkové náklady	7	(75 407)	(71 169)
Netto rezervy na riziká a poplatky:			
Poskytnuté úverové prísľuby a finančné záruky	24	(2 155)	8 528
Iné netto rezervy	24	(392)	(1 919)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	15	(3 881)	(5 506)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	16	(4 155)	(2 617)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	8	(5 976)	(6 507)
Prevádzkové náklady		**(91 966)**	**(79 190)**
Čistý zisk/(strata) z majetku oceňovaného v reálnej hodnote	15	27	(32)
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		(84)	(2)
Zisk pred zdanením daňou z príjmov		**59 590**	**60 505**
Daň z príjmov	25	(13 449)	(13 755)
Zisk po zdanení		**46 141**	**46 750**
Položky, ktoré nemôžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát			
Rozdiel z precenenia majetku oceňovaného v reálnej hodnote, z toho:			
zmena reálnej hodnoty		13	10 494
precenenie reklasifikované do nerozdeleného zisku		(372)	-
odložená daň		75	(2 204)
Položky, ktoré môžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát			
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov, z toho:			
zmena reálnej hodnoty		7 222	(4 446)
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát		-	-
odložená daň		(1 517)	934
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, z toho:			
zmena reálnej hodnoty		-	(287)
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát		(2 931)	(4 432)
odložená daň		616	991
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení		**3 106**	**1 050**
Celkové ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení		**49 247**	**47 800**

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV za rok končiaci sa 31. decembra 2020
zostavený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou (v tis. EUR)

	Pozn.	*2020*	*2019*
Zisk po zdanení		46 141	46 750
Úpravy o nepeňažné položky:			
Straty zo zníženia hodnoty:			
finančných aktív v umorovanej hodnote		5 213	28 469
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(4)	(6)
Zisky/(straty) z modifikácií		662	-
Precenenie finančných nástrojov		(19 331)	(21 127)
Netto rezervy na riziká a poplatky:			
Poskytnuté úverové prísľuby a finančné záruky		2 155	(8 528)
Iné netto rezervy		415	1 919
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie		3 881	5 506
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku		4 155	2 617
Čistý zisk/(strata) z predaja a spätného odkúpenia:			
finančných aktív v umorovanej hodnote		(830)	(678)
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(2 595)	(5 126)
finančných záväzkov		-	-
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		84	2
Dane		13 449	13 755
Ostatné nepeňažné úpravy		4 304	1 330
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív		**57 699**	**64 883**
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:			
určené na obchodovanie		-	18 570
povinne oceňované v reálnej hodnote		-	-
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:			
pohľadávky voči bankám		(988 252)	259 045
pohľadávky voči klientom		18 437	(205 970)
Ostatný majetok		(1 138)	5 265
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:			
určené na obchodovanie		-	-
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:			
Záväzky voči bankám		1 229 765	(442 857)
Záväzky voči klientom		267 593	(28 738)
Ostatné záväzky		(21 513)	(2 542)
Platená daň z príjmov		(18 808)	(9 113)
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností		**543 783**	**(341 457)**
(Kúpa)/predaj a splatnosť finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčastiach komplexného výsledku a ostatných finančných nástrojov		68 698	101 904
(Kúpa) majetku a vybavenia		(5 881)	(22 227)
(Kúpa) nehmotného majetku		(7 890)	(5 978)
Čistý peňažný tok z investičných činností		**54 927**	**73 699**
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – dlhové cenné papiere emitované a splatené		(97)	(97)
Prevod hospodárskeho výsledku a rezerv		(46 750)	(31 915)
Zdroje poskytnuté centrálou		(563 869)	299 920
Čistý peňažný tok z finančných činností		**(610 716)**	**267 908**
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia		**82 874**	**82 724**
Peniaze a peňažné zostatky na konci obdobia	13	**70 868**	**82 874**
Platené úroky		100 004	101 894
Prijaté úroky		(6 981)	(3 163)

I. ÚVOD

Všeobecné informácie

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky (ďalej aj „pobočka" alebo „banka") vznikla formou cezhraničnej fúzie spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a. s. so spoločnosťou UniCredit Bank Czech Republic, a.s. na základe rozhodnutia skupiny UniCredit po udelení súhlasu zo strany NBS a na základe rozhodnutia valného zhromaždenia akcionárov UniCredit Bank Slovakia a. s. zo dňa 19. júna 2013. Obidve spoločnosti mali rovnakého akcionára, UniCredit Bank Austria AG. UniCredit Bank Slovakia a. s. zanikla bez likvidácie a jej právnym nástupcom sa stala UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej aj „materská banka" alebo „centrála"). Rozhodným dňom pre účtovníctvo a daň z príjmu bol v zmluve o zlúčení stanovený dátum 1. júl 2013. Právne zlúčenie nadobudlo účinnosť k 1. decembru 2013.

Materská banka zapísaná pod obchodným menom UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČO: 649 48 242, má sídlo na adrese Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. sa rozhodla pokračovať vo svojej činnosti na území Slovenskej republiky prostredníctvom pobočky zahraničnej banky. Do obchodného registra v Slovenskej republike bola pobočka zapísaná s účinnosťou k 1. decembru 2013 pod názvom UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky.

Pobočka založená v Slovenskej republike má sídlo na Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47251336, DIČ: 4020423671.

Centrála pobočky sídli v Bratislave. Na území Slovenskej republiky má pobočka rozmiestnených 46 pracovísk.

Od 1. decembra 2013 je vedúcim organizačnej zložky Miroslav Štrokendl.

Účtovná závierka pobočky je súčasťou účtovnej závierky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. so sídlom v Prahe, Česká republika.

Priamou a konečnou materskou spoločnosťou a bezprostredne konsolidujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť UniCredit S.p.A., s registrovaným sídlom Piazza Gae Aulenti 3, Tower A, 20164 Miláno, Taliansko. Konsolidovaná účtovná závierka konečnej materskej spoločnosti je k dispozícii v jej prevádzkových priestoroch na tej istej adrese.

Predmet činnosti

Pobočka svoju činnosť vykonáva na území Slovenskej republiky na základe bankovej licencie UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., v súlade s pravidlami Európskej únie pre činnosť úverových inštitúcií.

Hlavnými aktivitami pobočky je poskytovanie bankových služieb, obchodovanie s cennými papiermi a služby investičného bankovníctva podnikateľským a súkromným klientom so sídlom prevažne na území Slovenskej republiky.

II. ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

1. Vyhlásenie o súlade

Individuálna účtovná závierka banky (ďalej len „účtovná závierka") za rok 2020 a porovnateľné údaje za rok 2019 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS"), v znení prijatom Európskou úniou („EÚ") v Nariadení Komisie (ES) č. 1126/2008 v znení neskorších predpisov, vrátane platných interpretácií Výboru pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC"), ďalej „IFRS".

Účel zostavenia

Účelom zostavenia tejto účtovnej závierky v Slovenskej republike je zabezpečiť súlad so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Individuálna účtovná závierka banky bola zostavená k 31. decembru 2020. Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Základ zostavenia

Táto účtovná závierka bola schválená na vydanie predstavenstvom a podlieha súhlasu na základe rozhodnutia jediného akcionára.

Po posúdení všetkých potenciálnych vplyvov COVID-19 na obchodné činnosti banka posúdila, že neexistuje žiadny vplyv, ktorý by významne ovplyvnil schopnosť banky pokračovať v činnosti v blízkej budúcnosti. Za rok 2020 banka vykázala kladný hospodársky výsledok. Banka bude naďalej monitorovať potenciálny dopad pandémie COVID-19 a podnikne všetky potrebné kroky na zmiernenie negatívnych dopadov na banku, jej zamestnancov a klientov.

Táto účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že banka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti v blízkej budúcnosti.

Individuálnu účtovnú závierku materskej banky za rok 2019, výročnú správu za rok 2019 a rozdelenie zisku za rok 2019 schválilo valné zhromaždenie materskej banky, ktoré sa konalo dňa 1. apríla 2020. Vzhľadom na prevládajúce očakávania Českej národnej banky (ďalej len „ČNB") a jej nariadenia schválilo valné zhromaždenie materskej banky, ktoré sa konalo 20. novembra 2020, návrh na rozdelenie zisku za rok 2019 materskej banky a rekapitalizáciu dividend.

Účtovná závierka je zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí banka vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že banka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Všetky vykazované sumy sú v tisíckach eur (tis. EUR), pokiaľ sa neuvádza inak.

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, okrem nasledujúcich prípadov: finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, derivátové finančné nástroje, ostatné finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie, finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a nehnuteľnosti využívané pri podnikaní (ktorý bol reklasifikovaný z modelu obstarávacej ceny na model precenenia k 31. decembru 2019), pričom všetky sú ocenené reálnou hodnotou. Metódy použité na stanovenie reálnej hodnoty sa popisujú v časti III. Významné účtovné zásady, bod 3. Oceňovanie v reálnej hodnote (princípy stanovenia reálnej hodnoty). Vykázané aktíva a záväzky, ktoré sú zabezpečené proti riziku zmien reálnej hodnoty a ktoré by sa inak neoceňovali v reálnej hodnote, sa preceňujú na reálnu hodnotu v rozsahu zabezpečovaného rizika.

Regulačné požiadavky

Na banku sa vzťahujú regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré zahŕňajú limity a iné obmedzenia týkajúce sa tvorby opravných položiek na krytie úverového rizika a likvidity banky.

2. Cudzia mena a prepočet cudzej meny

Euro je funkčnou menou banky. Prezentačnou menou tejto účtovnej závierky je euro. Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné čísla.

Transakcie v cudzej mene (t. j. v inej ako funkčnej mene) sú prepočítané na funkčnú menu výmenným kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou a platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažné aktíva a záväzky vyjadrené v cudzej mene sú prepočítané na funkčnú menu zatváracím výmenným kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu súvahy. Majetok a záväzky nepeňažného charakteru v cudzej mene, ktoré sú oceňované v historických cenách, sú prepočítané na funkčnú menu kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Nepeňažné položky, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou v cudzej mene, sa prepočítajú na funkčnú menu pomocou výmenných kurzov platných k dátumu ocenenia reálnou hodnotou. Kurzové rozdiely, ktoré vznikajú z prepočtu mien, sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie".

III. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

Nižšie uvedené účtovné zásady sa konzistentne uplatňovali vo všetkých účtovných obdobiach uvádzaných v tejto účtovnej závierke.

1. Finančné nástroje

Finančný nástroj je akákoľvek zmluva, ktorá vedie k vzniku finančného aktíva jednej účtovnej jednotky a finančného záväzku alebo vlastného imania druhej účtovnej jednotky.

Banka zaraďuje finančne nástroje do týchto kategórií:
- finančné aktíva v umorovanej hodnote (AC),
- finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI),
- finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
- finančné aktíva určené na obchodovanie (FVTPL),
- finančné záväzky oceňované v umorovanej hodnote (AC), a
- finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Banka uplatnila pri klasifikácii a ocenení finančných aktív prístup podľa IFRS 9, ktorý berie do úvahy:
- obchodný model pre riadenie finančných aktív, a
- charakteristiky zmluvných peňažných tokov z konkrétneho finančného aktíva.

Finančné aktívum sa ocení *umorovanou hodnotou*, ak sú splnené obidve nasledujúce podmienky:
- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom získania zmluvných peňažných tokov, a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

Zámerom obchodného modelu môže byť držba finančných aktív s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky aj vtedy, keď k predajom finančných aktív dochádza alebo podľa očakávaní dôjde v budúcnosti.

Finančné aktíva sa ocenia *reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku*, ak sú splnené obidve tieto podmienky:
- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľ je dosiahnutý tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančných aktív, a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku tiež zahŕňajú investície do nástrojov vlastného imania, ak nie sú určené na obchodovanie a sú takto zaúčtované pri prvotnom vykázaní.

Finančné aktíva sa ocenia *reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát*, pokiaľ nie sú oceňované v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku alebo ak sú zaúčtované ako FVTPL pri prvotnom vykázaní.

Všetky finančné záväzky banky sú oceňované v umorovanej hodnote okrem finančných záväzkov určených na obchodovanie, finančných záväzkov zaúčtovaných ako FVTPL pri prvotnom vykázaní a finančných záväzkov zo zabezpečovacích derivátov.

a) Posúdenie obchodného modelu

Obchodný model (ďalej len „OM") označuje spôsob, akým banka riadi svoje finančné aktíva s cieľom generovať peňažné toky. Obchodný model určuje, či peňažné toky vyplývajú z inkasa zmluvných peňažných tokov, predaja finančných aktív alebo oboch.

Pri posudzovaní, ktorý obchodný model je relevantný, sa považujú za dôkaz tieto informácie:
- ako je hodnotená výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu) a ako je vykazovaná kľúčovým členom vedenia účtovnej jednotky;
- aké sú riziká, ktoré majú vplyv na výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu), a spôsob, akým sa uvedené riziká riadia;
- ako sú odmeňovaní manažéri banky (napríklad či je odmeňovanie založené na reálnej hodnote spravovaných aktív alebo na inkasovaných zmluvných peňažných tokoch);
- frekvenciu, hodnotu a načasovanie predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody týchto predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti, a
- či predajná činnosť a inkaso zmluvných peňažných tokov predstavujú neoddeliteľnú súčasť obchodného modelu alebo z neho vyplývajú.

Obchodný model je určený na úrovni, ktorá odráža spôsob, akým sa skupiny finančných aktív riadia spoločne, aby sa dosiahol konkrétny obchodný cieľ. Obchodný model banky nezávisí od zámerov vedenia ohľadom jednotlivých nástrojov, ale je stanovená na vyššej úrovni agregovania.

Výsledkom posúdenia obchodného modelu boli tieto obchodné modely banky:

Obchodný model „held to collect" (držať za účelom inkasa) zahŕňa bankovú knihu a bol priradený najmä úverovému portfóliu a portfóliu dlhových cenných papierov, ktoré sú držané s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky.

Hoci zámerom obchodného modelu je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, účtovná jednotka nemusí držať všetky tieto nástroje do splatnosti. Zámerom tohto obchodného modelu môže byť teda držať úvery a dlhopisy s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky aj keď dochádza k obmedzeným predajom finančných aktív alebo keď sa predaje očakávajú v budúcnosti.

Predaj je konzistentný s obchodným modelom „held-to-collect" (držať za účelom inkasa) v týchto situáciách:

- predaje sú spôsobené zvýšením úverového rizika finančného aktíva,
- predaje sa uskutočňujú pred splatnosťou finančného aktíva a výnosy z predaja sa približne rovnajú inkasu zvyšných zmluvných peňažných tokov,
- predaje nie sú časté (aj keď môžu byť významné) alebo sú nevýznamné individuálne a agregovane (aj keď môžu byť pravidelné).

Obchodný model „held to collect and sell" (držané s cieľom inkasovať a predať) zahŕňa bankovú knihu a bol priradený najmä:

- portfóliu dlhových cenných papierov, ktorého cieľ je dosiahnutý tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančných aktív; tieto sa používajú predovšetkým na riadenie likvidity, úrokov a doby splatnosti, a
- nástrojom vlastného imania, ktoré sa neodvolateľne oceňujú ako FVTOCI pri prvotnom vykázaní.

Obchodný model „ostatné" bol priradený finančným nástrojom (dlhové cenné papiere, deriváty a nástroje vlastného imania), ktoré nie sú alokované do vyššie uvedených obchodných modelov a hlavnou stratégiou je

- obchodovanie:
  - realizácia peňažných tokov na základe predaja aktív alebo
  - aktívne riadenie nástrojov na báze reálnej hodnoty s cieľom realizovať zmeny reálnej hodnoty vyplývajúce zo zmien trhových faktorov, ako sú výnosové krivky, úverové rozpätia atď.
- riadenie rizikovo vážených aktív, alebo
- riadenie likvidity a úrokových sadzieb do jedného roka.

b) Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

Na účely klasifikácie finančných aktív do nových kategórií podľa IFRS 9 je analýza obchodného modelu doplnená o analýzu zmluvných peňažných tokov – posúdenie, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov („test SPPI"). Táto analýza sa vykonáva len pri prvotnom vykázaní nástroja.

Na tento účel sa úrok definuje ako plnenie za časovú hodnotu peňazí, za úverové riziko súvisiace s istinou počas príslušného časového obdobia a za iné základné riziká a náklady úverovania, ako aj zisková marža.

Táto analýza sa vykonáva v prípade úverových produktov na úrovni „vzorovej zmluvy" pre štandardizované produkty alebo na úrovni jednotlivých zmlúv v prípade upravených úverových zmlúv pre korporátnych klientov; pre cenné papiere na úrovni ISIN sa využíva najmä externý poskytovateľ dát.

Upravená časová hodnota peňazí

Časová hodnota peňazí je zložka úroku, ktorá poskytuje plnenie len za plynutie času. Neberie do úvahy ostatné riziká (úverové riziko, riziko likvidity a pod.) alebo náklady (administratívne náklady a pod.) súvisiace s držbou finančného aktíva.

V určitých prípadoch však zložka časovej hodnoty peňazí môže byť zmenená (t. j. nedokonalá). Je to tak napríklad vtedy, keď sa úroková sadzba finančného aktíva pravidelne prestavuje, ak frekvencia takýchto prestavení nekorešponduje s dobou splatnosti úrokovej sadzby. V takýchto prípadoch musí banka posúdiť zmenu s cieľom stanoviť, či zmluvné peňažné toky stále predstavujú výhradne platby istiny a úroku, t. j. zmena obdobia významne nemení peňažné toky z „dokonalého" benchmarkového nástroja. Banka na toto posúdenie používa nástroj referenčných hodnôt vyvinutý na úrovni skupiny UniCredit.

c) Vykazovanie a oceňovanie finančných aktív

Finančné aktíva v umorovanej hodnote

Finančné aktíva v umorovanej hodnote sú vykázané v účtovníctve banky od okamihu vysporiadania obchodu. Kurzové zisky a straty a straty zo zníženia hodnoty banka vykazuje vo výsledku hospodárenia od okamihu vzniku obchodu.

Finančné aktíva v umorovanej hodnote sú prvotne oceňované v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov. Následne sú oceňované v umorovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Efektívna úroková sadzba (EIR) je miera, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy počas očakávanej životnosti finančných aktív alebo záväzkov na brutto účtovnú hodnotu finančného aktíva alebo záväzku. Do kalkulácie EIR (a teda umorovanej hodnoty finančného aktíva) vstupujú transakčné náklady a všetky diskonty alebo prirážky súvisiace s nadobudnutím finančného aktíva, ako aj poplatky a náklady, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť EIR. Banka účtuje výnosové úroky pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby počas očakávanej dĺžky trvania finančného aktíva v umorovanej hodnote. Pri finančných nástrojoch s pohyblivou úrokovou sadzbou sa efektívna úroková sadzba mení vplyvom pravidelných úprav odhadovaných peňažných tokov, ktoré odzrkadľujú pohyby trhových úrokových sadzieb.

Finančné aktíva v umorovanej hodnote predstavujú pohľadávky voči bankám, pohľadávky voči klientom a dlhové cenné papiere.

Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva (POCI) sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené pri prvotnom vykázaní. Banka tento typ aktív vykazuje v okamihu poskytnutia dodatočného financovania dlžníkovi so zhoršenou schopnosťou splácať záväzky alebo ak je výsledkom reštrukturalizácie dlhov „opätovná schopnosť čerpať existujúce nevyčerpané úverové linky/úverové prísľuby". Banka neidentifikovala takéto aktíva v roku 2020 ani v roku 2019.

POCI sa oceňujú umorovanou hodnotou pomocou EIR upravenej pre konkrétny úver. Pri prvotnom vykázaní sa k týmto aktívam netvorí opravná položka na straty zo zníženia hodnoty. Do výpočtu EIR pre jednotlivé úvery namiesto toho vstupujú očakávané úverové straty do konca životnosti úveru. EIR pre konkrétny úver sa vypočítava ako očakávané peňažné príjmy vrátane očakávaných budúcich úverových strát do konca životnosti úveru – t. j. odhadované zmluvné peňažné príjmy znížené o očakávané straty z úverov do konca úverovej životnosti. Pri následnom ocenení sa očakávané straty z úverov pri POCI vždy oceňujú ako očakávané straty z úverov do konca životnosti úveru. Opravné položky na straty sa však vykazujú len ako kumulatívne zmeny očakávaných úverových strát počas celej životnosti úveru od prvotného vykázania, a nie ako celková suma očakávaných úverových strát. Výnosové úroky z POCI sa počítajú pomocou EIR upravenej pre jednotlivé úvery vzťahujúce sa na umorovanú hodnotu finančného aktíva.

Zisky a straty z finančných aktív v umorovanej hodnote sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v okamihu odúčtovania finančného aktíva (v položke *„Čistý príjem/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia: finančné aktíva v umorovanej hodnote")* alebo zníženia hodnoty (v položke *„Straty zo zníženia hodnoty: finančné aktíva v umorovanej hodnote"*), a umorovaním v položke *„Výnosové úroky"* pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

„Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku" sú vykázané v účtovníctve banky od okamihu vysporiadania obchodu. Všetky zisky alebo straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt aktív banka vykazuje v položke ostatné súčasti komplexného výsledku od okamihu vzniku obchodu. Straty zo zníženia hodnoty sú vykázané od okamihu vzniku obchodu.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI) sú pri prvotnom vykázaní oceňované v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov. Následne sú oceňované v reálnej hodnote.

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt dlhových nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote vykázané cez ostatné súčasti komplexného výsledku sú vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku a stávajú sa položkou vlastného imania *„Rezervné fondy z precenenia"*, okrem očakávaných úverových strát, ktoré sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako *„Straty zo zníženia hodnoty: finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku"*. V prípade predaja, prevodu alebo inej straty kontroly nad týmito finančnými aktívami sa kumulované zisky alebo straty vykázané vo vlastnom imaní prevedú do výkazu ziskov a strát do položky *„Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia: finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku"*. Výnosové úroky z dlhových cenných papierov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako *„Výnosové úroky"* pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku zahŕňajú dlhové nástroje a majetkové nástroje (ktoré sú pri prvotnom vykázaní účtované ako finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, FVTOCI).

„Majetkové nástroje, ktoré sú pri prvotnom vykázaní oceňované ako FVTOCI" – pri prvotnom vykázaní majetkového nástroja, ktorý nie je určený na obchodovanie, sa banka môže neodvolateľne rozhodnúť, že následné zmeny reálnych hodnôt vykáže v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Banka toto rozhodnutie prijíma individuálne pri každej investícii tak, aby bolo v súlade so strategickým záujmami banky. Následné zmeny reálnych hodnôt z precenenia sú vykázané počas životnosti majetkového nástroja v položke *„Rezervné fondy z precenenia"* a pri odúčtovaní sa nevykazujú cez hospodársky výsledok. Po odúčtovaní investície sú konečné kumulatívne zmeny reálnych hodnôt prevedené do nerozdeleného zisku.

Výnosy z dividend z majetkových nástrojov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosy z dividend" ku dňu oznámenia výplaty dividend.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

„Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát" sú prvotne vykázané v účtovníctve banky od okamihu vysporiadania obchodu („settlement date"). Akékoľvek zisky alebo straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty majetku sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát banky od okamihu vzniku obchodu („trade date").

Prvotné a následné ocenenie finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa uskutočňuje v reálnej hodnote.

Finančné aktíva oceňované ako FVTPL tvoria finančné aktíva:
- *finančné aktíva určené na obchodovanie* (dlhové nástroje alebo deriváty),
- *povinne oceňované v reálnej hodnote,*
- *oceňované ako FVTPL* pri prvotnom vykázaní.

V položke *„Finančné aktíva určené na obchodovanie"* sú vykázané nástroje, ktoré banka drží predovšetkým za účelom tvorby zisku v krátkodobom horizonte. Medzi tieto nástroje patria investície do dlhových a majetkových nástrojov, niektoré odkúpené pohľadávky a deriváty, ktoré nie sú držané na účely zaistenia.

Zisk alebo strata z predaja alebo splatenia alebo zmeny reálnej hodnoty finančného aktíva určeného na obchodovanie sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke *„Čistý zisk/(strata) z obchodovania"* vrátane ziskov alebo strát z derivátových zmlúv, ktoré sú prepojené s aktívami a/alebo záväzkami oceňovanými v reálnej hodnote. Výnosové úroky z finančných aktív určených na obchodovanie je vykázaný vo výkaze ziskov a strát ako *„Výnosové úroky"*. Ak je reálna hodnota finančného nástroja nižšia ako nula, k čomu môže dôjsť v prípade derivátov, vykazuje sa v položke *„Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie"*.

Všetky nákupy a predaje, ktoré si vyžadujú doručenie v lehote stanovenej reguláciou alebo trhovými pravidlami (*„regulovaným spôsobom"*) sa vykazujú ako *spotové obchody*. Obchody/spotové obchody prebiehajúce regulovaným spôsobom sa vykazujú v okamihu vysporiadania obchodu, ktorý je dátumom doručenia finančného nástroja. Obchody, ktoré nespĺňajú kritériá pre vysporiadanie regulovaným spôsobom, sú účtované ako deriváty.

Derivát je finančný nástroj alebo iná zmluva, ktorá kumulatívne spĺňa tieto tri charakteristiky:
- jeho hodnota sa mení v závislosti od zmeny konkrétnej úrokovej sadzby, ceny finančného nástroja, ceny komodity, devízového kurzu, indexu cien alebo indexu sadzieb, úverového ratingu alebo úverového indexu, alebo inej premennej (zvyčajne nazývanej „podkladové") za predpokladu, že v prípade nefinančnej premennej sa premenná netýka jednej zo strán zmluvy;
- nevyžaduje si žiadnu čistú počiatočnú investíciu alebo čistú počiatočnú investíciu, ktorá je nižšia než investícia, ktorá by bola potrebná pri iných typoch zmlúv, pri ktorých sa očakáva podobná reakcia na zmeny trhových faktorov;
- vysporiadanie sa odohráva v dohodnutom termíne v budúcnosti (okrem obchodov prebiehajúcich regulovaným spôsobom).

Derivát niekedy môže byť súčasťou kombinovaného finančného nástroja, ktorý zahŕňa hostiteľskú zmluvu a derivát (vnorený derivát), ktorý ovplyvňuje peňažné toky alebo inak mení charakteristiky hostiteľského nástroja. Vnorený derivát musí byť oddelený od hostiteľskej zmluvy a zaúčtovaný ako samostatný derivát v prípade a jedine v prípade, ak:
- hostiteľský nástroj nie je finančné aktívum podľa IFRS 9;
- ekonomické charakteristiky a riziká vnoreného derivátu úzko nesúvisia s ekonomickými charakteristikami a rizikami hostiteľskej zmluvy;
- definíciu derivátu ako samostatného nástroja by spĺňal samostatný finančný nástroj s rovnakými podmienkami ako vnorený derivát;
- hostiteľský nástroj buď nie je oceňovaný v reálnej hodnote alebo je oceňovaný v reálnej hodnote, ale zmeny reálnej hodnoty sú vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku.

Pri oddelení vnoreného derivátu sa hostiteľská zmluva zaúčtuje podľa jej účtovnej klasifikácie.

Banka vo svojich účtovných knihách vykazuje deriváty od okamihu vzniku obchodu. Deriváty sa vykazujú v reálnej hodnote a ak je ich reálna hodnota kladná, účtujú sa ako aktíva; ak je ich reálna hodnota záporná, sú vykázané ako záväzky. Všetky zisky alebo straty vyplývajúce zo zmeny reálnej hodnoty aktív banka vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke *„Čistý zisk/(strata) z obchodovania"* od okamihu vzniku obchodu.

Deriváty sú klasifikované ako deriváty na obchodovanie, pokiaľ nespĺňajú definíciu zabezpečovacích nástrojov v efektívnom zabezpečení. Zásady účtovania zabezpečovacích derivátov sú uvedené v kapitole III. Významné účtovné zásady, bod 4. Zabezpečovacie deriváty.

Finančné aktíva sú klasifikované ako *„Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: povinne oceňované v reálnej hodnote"*, ak nespĺňajú podmienky z hľadiska obchodného modelu alebo charakteristiky peňažných tokov, aby boli oceňované umorovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Do tejto skupiny patria najmä:

- dlhové nástroje, cenné papiere a úvery, pri ktorých obchodný model nie je ani držať na účely inkasa ani držať na účely inkasa a predaja, ktoré však nie sú súčasťou obchodnej knihy,
- dlhové nástroje, cenné papiere a úvery s peňažnými tokmi, ktoré nie sú len platbami istiny a úroku,
- podiely v investičných fondoch, a
- majetkové nástroje, ktoré nie sú určené na obchodovanie, pri ktorých Banka neuplatňuje opciu podľa štandardu oceňovania týchto nástrojov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledky.

Zisky a straty z *„Finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: povinne oceňované v reálnej hodnote"*, bez ohľadu na to, či boli realizované, sa vykazujú v položke *„Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát"*. Výnosové úroky z finančných aktív, ktoré sú povinne oceňované v reálnej hodnote, sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako *„Výnosové úroky"*.

„Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: Oceňované ako FVTPL" – banka má pri prvotnom vykázaní možnosť neodvolateľne určiť nederivátové finančné aktívum za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ak sa týmto určením eliminuje alebo výrazne zníži nekonzistentnosť oceňovania alebo vykazovania (t. j. „účtovný nesúlad"), ktorá by inak vyplynula z ocenenia aktív alebo záväzkov alebo vykázania súvisiacich ziskov alebo strát na iných základoch. Banka nedržala v roku 2020 žiadne takéto aktíva (2019: 0).

Banka tieto aktíva vykazuje podobne ako *„Finančné aktíva určené na obchodovanie"*, avšak zisk alebo strata, bez ohľadu na to, či bola realizovaná, sa vykazuje v položke *„Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát"*.

Výnosové úroky z finančných aktív povinne oceňovaných v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosové úroky".

d) Modifikácia a ukončenie vykazovania finančných aktív

Finančné aktíva sú odúčtované v prípade, keď práva k zmluvným peňažným tokom z daného aktíva vypršia alebo v prípade, že banka prevedie finančné aktíva a tento prevod spĺňa podmienky pre odúčtovanie. Tato situácia môže nastať vtedy, kedy práva už boli uplatnené, došlo k ich premlčaniu alebo k ich postúpeniu.

Majetok vykázaný v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku a majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktorý bol predaný, je odúčtovaný ku dňu vysporiadania obchodu a zároveň je zaúčtovaný vznik pohľadávky voči kupujúcemu.

Banka tiež odúčtuje finančné aktíva, tzv. „derecognition accounting", ak jeho zmluvné podmienky boli opätovne prerokované do takej miery, že súvisiace peňažné toky boli podstatne zmenené. Nový finančný majetok je klasifikovaný ako stupeň 1 na účely výpočtu ECL, pokiaľ nie je úverovo znehodnotený; v takom prípade sa klasifikuje ako POCI.

Pri posudzovaní, či ide o podstatnú zmenu zmluvných peňažných tokov, banka zvažuje nasledujúce faktory:

- zmena meny úveru,
- zmena dlžníka,
- zmena spôsobujúca nesplnenie SPPI testu,
- zmena z obchodných dôvodov (napríklad predĺženie splatnosti, zmena úrokovej miery).

Ak zmena zmluvných podmienok neovplyvní podstatne súvisiace peňažné toky, finančný majetok nie je odúčtovaný. V takom prípade banka zaúčtuje zisk alebo stratu z modifikácie, tzv. „modification accounting", predstavujúcu rozdiel medzi:

- súčasnou hodnotou modifikovaných očakávaných peňažných tokov (bez ohľadu na úverové straty) diskontovaných pôvodnou EIR, a
- súčasnou hrubou účtovnou hodnotou.

Tento rozdiel sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát ako *„Zisky/(straty) z modifikácií"*.

Zmeny zmluvných peňažných tokov z dôvodu poskytnutia úľavy, tzv. „forbearance measure" (okrem zmeny dlžníka, zmeny meny úveru a zmeny spôsobujúcej nesplnenie SPPI testu, ak by bol vykonaný k dátumu modifikácie), sú považované za zmeny, ktoré neovplyvňujú súvisiace peňažné toky podstatným spôsobom.

e) Odpisy

Banka odpisuje finančné aktívum alebo jeho časť, ak dôvodne očakáva, že nevymôže príslušný peňažný tok (zo samotnej pohľadávky alebo z prijatého zabezpečenia). Pri odpise sa hrubá účtovná hodnota aktíva zníži spolu so súvisiacou opravnou položkou na straty. Odpisy a prijaté platby z odpísaných úverov sú vykázané v položke *„Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v umorovanej hodnote"*.

Pohľadávka sa odpíše v týchto prípadoch:

- očakávané náklady na vymáhanie pohľadávky sú vyššie ako očakávané príjmy z vymáhania,
- všetky zábezpeky boli realizované a nemožno očakávať žiadne ďalšie plnenie,
- existujú zlyhané nezabezpečené pohľadávky, na ktoré nebolo prijaté žiadne plnenie v uplynulých 36 mesiacoch a nezačalo sa žiadne právne konanie počas tohto obdobia,
- bol ukončený konkurz voči dlžníkovi z dôvodu nedostatku majetku alebo bol splnený harmonogram vyriešenia,
- zrušenie právnickej osoby bez právneho nástupcu (napr. likvidáciou) alebo smrť fyzickej osoby, keď došlo k čiastočnému splneniu alebo splnenie nemožno vôbec očakávať.

Odpísané finančné aktíva, ktoré sú predmetom ďalšieho vymáhania, sa evidujú na podsúvahových účtoch. Ak banka po odpísaní finančného aktíva získa dodatočné peňažné prostriedky od klienta, vykáže túto sumu prijatú od klienta vo výkaze komplexného výsledku v položke *„Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v umorovanej hodnote"*.

f) Vykazovanie, oceňovanie a ukončenie vykazovania finančných záväzkov

„Finančné záväzky v umorovanej hodnote" tvoria finančné nástroje (okrem záväzkov určených na obchodovanie alebo oceňovaných v reálnej hodnote), ktoré predstavujú rôzne formy financovania tretími stranami. Finančné záväzky v umorovanej hodnote zahŕňajú vklady bánk, vklady klientov a emitované dlhové cenné papiere.

Tieto finančné záväzky sa vykazujú v okamihu vysporiadania obchodu pri prvotnom vykázaní v reálnej hodnote, ktorá štandardne predstavuje prijatú odplatu zníženú o transakčné náklady priamo súvisiace s finančným záväzkom. Následne sú tieto nástroje oceňované umorovanou hodnotou pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby. Tento úrok je zaúčtovaný v položke *„Nákladové úroky"*.

„Emitované dlhové cenné papiere" sa vykazujú po odpočítaní hodnoty spätného odkúpenia, pričom rozdiel medzi účtovnou hodnotou záväzku a cenou, za ktorú bol nadobudnutý, sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke *„Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia: Finančné záväzky"*. Následné ukončenie vykazovania emitentom sa považuje za novú emisiu, ktorá netvorí žiadny zisk alebo stratu.

Položka *„Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát"* zahŕňa finančné záväzky určené na obchodovanie a finančné záväzky oceňované ako FVTPL pri prvotnom vykázaní. Súvisiaci úrok je vykázaný v položke „Nákladové úroky".

"Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie" zahŕňajú finančné nástroje, ktoré banka drží predovšetkým za účelom tvorby zisku v krátkodobom horizonte. Tieto nástroje zahŕňajú krátke predaje (povinnosti doručiť finančné aktíva vypožičané obchodníkom (subjekt, ktorý predáva finančné aktíva, ktoré zatiaľ nevlastní)) a deriváty, ktoré nie sú určené na ocenenie ako zabezpečovacie nástroje.

„Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie", vrátane derivátových zmlúv, sú oceňované v reálnej hodnote pri prvotnom vykázaní a vždy k dátumu zostavenia účtovnej závierky po prvotnom vykázaní transakcie.

Zisk alebo stratu z predaja alebo splatenia alebo zmenu reálnej hodnoty finančného záväzku určeného na obchodovanie banka vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke *„Čistý zisk/(strata) z obchodovania"*.

„Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: oceňované ako FVTPL" – finančné záväzky, podobne ako finančné aktíva, podľa IFRS 9 možno pri prvotnom vykázaní tiež označiť ako oceňované v reálnej hodnote, a to za predpokladu, že:

- toto rozhodnutie poskytne viac relevantných informácií, pretože:
  - vylučuje alebo významne obmedzuje oceňovací alebo účtovný nesúlad, ktorý by mohol inak vzniknúť pri oceňovaní majetku alebo záväzkov alebo zaúčtovaní príslušných ziskov a strát na inom základe, alebo
  - skupina finančných záväzkov alebo finančných aktív a finančných záväzkov je riadená a jej výkonnosť je hodnotená na základe reálnej hodnoty a v súlade so zdokumentovanou stratégiou riadenia rizík alebo investičnou stratégiou a informácie o tejto skupine sú na tomto základe interne odovzdávané kľúčovým riadiacim zamestnancom banky; alebo
- zmluva obsahuje jeden alebo viacej vnorených derivátov a hostiteľská zmluva nie je aktívom v pôsobnosti IFRS 9 môže pobočka zaradiť celú hybridnú zmluvu do tejto kategórie, okrem prípadu, keď:
  - vnorený derivát nemení významne peňažné toky, ktoré by inak boli zmluvou požadované, alebo
  - je zrejmé pri prvom posúdení podobného hybridného nástroje, že vyčlenenie vnoreného derivátu nie je povolené,
- finančné záväzky, ktoré vzniknú, keď prevod finančného aktíva nespĺňa podmienky na ukončenie vykazovania, alebo pri ktorých sa použije prístup pokračujúcej zainteresovanosti.

Táto kategória môže zahŕňať aj finančné záväzky v podobe hybridných (kombinovaných) nástrojov, ktoré obsahujú vnorené deriváty, ktoré by inak mali byť vyčlenené z hostiteľskej zmluvy.

Finančné záväzky vykázané v tejto kategórii sú pri prvotnom vykázaní a počas doby trvania obchodu oceňované v reálnej hodnote. Zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke *„Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát"* okrem zmien reálnej hodnoty týkajúcich sa zmien úverového rizika týchto finančných záväzkov (tzv. vlastné úverové riziko). V tomto scenári sa zmeny reálnej hodnoty vykazujú v položke *„Rezervné fondy z precenenia finančných nástrojov"* týkajúce sa ostatných súčastí komplexného výsledku, pokiaľ takéto zaúčtovanie nevedie k nekonzistentnosti, ktorá vyplýva z uplatnenia rôznych metód oceňovania aktív a záväzkov a súvisiacich ziskov alebo strát; v takom prípade sa zmeny reálnej hodnoty odvodené zo zmien úverového rizika tiež vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke *„Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát"*.

Banka nedržala v roku 2020 žiadne takéto záväzky (2019: 0).

Banka vyraďuje finančný záväzok (alebo časť finančného záväzku) zo svojho výkazu o finančnej situácii len v prípade jeho zániku, t. j. pri splnení, zrušení alebo vypršaní záväzku, ktorý je uvedený v zmluve.

g) Reklasifikácia finančných nástrojov

Finančné nástroje sa následne po prvotnom vykázaní nereklasifikujú, s výnimkou reklasifikácie v účtovnom období, ktoré nasleduje po zmene príslušného obchodného modelu.

Očakáva sa, že reklasifikácie nastanú len veľmi zriedka. O týchto zmenách musia rozhodnúť kľúčoví členovia vedenia banky v dôsledku externých alebo interných zmien a musia byť významné pre činnosť banky a navonok preukázateľné.

Zmenu obchodného modelu môžu spôsobiť tieto externé alebo interné zmeny:

- zmeny v právnych predpisoch týkajúcich sa určitých aktív, z ktorých subjektu vyplýva povinnosť prehodnotiť svoj obchodný model,
- zmena stratégie týkajúcej sa určitej skupiny aktív, ich geografickej polohy a typu produktu,
- podnikové kombinácie, ktoré účtovnú jednotku nútia prehodnotiť svoj obchodný model používaný pri určitých finančných aktívach, a
- banka začala vykonávať činnosť alebo ukončila činnosť, ktorá je pre jej pôsobenie významná.

Za zmeny obchodného modelu sa nepovažujú tieto zmeny:

- zmena zámeru súvisiaceho s konkrétnymi finančnými aktívami (dokonca za okolností, keď dôjde k významnými zmenám trhových podmienok),
- dočasný výpadok určitého trhu, na ktorom sa obchoduje s finančnými aktívami, alebo prevod finančných aktív medzi časťami subjektu s rôznymi obchodnými modelmi.

Banka každú reklasifikáciu aplikuje prospektívne tak, aby neupravovala zisky a straty vykázané v minulých obdobiach (vrátane ziskov a strát zo zníženia hodnoty) alebo úroky.

Investície do majetkových nástrojov, ktoré sú pri prvotnom vykázaní oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI), a finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL), nemožno reklasifikovať, keďže rozhodnutie o ich klasifikácii je neodvolateľné.

h) Day 1 Výsledok hospodárenia

Ak sa transakčná cena líši od reálnej hodnoty finančného aktíva alebo finančného záväzku oceňovaného v reálnej hodnote, rozdiel medzi týmito hodnotami (zisk alebo strata) sa vykazuje cez výkaz ziskov a strát, okrem ocenenia reálnou hodnotou – Úroveň 3. Banka spravidla nevykonáva transakcie tohto typu s Day 1 výsledok hospodárenia.

2. Zníženie hodnoty finančných nástrojov

Banka vykazuje opravné položky na straty zo zníženia hodnoty pre dlhové finančné nástroje banky, okrem tých, ktoré sa oceňujú ako FVTPL, pohľadávok z lízingu a podsúvahových expozícií úverového rizika vyplývajúcich z finančných záruk a úverových prísľubov. Zníženie hodnoty vychádza z očakávaných úverových strát, ktorých ocenenie odzrkadľuje:

- nezaujatú a pravdepodobnosťou váženú sumu, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov,
- časovej hodnoty peňazí a
- primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprimeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

Pobočka v súlade s IFRS 9 používa na účely vykazovania a tvorby opravných položiek nový trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úverového rizika od prvotného vykázania (tzv. „staging"):

- Do stupňa 1 patria finančné aktíva, pri ktorých nedošlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania alebo ktoré majú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nízke úverové riziko. Pri týchto aktívach sa účtujú 12-mesačné očakávané úverové straty (alebo za kratšie obdobie v závislosti od splatnosti nástroja) . Výnosové úroky sa počítajú na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.
- Do stupňa 2 patria úverové angažovanosti, pri ktorých sa aj napriek ich splácaniu úverové riziko výrazne zhoršilo od prvotného vykázania. Pri týchto aktívach sa vykazujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Výnosové úroky sa počítajú na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.
- Do stupňa 3 patria úverové angažovanosti so znížením hodnoty. Pri týchto aktívach sa vykazujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Výnosové úroky sa počítajú na základe čistej účtovnej hodnoty aktív. Táto kategória zahŕňa pohľadávky so zlyhaním.

Modely zníženia hodnoty prispôsobené tak, aby zodpovedali účtovným požiadavkám IFRS 9 a pokynom pre riadenie úverového rizika a účtovanie o očakávaných úverových stratách v úverových inštitúciách, ktorý vydala EBA („Guidelines on credit institutions' credit risk management practices and accounting for expected credit losses").

Predmetom výpočtu očakávaných strát sú finančné aktíva v umorovanej hodnote a príslušné podsúvahové expozície (ako sú úverové prísľuby a zmluvy o finančnej záruke), všetky úverové expozície ocenené reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku a pohľadávky z lízingu.

Ďalej boli uskutočnené konkrétne úpravy parametrov pravdepodobnosti zlyhania (Probability of Default - PD), straty pri zlyhaní (Loss Given Default - LGD) a expozície v prípade zlyhania (Exposure At Default - EAD), ktoré slúžia k stanoveniu očakávanej úverovej straty (Expected Credit Loss - ECL) na účely regulačného vykazovania (Basel), a bol vyvinutý model, ktorým sa hodnotí priradenie aktív bez zníženia hodnoty do stupňa 1 a stupňa 2 na úrovni transakcie.

Hlavným rozdielom medzi týmito dvoma stupňami je časový horizont, na základe ktorého sa predpokladá výpočet ECL.

V prípade LGD a EAD sa aplikujú špecifické úpravy pri parametroch, ktoré už boli vypočítané na „regulatórne" účely, a to z dôvodu rôznych požiadaviek regulatórnej a účtovnej metodiky, aby bola zaistená úplná konzistentnosť s požiadavkami štandardu. Účelom hlavných úprav je:

- odstrániť konzervativizmus vyžadovaný len na regulatórne účely,
- zaviesť úpravu kalibrácie rizikových parametrov na aktuálne („point in time") odhady namiesto kalibrácie na celý hospodársky cyklus („through the cycle") zakotvené v regulatórnych parametroch,
- zahrnúť informáciu o budúcom očakávanom vývoji,
- predĺžiť parametre úverového rizika do niekoľkoročného horizontu.

Čo sa týka pravdepodobnosti zlyhania, pre každý hlavný segment klientov sú vypracované samostatné krivky pravdepodobnosti zlyhania do splatnosti založené na kumulovanej miere zlyhania, ktoré sú kalibrované tak, aby zohľadňovali čo najpresnejšie budúcu mieru zlyhania portfólia na základe „point in time".

Očakávaná úverová strata odvodená z týchto upravených parametrov tiež zohľadňuje makroekonomické predpovede.

Kľúčový aspekt plynúci z modelu stanovenia konečnej očakávanej úverovej straty predstavuje model priraďovania stupňov, ktorý alokuje úverové transakcie do stupňov 1 a 2 (stupeň 3 odpovedá znehodnoteným aktívam), kde stupeň 1 zahŕňa predovšetkým i) novovzniknuté expozície, ii) expozície „bez významného zníženia úverovej kvality od prvotného zaúčtovania" alebo iii) expozície s „nízkym úverovým rizikom" k dátumu účtovnej závierky.

V banke hodnotenie priradenia stupňa 2 zahŕňa kombináciu relatívnych a absolútnych faktorov. Medzi hlavné faktory patrí:

- relatívne porovnanie medzi pravdepodobnosťou zlyhania pri prvotnom vykázaní a ku každému dátumu účtovnej závierky vypočítaných pomocou interných modelov na úrovni jednotlivej transakcie, kde sú limitné hodnoty nastavené tak, aby zohľadňovali kľúčové premenné každej transakcie, ktoré by mohli ovplyvniť očakávania banky ohľadom zmien pravdepodobnosti zlyhania v čase (napr. doba od obstarania, splatnosť, miera pravdepodobnosti zlyhania pri obstaraní atď.), (tento postup hodnotí, či došlo k významnému zhoršeniu úverovej kvality od prvotného vykázania),
- absolútne faktory, ako napr. limitné hodnoty vyžadované predpismi (t. j. 30 dní po splatnosti),
- ďalšie faktory s internou relevanciou (napr. nové klasifikácie do pohľadávok s úľavou).

Banka používa definíciu zlyhania klienta v súlade s nariadením EP a rady EÚ č. 575/2013, konkrétne sa za zlyhanie dlžníka považuje situácia, kedy:

a) dlžník je v omeškaní s aspoň jednou splátkou istiny alebo príslušenstva akéhokoľvek svojho záväzku voči banke po dobu dlhšiu ako 90 dní, a/alebo
b) je pravdepodobné, že dlžník nebude schopný splatiť svoje záväzky včas a v plnej výške bez toho, aby banka pristúpila k realizácii zabezpečenia.

Zvyčajné prípady, keď dlžník nie je schopný splácať svoje záväzky, možno považovať:

- zmeny zmluvných peňažných tokov z dôvodu ústupkov poskytnutých dlžníkovi (forbearance),
- úver bol reštrukturalizovaný, dlžník dostal dlhodobý odklad splatnosti,
- dlžník spáchal úverový podvod, porušuje finančné ukazovatele úveru,
- dlžník je zosnulý, platobne neschopný,
- je pravdepodobné, že dlžník vstúpi do konkurzu alebo zákonnej reštrukturalizácie svojich dlhov a pod.

Od 1. 1. 2021 platí nová definícia zlyhania/zlyhania klienta. Ďalšie informácie sa uvádzajú v časti IV. Významné účtovné úsudky, odhady a predpoklady.

V tomto hodnotení sú tiež zvažované očakávané scenáre predaja, pretože stratégia riadenia nesplatených aktív UniCredit Bank predpokladá dosiahnutie návratnosti aktív v zlyhaní tiež prostredníctvom ich predaja.

Pri klasifikácii znehodnotených aktív bola použitá súčasná definícia zlyhania uplatňovaná v skupine UniCredit, ktorá už zahŕňa niektoré kľúčové princípy zakotvené v pokynoch pre definíciu zlyhania vydaných EBA, napr. hodnotenie zníženia hodnoty alebo zlyhania posúdením celkovej expozície daného dlžníka (tzv. debtor approach).

Finančné aktíva v umorovanej hodnote
Finančné aktíva v umorovanej hodnote zahŕňajú predovšetkým pohľadávky voči bankám, pohľadávky voči klientom a pohľadávky z obchodného styku a sú vykázané v čistej hodnote, t. j. po zohľadnení strát zo zníženia hodnoty.

Individuálne straty zo zníženia hodnoty upravujú účtovnú hodnotu individuálne posudzovaných finančných aktív v umorovanej hodnote na ich spätne získateľnú hodnotu. Spätne získateľná hodnota finančného majetku v umorovanej hodnote sa stanoví ako súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou finančného nástroja.

Očakávané peňažné toky z jednotlivých portfólií majetku s rovnakými charakteristikami (v závislosti od segmentu/ratingového modelu) sú určené na základe historických strát s prihliadnutím na očakávaný makroekonomický vývoj. Na základe týchto informácií je vypočítaná očakávaná strata dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku
Zníženie hodnoty dlhových finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku vo výške očakávanej úverovej straty je zachytené v hospodárskom výsledku v položke „Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív". Pre majetkové cenné papiere klasifikované ako finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku sa straty zo zníženia hodnoty nevykazujú.

Pohľadávky z obchodného styku
Zníženie hodnoty pohľadávok z obchodného styku počet sa vypočíta pomocou zjednodušeného prístupu na základe počtu dní po splatnosti.

Ďalšie informácie týkajúce sa Riadenia úverového rizika sa uvádzajú v časti V. Ostatné poznámky, bod 28 b).

Úverové prísľuby a finančné záruky

Podľa IFRS 9 sa požiadavky ohľadom zníženia hodnoty vzťahujú aj na podsúvahové úverové prísľuby a finančné záruky, ktoré nie sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii. Banka posudzuje výhľadovo očakávané úverové straty, ktoré súvisia s expozíciou z úverových prísľubov a zmlúv o finančných zárukách.

Pri stanovení odhadov očakávanej úverovej straty počas celej životnosti pre nevyčerpané úverové prísľuby banka odhaduje očakávanú časť úverového prísľubu, ktorá bude čerpaná počas očakávanej životnosti. Očakávaná úverová strata potom vychádza zo súčasnej hodnoty očakávaného úbytku peňažných tokov; ak je úver čerpaný, na základe pravdepodobnostnej váhy scenárov.

V prípade finančných záruk banka stanovuje odhad očakávaných úverových strát na základe súčasnej hodnoty očakávaných platieb na náhradu úverovej straty, ktorá vznikne držiteľovi. Výpočet sa vykonáva pomocou váženia pravdepodobnosti scenárov/pravdepodobnostnej váhy scenárov.

Očakávané úverové straty súvisiace s úverovými prísľubmi a zmluvami o finančných zárukách sa vykazujú v položke *„Rezervy na riziká a poplatky"* v individuálnom výkaze o finančnej situácii a v položke *„Netto rezervy na riziká a poplatky: Poskytnuté úverové prísľuby a finančné záruky"* vo výkaze ziskov a strát.

Dopady COVID-19 na úverové riziko a zníženie hodnoty sa uvádzajú v časti V. Ostatné poznámky, bod 28. Riadenie finančného rizika.

3. Oceňovanie v reálnej hodnote (princípy stanovenia reálnej hodnoty)

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj majetku alebo zaplatila pri prevode záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia.

Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov je stanovená na základe ich trhovej ceny kótovanej na aktívnom trhu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez odpočítania transakčných nákladov. Pokiaľ nie je kótovaná trhová cena k dispozícii, reálna hodnota nástroja sa stanoví odhadom pomocou oceňovacích modelov alebo metód diskontovaných peňažných tokov, ktoré maximalizujú pozorovateľné vstupy na trhu a minimalizujú tie, ktoré nie sú pozorovateľné.

Pokiaľ je použitá metóda diskontovaných peňažných tokov, odhadované budúce peňažné toky sú založené na najlepších možných odhadoch vedenia banky a diskontná sadzba je odvodená od trhovej sadzby platnej k dátumu zostavenia účtovnej závierky pre nástroje s podobnými podmienkami a vzťahmi. V prípade použitia oceňovacích modelov sú vstupy založené na trhových hodnotách k dátumu účtovnej závierky.

Reálna hodnota derivátov, ktoré nie sú obchodované na burze, sa stanoví ako suma, ktorú by banka obdržala alebo musela zaplatiť v prípade ukončenia zmluvy k dátumu zostavenia účtovnej závierky, pričom sa zohľadňujú súčasné podmienky na trhu a úverová bonita protistrán a banky.

Dlhopisy v portfóliu banky sa oceňujú na dennej báze pomocou dostupných trhových sadzieb kótovaných účastníkmi trhu prostredníctvom služieb Bloomberg. Pre každý z dlhopisov je vyberaná skupina kontribútorov, ktorí poskytujú hodnoverné a pravidelné ocenenie dlhopisov. Z konkrétnych kontribúcií a diskontných kriviek sa zároveň dopočítava kreditný spread dlhopisu.

V prípade, že existuje dostatok aktuálnych trhových cien kontribúcií, precenenie sa vypočíta ako ich priemerná hodnota. Zároveň je vykonané porovnanie medzi dennými zmenami tak, aby sa vylúčili prípadné chyby v jednotlivých kontribúciách.

V prípade, že trhová cena ako zdroj precenenia nie je dostupná alebo počet aktuálnych kontribúcií nie je dostatočný, banka vykoná ocenenie na základe bezrizikovej sadzby úrokového swapu, na ktorý sa uplatní posledný overený kreditný spread. Banka pokračuje v uplatňovaní tejto metódy, kým:

- nie sú opäť k dispozícii trhové kotácie;
- sa kreditný spread konkrétneho dlhopisu neupraví na základe porovnania kreditných spreadov obdobných dlhopisov;
- banka nedostane iné informácie o zmene použitého kreditného spreadu;
- nedôjde k zmene kreditného ratingu emitenta (zmena interného/externého ratingu, signály z trhu o zhoršujúcej sa úverovej bonite);
- nedôjde k výraznému zhoršeniu likvidity špecifických cenných papierov.

Následne banka vykoná precenenie, ktoré zahŕňa nové aspekty trhovej ceny vrátane posúdenia možných strát zo zníženia hodnoty (časť III. 3 bod 2. Významné účtovné zásady, bod 2. Zníženie hodnoty, konkrétne zníženie hodnoty Finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku).

Vedenie banky sa domnieva, že reálnu hodnotu aktív a záväzkov vykázaných v tejto účtovnej závierke možno spoľahlivo určiť.

Finančné aktíva a finančné záväzky sa klasifikujú do úrovní reálnej hodnoty v závislosti od kvality vstupov použitých pri ocenení. Jednotlivé úrovne sú definované nasledovne:

- Vstupy na úrovni 1 – kótované (neupravené) ceny na aktívnych trhoch pre identické aktíva či záväzky, ku ktorým má banka prístup ku dňu ocenenia.
- Vstupy na úrovni 2 – vstupné údaje iné než kótované ceny obsiahnuté v úrovni 1, ktoré sú pozorovateľné pre aktívum alebo záväzok, a to buď priamo nebo nepriamo. Táto kategória zahrňuje nástroje ocenené: kótovanými cenami podobných aktív či záväzkov na aktívnych trhoch; kótovanými cenami identických či podobných aktív alebo záväzkov na trhoch, ktoré nie sú aktívne; oceňovacími technikami, kde sú významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné na trhu.
- Vstupy na úrovni 3 – nepozorovateľné vstupné údaje pre aktívum či záväzok. Táto kategória zahrnuje nástroje, kde oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja.

Banka vyhodnocuje zaradenie do úrovní v každom účtovnom období podľa jednotlivých nástrojov a v prípade potreby nástroje reklasifikuje podľa skutočností ku koncu účtovného obdobia.

Úpravy reálnych hodnôt (Fair Value Adjustments)

Úpravy reálnych hodnôt sú definované ako suma, ktorá sa má buď pripočítať k stredovej cene obvyklej na trhu alebo k teoretickej cene stanovenej pomocou oceňovacieho modelu s cieľom dosiahnuť reálnu hodnotu pozície. Úpravy reálnych hodnôt sa preto zameriavajú na to, aby reálna hodnota odrážala skutočnú zatváraciu cenu určitej pozície.

Medzi použité úpravy patrí:
- úprava Credit Valuation Adjustment/Debit Valuation Adjustment (úprava ocenenia pohľadávok a debetných platieb, CVA/DVA),
- riziko modelovania,
- náklady na uzavretie pozície, a
- iné úpravy.

Credit/Debit Valuation Adjustment (úprava ocenenia pohľadávok a debetných platieb, CVA/DVA)

Credit Valuation Adjustment (CVA) vstupuje do ocenenia derivátov, aby sa zohľadnil vplyv na reálnu hodnotu kreditného rizika protistrany; Debit Valuation Adjustment (DVA) vstupuje do ocenenia s cieľom zohľadniť vlastnú úverovú kvalitu UniCredit.

Metodika banky pri uplatňovaní CVA/DVA vychádza z týchto vstupných údajov/predpokladov – prístup založený na simulácii:
- nové oceniteľné produkty sa automaticky zahŕňajú do CVA,
- použije sa dvojstranná bilaterálna CVA,
- EAD odvodené simulačnými technikami – zohľadňuje sa celé portfólio obchodov a techniky znižovania rizika ako započítavanie a dozabezpečenie (margining) s protistranou,
- PD – presný výpočet expozície voči protistrane
  - vyplýva zo súčasných trhových sadzieb zlyhania, získaných z Credit Default Swap (CDS), použiť CDS jedného dlžníka, ak je to možné; použiť aproximácie odvetvovej krivky (na základe interného ratingu a odvetvia).

Úprava Funding Cost and Benefit Adjustment (nákladov na financovanie a úprava úžitkov) (FCA/FBA)

Úprava ocenenia financovania Funding Valuation Adjustment (FundVA) je súčtom Funding Cost Adjustment (FCA) a Funding Benefit Adjustment (FBA), ktoré tvoria očakávané budúce náklady na financovanie/úžitky z derivátov, ktoré nie sú úplne zabezpečené kolaterálom. Väčšina významných kontribútorov sú in-the-money obchody s nezabezpečenými protistranami.

Metodika FVA UniCredit je založená na týchto vstupných údajoch:
- profily pozitívnej alebo negatívnej expozícii odvodené od využitia rizikovo neutrálneho interného modelu kreditného rizika protistrany,
- štruktúra obdobia PD, ktorá vyplýva z aktuálnych trhových sadzieb zlyhania získaných z CDS,
- krivka rozpätia financovania, ktorá je typická pre priemerné rozpätie financovania finančných skupín s podobnými parametrami.

Riziko modelovania

Finančné modely sa využívajú na ocenenie finančných nástrojov v prípade, ak nie sú jednoducho dostupné cenové ponuky z priameho trhu. Vo všeobecnosti riziko modelovania predstavuje možnosť, že ocenenie finančného nástroja je skutočne citlivé na výber modelu. Jeden finančný nástroj možno oceniť alternatívnymi modelmi, ktoré by mohli priniesť odlišné výsledky v ocenení. Úprava rizika modelovania zohľadňuje riziko, že skutočná reálna hodnota nástroja sa bude líšiť od hodnoty stanovenej na základe modelu.

Náklady na uzavretie pozície

Tieto náklady oceňujú predpokladané náklady na uzavretie (agregovanej) obchodnej pozície. Krátka pozícia by mohla byť uzavretá dlhou pozíciou a naopak, alebo uzatvorením nového obchodu (prípadne viacerých obchodov), ktorý započítava (zabezpečuje) otvorenú pozíciu. Náklady na uzavretie pozície sa štandardne odvodzujú od rozpätí ponuky/dopytu obvyklej na trhu. Zohľadňuje skutočnosť, že pozícia sa oceňuje stredovou hodnotou, ale môže byť uzavretá len cenou ponuky alebo cenou dopytu. Táto úprava nie je potrebná v prípade, ak je pozícia označená v cene ponuky alebo dopytu a už predstavuje zatváraciu hodnotu. Úprava pri zatvorení pozície NAV sa okrem toho uplatňuje v prípade sankcií v súvislosti s odpisovaním pozície v investičnom fonde.

Iné úpravy

Iné úpravy reálnej hodnoty, ktoré nie sú zahrnuté v spomenutých kategóriách, môžu byť zohľadnené pri úprave ocenenia na aktuálnu zatváraciu hodnotu pozície, aj podľa úrovne likvidity trhu a parametrov ocenenia, napr. úprava cien akcií, ktorých ocenenie na trhu nie je reprezentatívne vo vzťahu k efektívnej zatváracej hodnote.

Zverejnenia týkajúce sa reálnej hodnoty sú uvedené v časti V. Ostatné poznámky, bod 31. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov.

4. Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sú oceňované v reálnej hodnote. Kladná reálna hodnota je vykázaná v položke *„Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov"*, záporná reálna hodnota je vykázaná v položke *„Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov"*. Spôsob vykázania reálnej hodnoty závisí od použitého modelu zabezpečovacieho účtovníctva.

Zabezpečovacie účtovníctvo sa aplikuje v prípade, že:

- zabezpečenie je v súlade so stratégiou banky v oblasti riadenia rizík,
- v momente vzniku zabezpečenia je zabezpečovací vzťah formálne zdokumentovaný,
- očakáva sa, že zabezpečovací vzťah bude po dobu jeho trvania vysoko efektívny,
- efektivita zabezpečovacieho vzťahu je spoľahlivo merateľná,
- zabezpečovací vzťah je počas účtovného obdobia vysoko efektívny,
- v prípade zabezpečenia budúcich prognózovaných transakcií je výskyt tejto transakcie vysoko pravdepodobný.

V oblasti zabezpečovacieho účtovníctva banka ďalej využila možnosť podľa IFRS 9 naďalej uplatňovať existujúce požiadavky na zabezpečovacie účtovníctvo podľa štandardu IAS 39.

V prípade, že derivát zabezpečuje proti riziku zmeny reálnej hodnoty zaúčtovaných aktív a záväzkov alebo právne vynútiteľných záväzných povinností, je zabezpečovaná položka súvisiaca s rizikom, ktoré sa zabezpečuje, tiež ocenená v reálnej hodnote. Zisky (straty) z tohto precenenia úročenej zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho derivátu sú uvedené vo výkaze ziskov a strát v položke *„Čistý zisk zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt"*. Realizované výnosové úroky a nákladové úroky sa vykazujú na netto báze v položke *„Výnosové úroky"* alebo v položke *„Nákladové úroky"*.

V prípade, že derivát zabezpečuje proti riziku variability peňažných tokov zo zaúčtovaných aktív a záväzkov alebo očakávaných transakcií, efektívna časť zabezpečenia (reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu) sa vykazuje v ostatných súčastiach komplexného výsledku a stáva sa položkou vlastného imania *„Rezervné fondy z precenenia zabezpečovacích nástrojov"*. Neefektívna časť zabezpečenia sa vykazuje v hospodárskom výsledku.

V prípade, že zabezpečenie očakávaných transakcií vedie k zaúčtovaniu finančného aktíva alebo záväzku, kumulatívny zisk alebo strata z precenenia zabezpečovacieho derivátu, pôvodne vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku, sa prevedie do výkazu ziskov a strát v rovnakom období ako čistý zisk alebo strata zo zabezpečovanej položky.

V prípade, že je zabezpečovací nástroj alebo zabezpečovací vzťah ukončený, ale očakáva sa, že sa zabezpečovaná transakcia uskutoční, kumulatívny zisk alebo strata vykázaný/á v ostatných súčastiach komplexného výsledku zostane vo vlastnom imaní a vykáže sa v súlade s vyššie uvedenými zásadami. Pokiaľ sa neočakáva, že sa zabezpečovaná transakcia uskutoční, kumulatívny zisk alebo strata pôvodne vykázaný/á v ostatných súčastiach komplexného výsledku sa okamžite vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

„Makro zabezpečenie" – IAS 39 umožňuje, aby sa položka ocenená v reálnej hodnote zabezpečená voči výkyvom úrokových sadzieb bola nielen jednorazovým aktívom alebo pasívom, ale aj menovou pozíciou obsiahnutou vo viacerých finančných aktívach alebo záväzkoch (alebo ich častiach); na základe toho možno skupinu derivátov použiť na započítanie výkyvov reálnej hodnoty v zabezpečovaných položkách v dôsledku zmien trhových sadzieb.

Banka uplatňuje makro zabezpečenie na niektoré finančné záväzky. Čisté zmeny, zisky alebo straty reálnej hodnoty makro-zabezpečených záväzkov pripadajúcich na zabezpečované riziko sa vykazujú v záväzkoch ako *„Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov"* a započítajú voči položke výkazu ziskov a strát *„Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti rizikám zmeny reálnej hodnoty"*.

5. Zápočet

Finančné aktíva a záväzky sa môžu vzájomne započítať a ich čistá hodnota sa vykáže vo výkaze o finančnej situácii vtedy, keď má banka právne vymožiteľný nárok započítať vykázané sumy a keď má v úmysle transakcie vysporiadať na netto báze. V bežnom a porovnateľnom období banka vzájomne nezapočítava žiadne finančné aktíva a finančné záväzky.

6. Peniaze a peňažné zostatky

Peniaze zahŕňajú peňažnú hotovosť a peniaze na ceste. Peňažné ekvivalenty sú krátkodobé (so splatnosťou do troch mesiacov), vysoko likvidné investície, ktoré sú okamžite prevoditeľné na známe sumy hotovosti a ktoré podliehajú nevýznamnému riziku zmeny hodnoty. Peňažné ekvivalenty sú držané na účely splnenia krátkodobých peňažných záväzkov, nie na investičné účely.

„Peniaze a peňažné zostatky" sa vo výkaze o finančnej situácii neoceňujú v reálnej hodnote, ale sú vykazované v sumách, ktoré sa približujú reálnej hodnote z dôvodu ich krátkodobej povahy a všeobecne zanedbateľného úverového rizika.

Peniaze, peňažné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie tvoria peniaze a zostatky z preddavkov v Českej národnej banke a Národnej banke Slovenska.

„Peniaze a peňažné zostatky" nezahŕňajú povinné minimálne rezervy, ktoré sa vykazujú v položke *„Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči bankám"*.

Povinná minimálna rezerva v Českej národnej banke a v Národnej banke Slovenska predstavuje požadovaný vklad s obmedzeným čerpaním, ktorý majú všetky komerčné banky s licenciou v Českej republike a na Slovensku. Úrokovú sadzbu stanovuje Európska centrálna banka pravidelne po ukončení každého obdobia.

7. Majetok a vybavenie

Majetok a vybavenie predstavuje majetok, ktorý sa môže používať dlhšie ako jeden rok. Banka má majetok a vybavenie na vykonávanie svojich činností.

Položky majetku a vybavenia sa prvotne vykazujú v obstarávacej cene vrátane všetkých nákladov priamo súvisiacich s uvedením majetku do používania. Po vykázaní ako majetok:

- sa budovy a pozemky používané pri podnikaní oceňujú podľa modelu ocenenia obstarávacou cenou,
- hmotný majetok používaný pri podnikaní, okrem pozemkov a budov, sa oceňuje podľa modelu ocenenia obstarávacou cenou.

V rámci modelu ocenenia obstarávacou cenou sa majetok vykazuje v historických cenách, ktoré sú znížené o oprávky a zníženie hodnoty.

Odpisy sa vypočítajú pomocou rovnomernej metódy počas odhadovanej doby životnosti majetku. V roku 2020 banka prehodnotila dobu životnosti budov a technického zhodnotenia budov. Doba odpisovania (počas príslušnej odhadovanej doby životnosti) jednotlivých kategórií majetku a vybavenia:

- budovy 20 – 50 rokov
- technické zhodnotenie budov chránených ako kultúrne dedičstvo 15 rokov
- technické zhodnotenie prenajatých priestorov 10 rokov alebo podľa zmluvy
- klimatizácia 5 rokov
- stroje a vybavenie 4 – 6 rokov
- bankové trezory 20 rokov
- inventár 5 – 6 rokov
- motorové vozidlá 4 roky
- IT zariadenia 4 roky
- drobný hmotný majetok 2 – 3 roky

Hmotný majetok (vrátame majetku s právom na užívanie) sa posudzuje z hľadiska potenciálneho zníženia hodnoty alebo skrátenia doby životnosti. Pokiaľ nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť návratná, účtovná hodnota sa odpíše na návratnú hodnotu v prípade, že je účtovná hodnota vyššia ako odhadovaná návratná hodnota. Návratná hodnota je reálna hodnota znížená o náklady spojené s predajom alebo úžitková hodnota podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.

Zisky a straty z predaja sa stanovujú na základe zostatkovej hodnoty a sú zahrnuté v položke *„Ostatné prevádzkové výnosy a náklady"*. Nevýznamné náklady na opravy, údržbu a technické zhodnotenie sa účtujú do nákladov v momente ich vzniku. Naopak, významné opravy a technické zhodnotenia sa kapitalizujú.

Majetok a vybavenie, ktorý banka plánuje predať do jedného roka, sa klasifikuje ako *„Dlhodobý majetok na predaj"*. Takýto majetok je reklasifikovaný v účtovnej hodnote alebo predajnej cene zníženej o náklady súvisiace s predajom podľa toho, ktorá je nižšia. Zisk alebo strata z predaja sa vykazuje v položke *„Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív"*.

Zmena účtovnej politiky od 31. decembra 2019 týkajúca sa položky budovy a pozemky využívané pri podnikaní

Na účely zostavenia účtovnej závierky k 31. decembru 2019 sa banka rozhodla zmeniť kritérium posudzovania tohto majetku na základe rozhodnutia konečnej materskej banky UniCredit S.p.A.:

- Budovy a pozemky využívané pri podnikaní (ktorý upravuje IAS 16 „Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia"), ktoré sa po prvotnom vykázaní reklasifikujú z modelu ocenenia obstarávacou cenou na model precenenia v prípade ocenenia následne po prvotnom vykázaní.

Toto rozhodnutie bolo prijaté na rokovaní predstavenstva UniCredit S.p.A. dňa 2. decembra 2019.

Banka je presvedčená, že oceňovanie nehnuteľného majetku v reálnych hodnotách (a nie v obstarávacej cene) poskytuje spoľahlivejšie a relevantnejšie informácie o finančnej situácii a hospodárskom výsledku banky v súlade s ustanoveniami IAS 8 „Účtovná politika, zmeny v účtovných odhadoch a chyby".

Banka je presvedčená, že zmena ocenenia nehnuteľností umožňuje presnejšiu prezentáciu finančnej situácie, keďže reálne hodnoty odrážajú zvýšenie hodnoty nehnuteľností, ktoré banka očakáva, že dosiahne v dôsledku zlepšenia nehnuteľností so zámerom ich potenciálneho predaja. V roku 2019 schválila skupina UniCredit novú stratégiu riadenia svojho portfólia nehnuteľností, ktoré sa aktívne snaží optimalizovať vzhľadom na meniace sa trhové podmienky a zmeny jej prevádzkových modelov. Banka očakáva, že bude realizovať hodnotu z časti portfólia v strednodobom horizonte prostredníctvom cielených predajov.

Model ocenenia reálnou hodnotou umožňuje banke prezentovať zmeny hodnoty nehnuteľností v momente ich vzniku v súlade s cieľmi nedávno schválenej aktívnej správy portfólia nehnuteľností. Takto sa vykazovanie kapitálových ziskov a strát nepresúva na čas predaja nehnuteľného majetku a nie je ovplyvňované rozdielom medzi trhovou hodnotou (obsiahnutou v predajnej cene) a obstarávacou cenou, čo, ako bolo uvedené, už nemusí platiť, keď k akvizícii nehnuteľného majetku došlo v nedávnej minulosti.

Okrem toho prijatie modelu ocenenia reálnou hodnotou umožňuje presnejšiu prezentáciu finančnej situácie banky, keďže umožňuje prezentovať hodnotu nehnuteľností s predpokladom jediného referenčného dátumu – dátumu zostavenia účtovnej závierky. Tým sa zabráni heterogenite oceňovania, ktorá je vlastná modelu ocenenia obstarávacou cenou, ktorý odráža trhové podmienky v rozdielnom čase – k dátumom nákupu.

Prezentáciu dobrovoľných zmien v účtovných zásadách (účtovných politikách) upravuje IAS 8, ktorý stanovuje všeobecné pravidlo, že tieto zmeny sa majú prezentovať retrospektívne počnúc najneskorším dátumom, ak je to možné.

To znamená, že na základe všeobecnej zásady sa k dátumu uskutočnenia zmeny musia upraviť počiatočné stavy za porovnávaný rok a údaje za ten rok, ktoré sa uvádzajú v účtovnej závierke a v poznámkach.

Táto všeobecná zásada však povoľuje výnimky: IAS 8, odsek 17 stanovuje, že na účely ocenenia položiek pozemkov, budov, stavieb a zariadení, ktoré upravuje IAS 16, musí byť prechod z modelu ocenenia obstarávacou cenou na model precenenia prezentovaný prospektívne. Preto sa model precenenia uplatňoval prospektívne, a nie retrospektívne, ako sa to vyžaduje podľa všeobecnej zásady IAS 8. Nevykonali sa teda žiadne úpravy počiatočných stavov porovnávacieho obdobia ani porovnávacích údajov.

V dôsledku toho prechod z ocenenia obstarávacou cenou na ocenenie v súčasných hodnotách pre nehnuteľnosti využívané pri podnikaní (ktoré upravuje IAS 16) vyžadoval stanovenie súvisiacej reálnej hodnoty k 31. decembru 2019.

Rozdiely medzi touto hodnotou a predchádzajúcou hodnotou, ktorá bola stanovená uplatnením kritéria „obstarávacej ceny", sa vykazujú takto:

- ak je rozdiel záporný, vo výkaze zisk a strát ako *„Čistý zisk/(strata) z majetku a investícií do nehnuteľností oceňovaných v reálnej hodnote"*,
- ak je rozdiel kladný, vo výkaze komplexného výsledku a kumulovaný vo vlastnom imaní ako *„Rezervné fondy z precenenia"*.

„Rezervné fondy z precenenia" budú lineárne presunuté do položky *„Nerozdelený zisk a rezervné fondy"* počas zostatkovej doby životnosti konkrétneho majetku využívaného pri podnikaní. V prípade predaja majetku sa rezerva, ktorá nebola ešte zrušená, reklasifikuje do položky *„Nerozdelený zisk a rezervné fondy"*.

Keďže k zmene preceňovacieho kritéria došlo na konci roka, výpočet odpisov za finančný rok 2019 sa vykonal na základe predchádzajúceho kritéria obstarávacej ceny. Od roku 2020 sa budú nehnuteľnosti využívané pri podnikaní, ktoré sú oceňované pomocou modelu precenenia podľa IAS 16, ďalej odpisovať rovnomerne počas svojej životnosti.

Banka sa rozhodla uplatňovať „metódu úpravy predchádzajúcich rokov" („restatement approach") pri účtovaní precenenia. Táto metóda upravuje hrubú účtovnú hodnotu tak, aby zodpovedala preceneniu účtovnej hodnoty nehnuteľností využívaných pri podnikaní a súbežnej úprave kumulovaných odpisov (t. j. metóda úpravy predchádzajúcich rokov vyžaduje úpravu hrubej účtovnej hodnoty a kumulovaných odpisov vo výške pomeru reálnej hodnoty/čistej účtovnej hodnoty pred precenením).

Reálna hodnota sa stanovuje polročne na základe ocenení externých nezávislých znalcov (k 30. júnu a 31. decembru).

Dôsledky vyplývajúce zo zmeny kritéria oceňovania hmotného majetku

V individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2019 viedla zmena kritéria oceňovania nehnuteľností k celkovému kladnému vplyvu na súvahu vo výške 10 462 tis. EUR:

- v prípade nehnuteľností využívaných pri podnikaní vykázanie precenenia vo výške 10 462 tis. EUR pred zdanením. Táto hodnota po odpočítaní odloženej dane predstavovala 10 494 tis. EUR, bola zaúčtovaná do vlastného imania ako *„Rezervné fondy z precenenia zabezpečovacích nástrojov"*. Okrem tejto vyššej hodnoty boli čisté straty vo výške 32 tis. EUR vykázané vo výkaze ziskov a strát pred zdanením ako *„Čistý zisk/(strata) z majetku a investícií do nehnuteľností oceňovaných v reálnej hodnote"*.

Výplata prebytku z precenenia akcionárom je obmedzená a majú na ňu nárok len v prípade predaja majetku.

8. Nehmotný majetok

Nehmotný majetok je majetok, ktorý sa môže používať dlhšie ako jeden rok. Nehmotný majetok sa vykazuje v historických cenách, ktoré sú znížené o oprávky a zníženie hodnoty.

Amortizácia sa vypočíta pomocou rovnomernej metódy počas odhadovanej doby životnosti majetku. Doba odpisovania (počas príslušnej doby použiteľnosti) nehmotného majetku:

- Softvér a nehmotný majetok 2 – 7 rokov alebo podľa zmluvy

Nehmotný majetok sa posudzuje z hľadiska potenciálneho zníženia hodnoty alebo zníženia doby použiteľnosti. Pokiaľ nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť návratná, účtovná hodnota sa odpíše na návratnú hodnotu v prípade, že je účtovná hodnota vyššia ako odhadovaná návratná hodnota. Návratná hodnota je reálna hodnota znížená o náklady spojené s predajom alebo úžitková hodnota podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.

9. Lízingy

Banka k 1. januáru 2019 implementovala nový štandard IFRS 16 „Lízingy", ktorý prehodnocuje súčasný súbor medzinárodných účtovných štandardov a interpretácií v súvislosti s účtovaním lízingov.

IFRS 16 bol s účinnosťou od 1. januára 2019 prijatý Európskou úniou Nariadením (EÚ) 2017/1986 z 31. októbra 2017 (uverejneného 9. novembra 2017) a zmenil súčasný súbor medzinárodných účtovných štandardov a interpretácií týkajúcich sa lízingov, a to najmä: IAS 17 Lízingy, IFRIC 4 Určovanie, či je súčasťou zmluvy lízing, SIC-15 Operatívny lízing-stimuly a SIC-27 Vyhodnocovanie podstaty transakcií zahŕňajúcich právne formy lízingu.

IFRS 16 zavádza novú definíciu lízingov (t. j. prijaté lízingy) a potvrdzuje súčasný rozdiel medzi dvomi typmi lízingov (operatívny a finančný) s odkazom na spôsob účtovania, ktorý má uplatniť prenajímateľ (t. j. poskytnuté lízingy). IFRS 16 preto nemá vplyv na lízingy, v ktorých je banka prenajímateľom.

a) Poskytnutý finančný lízing

Lízing sa klasifikuje ako finančný lízing, ak na základe neho na nájomcu prechádzajú v zásade všetky riziká a výhody súvisiace s jeho vlastníctvom. Pohľadávky vyplývajúce z finančného lízingu sa vykazujú vo výške čistej investície do lízingu po prevzatí prenajatého aktíva klientom. Suma budúcich minimálnych lízingových splátok a počiatočných poplatkov za poskytnutie lízingu sa rovnajú hrubej investícii do lízingu (za predpokladu, že zmluvy o finančnom lízingu zahŕňajú doložku o odkúpení predmetu na konci doby lízingu, neexistuje žiadna nezabezpečená čistá zostatková hodnota). Rozdiel medzi hrubou a čistou hodnotou investície do lízingu predstavuje časovo rozlíšený finančný príjem, ktorý sa účtuje ako výnosové úroky počas doby lízingu s nemennou pravidelnou ziskovosťou čistej investície do finančného lízingu. Platby prijaté od nájomcu znižujú čistú investíciu.

Pohľadávky banky vyplývajúce z finančného lízingu zahŕňajú aj obstarávaciu cenu aktíva, ktoré je predmetom finančného lízingu podľa zmluvy, v ktorej bolo toto aktívum už nadobudnuté, ale zmluva o finančnom lízingu nebola k súvahovému dňu ešte aktivovaná.

Významné zmluvné podmienky finančných lízingov sú:

- Predmet lízingu je špecifikovaný v znení lízingovej zmluvy alebo v potvrdení návrhu (súčasť lízingovej zmluvy).
- Doba lízingu začína plynúť dňom prevzatia predmetu lízingu nájomcom a končí sa uplynutím dohodnutej doby trvania lízingu.
- Nájomca je oprávnený odkúpiť predmet lízingu od prenajímateľa.
- Predmet lízingu zostáva vo výlučnom vlastníctve prenajímateľa po celú dobu trvania lízingu. Vlastníctvo prechádza na nájomcu/kupujúceho dňom pripísania kúpnej ceny podľa kúpnej zmluvy na účet prenajímateľa.
- Kúpna cena a všetky platby z lízingovej zmluvy sú bez dane z pridanej hodnoty; výška sadzby DPH je daná zo zákona a je na faktúrach uvedená samostatne.
- Odplata za lízing zahŕňa mimoriadnu lízingovú splátku, paušálny zmluvný poplatok (napr. za spracovanie a správu lízingovej zmluvy) a počet lízingových splátok uvedených na zmluve, ktoré sú vypočítané z obstarávacej hodnoty (v CZK alebo v zahraničnej mene).
- Predmet lízingu musí byť poistený počas celej doby trvania lízingu.
- Prenajímateľ môže predčasne ukončiť lízingovú zmluvu kedykoľvek bez výpovednej lehoty odstúpením od zmluvy alebo výpoveďou s okamžitou účinnosťou v prípade, že nájomca podstatne poruší zmluvu alebo si neplní povinnosti a záväzky vyplývajúce z lízingovej zmluvy. Nájomca je v takom prípade povinný uhradiť prenajímateľovi všetky zostávajúce splátky podľa splátkového kalendára; splátky sú splatné momentom predčasného ukončenia lízingovej zmluvy.

Pohľadávky vyplývajúce z finančného lízingu sú vykazované v položke *„Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom"*.

b) Poskytnutý operatívny lízing

Ostatné lízingy sa klasifikujú ako operatívny lízing, pričom predmet lízingu po vypršaní lízingovej zmluvy zostáva vo vlastníctve lízingovej spoločnosti. Príjmy plynúce z operatívneho lízingu sú vykazované v položke *„Ostatné prevádzkové výnosy a náklady"*.

c) Prijatý operatívny lízing

Podľa IFRS 16 musí nájomca vykazovať majetok predstavujúci právo na užívanie podkladového aktíva a zároveň záväzok zohľadňujúci budúce platby na základe lízingovej zmluvy pre všetky typy lízingov. Pri prvotnom zaúčtovaní sa takýto majetok oceňuje na základe peňažných tokov plynúcich z lízingovej zmluvy, ktoré okrem súčasnej hodnoty lízingových splátok obsahujú aj počiatočné priame náklady spojené s nájmom, lízingové splátky zaplatené pred začiatkom doby splatnosti lízingu a akékoľvek iné náklady nevyhnutné na odstránenie/uvedenie do pôvodného stavu podkladového aktíva na konci zmluvy mínus prijaté lízingové stimuly. Majetok s právom na užívanie sa vykazuje v položke *„Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie"*.

Po prvotnom zaúčtovaní bude právo na užívanie oceňované na základe predpokladov stanovených pre hmotný majetok použitím modelu ocenenia obstarávacou cenou bez oprávok a prípadných kumulovaných strát zo zníženia hodnoty, preceňovacieho modelu alebo modelu oceňovania reálnou hodnotou uvedeného v IAS 16 „Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia". Doba odpisovania sa rovná dobe trvania lízingu. Oprávky spolu s prípadnými akumulovanými stratami zo zníženia hodnoty sú vykazované v položke *„Oprávky a zníženie hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie"*.

Banka sa rozhodla uplatniť praktickú pomôcku pri prechode, t. j. neprehodnocuje, či zmluva je lízingom alebo či obsahuje lízing k 1. januáru 2019. Banka namiesto toho aplikovala tento štandard len na zmluvy, ktoré boli v predchádzajúcom období identifikované ako lízingy uplatnením IAS 17 a IFRIC 4 k dátumu prvotného vykázania.

Banka sa v súlade s týmto štandardom rozhodla neuplatniť IFRS 16 na lízingy nehmotného majetku, krátkodobé lízingy v trvaní menej než 12 mesiacov a na lízingy s nízkou hodnotou podkladových aktív. Súvisiace náklady sú vykázané v období, s ktorým časovo súvisia, v položke *„Všeobecné prevádzkové náklady"*.

Za účelom výpočtu lízingového záväzku a súvisiaceho majetku na základe práva na užívanie banka vykonáva diskontovanie budúcich lízingových splátok vhodnou diskontnou sadzbou. V tejto súvislosti sa budúce lízingové splátky diskontujú na základe zmluvných ustanovení a bez DPH, pretože povinnosť zaplatiť takúto daň vzniká v okamihu vystavenia faktúry prenajímateľom, a nie ku dňu začiatku lízingovej zmluvy.

Ďalšie informácie týkajúce sa stanovenia doby trvania lízingu sa uvádzajú v odseku Stanovenie doby trvania lízingu v časti IV. Významné účtovné úsudky, odhady a predpoklady.

Na vykonanie uvedených výpočtov musia byť splátky diskontované implicitnou úrokovou sadzbou na základe lízingovej zmluvy alebo, ak nie je k dispozícii, prírastkovou výpožičnou úrokovou sadzbou („incremental borrowing rate"). Tá je určená na základe nákladov na financovanie záväzkov podobného trvania a podobného zaistenia, ako je uvedené v lízingovej zmluve.

Lízingové záväzky sa vykazujú v položke *„Finančné záväzky v umorovanej hodnote: záväzky voči klientom"* podľa protistrany. Po prvotnom vykázaní sa lízingové záväzky zvýšia o nákladové úroky, ktoré sa vypočítajú pomocou rovnakej úrokovej sadzby, ktorá sa použila na diskontovanie príslušných lízingových splátok, a znížia sa o lízingové splátky. Nákladové úroky sa vykazujú v položke *„Nákladové úroky"*.

10. Rezervy na riziká a poplatky

Rezerva predstavuje pravdepodobné plnenie s neistým časovým vymedzením a výškou. Rezerva sa vykazuje v prípade, že:

- existuje právna alebo vecná povinnosť plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že splnenie záväzku si vyžiada úbytok prostriedkov („pravdepodobné" znamená pravdepodobnosť vyššiu ako 50 %), a
- výšku tohto záväzku možno spoľahlivo odhadnúť.

Rezerva na reštrukturalizáciu sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

- banka má pripravený oficiálny a podrobný plán reštrukturalizácie,
- pri osobách, ktorých sa reštrukturalizácia týka, existuje reálne očakávanie, že sa reštrukturalizácia uskutoční, keďže sa začala implementácia plánu alebo boli zverejnené jeho hlavné prvky.

Pri tvorbe rezerv k podsúvahovým úverovým položkám banka postupuje analogicky ako pri stratách zo zníženia hodnoty finančných pohľadávok v súlade so štandardom IFRS 9.

Rezervy na podsúvahové položky sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii v položke *„Rezervy na riziká a poplatky"*.

11. Časové rozlíšenie bonusov

Banka účtuje o časovom rozlíšení bonusov na akruálnej báze. Súvisiaci záväzok sa vykazuje v položke *"Ostatné záväzky"* oproti položke výkazu ziskov a strát *„Všeobecné prevádzkové náklady"*.

Na vymedzené pracovné pozície sa vzťahuje Systém bonusov banky a Lokálny systém bonusov. Výplata bonusu za príslušné obdobie je rozložená na obdobie viacerých rokov.

Výplata bonusu je na základe Systému bonusov banky rozdelená na obdobie 6 rokov (vyšší manažment) alebo na 4 roky (ostatní definovaní zamestnanci). Podmienkou pre výplatu bonusu každý rok je vypracovanie Compliance Assessment (hodnotenie dodržiavania stanovených cieľov), nepretržité trvanie pracovného pomeru a uplatnenie klauzuly Clawback, ktoré potvrdia, znížia alebo úplne odoberú nárok na vyplatenie bonusu. Bonusy sú sčasti vyplácané v peňažnej forme a sčasti vo forme nepeňažných nástrojov alebo akcií.

Výplata bonusu na základe Lokálneho systému bonusov je rozdelená na obdobie 4 rokov. Podmienkou pre výplatu bonusu každý rok je vypracovanie Compliance Assessment (hodnotenie dodržiavania stanovených cieľov), nepretržité trvanie pracovného pomeru a uplatnenie klauzuly Clawback, ktoré potvrdia, znížia alebo úplne odoberú nárok na vyplatenie bonusu. Bonusy sú sčasti vyplácané v peňažnej forme a sčasti vo forme nepeňažných nástrojov alebo akcií.

12. Podmienený majetok a záväzky

Podmienený majetok je prípadný majetok, ktorý vyplýva z minulých udalostí a ktorého existencia bude potvrdená až vtedy, keď dôjde alebo nedôjde k jednej alebo viacerým neistým udalostiam v budúcnosti, ktoré účtovná jednotka nemá úplne pod kontrolou.

Podmienený záväzok predstavuje možný záväzok v závislosti od toho, či dôjde alebo nedôjde k niektorým neistým udalostiam v budúcnosti, alebo súčasnú povinnosť, ale platba je nepravdepodobná alebo sumu záväzku nemožno spoľahlivo určiť.

Podmienený majetok/záväzky banka nevykazuje vo výkaze o finančnej situácii, ale priebežne preveruje ich vývoj tak, aby sa zistilo, či sa prírastok/úbytok prostriedkov predstavujúcich ekonomický úžitok stal pravdepodobný. Pokiaľ je pravdepodobnosť úbytku ekonomických úžitkov vyššia než 50 % (pravdepodobne), banka vykáže rezervu. Pokiaľ je pravdepodobnosť prílevu ekonomických úžitkov takmer 100 % (takmer isté), banka zaúčtuje majetok a výnos.

13. Výnosové úroky a nákladové úroky

Výnosové úroky a nákladové úroky sú vykazované vo výkaze ziskov a strát v období, s ktorým časovo a vecne súvisia, použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby. Výnosové úroky sa vypočítajú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby pre všetky finančné aktíva ocenené v umorovanej hodnote, úrokové deriváty, na ktoré sa vzťahuje účtovanie zabezpečenia a súvisiaci amortizačný/recyklačný efekt účtovania zabezpečenia, finančných aktív ocenených ako FVTOCI. Nákladové úroky sa tiež vypočítajú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby pre všetky finančné záväzky držané v umorovanej hodnote.

Úroky z úverov a vkladov sa časovo rozlišujú na dennej báze. Výnosové a nákladové úroky tiež obsahujú relevantné transakčné náklady a amortizáciu diskontu alebo prémie medzi prvotnou účtovnou hodnotou nástroja a jeho hodnotou v dobe splatnosti stanovenou použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Výnosové úroky z finančných aktív v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré sú zaradené do stupňa 1 a 2 (t. j. neznehodnotený majetok), sú vypočítané z hrubej účtovnej hodnoty (t. j. pred opravnou položkou na straty zo zníženia hodnoty). Výnosové úroky z finančných aktív v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré sú zaradené do stupňa 3 (t. j. znehodnotený majetok), sú vypočítané z čistej účtovnej hodnoty (t. j. po opravnej položke na straty zo zníženia hodnoty) za použitia tzv. *„unwindingu"*.

Úrok z finančných aktív a záväzkov oceňovaných ako FVTPL sa vypočíta použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

V prípade záporných úrokových sadzieb sú záporné výnosové úroky vykázané v rámci nákladových úrokov a záporné úrokové náklady v rámci výnosových úrokov.

Čisté výnosové úroky tvoria výnosové úroky a nákladové úroky, ktoré sa vypočítajú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby a ďalších metód. Výnosové úroky vypočítané použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby sa vykazujú samostatne vo výkaze ziskov a strát s cieľom poskytnúť symetrické a porovnateľné informácie.

14. Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií predstavujú poplatky a provízie za poskytovanie finančných služieb, ktoré banka získa/zaplatí, okrem tých, ktoré súvisia so vznikom finančného aktíva alebo záväzku, ktoré sú súčasťou efektívnych výnosových úrokov a nákladových úrokov.

Poplatky a provízie za finančné služby poskytované bankou zahŕňajú predovšetkým služby platobného styku, sprostredkovateľské služby, investičné poradenstvo a finančné plánovanie, služby investičného bankovníctva a správu aktív.

Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát, keď banka splní povinnosť plnenia stanovenú v zmluve uzatvorenej s klientom banky, a to v súlade s IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi".

Konkrétne:

- Ak je povinnosť plnenia splnená jednorazovo (point in time), súvisiace výnosy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v momente poskytnutia služby.
- Ak je povinnosť plnenia splnená postupom času, súvisiace výnosy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát s cieľom zohľadniť pokrok smerom k úplnému splneniu tejto povinnosti.

Poplatky z transakcií s cennými papiermi a poplatky za platobné služby sa spravidla vykazujú jednorazovo (point in time), keď dôjde k poskytnutiu služby, a príslušná suma poplatku je okamžite zrazená z účtu zákazníka.

Poplatky za služby riadenia, správy, vkladov a úschovy hodnôt, vedenia účtov a platobných kariet sa zvyčajne vykazujú priebežne počas doby trvania zmluvy. Výnosy sa oceňujú lineárne a sú distribuované rovnomerne počas doby trvania zmluvy, keďže táto metóda najlepšie znázorňuje záväzok banky byť pripravená na plnenie požiadaviek klientov. Tieto služby sa väčšinou fakturujú pravidelne (zvyčajne mesačne), pričom vybrané služby sa fakturujú vopred.

Poplatky súvisiace s poskytnutými úvermi, okrem poplatkov súvisiacich si vznikom úveru, ktoré sú súčasťou efektívnych výnosových úrokov, sa vykazujú buď jednorazovo, keď dôjde k poskytnutiu služby, alebo sa vykazujú priebežne počas doby trvania zmluvy podľa druhu poskytnutých služieb.

Výška výnosov z poplatkov a provízií sa stanoví na základe zmluvných podmienok. Variabilita, ktorá by mala vplyv na sumu, ktorú banka očakáva, sa zvyčajne v prípade služieb poskytovaných bankou neočakáva.

Ak sa zmluva týka rôzneho tovaru alebo rôznych služieb, ktoré nie sú samostatne oceňované a fakturované, výnosy sa alokujú proporcionálne medzi rôzne záväzky k samostatnej cene jednotlivých dodaných položiek. Tieto sumy sa preto vykazujú vo výkaze ziskov a strát podľa načasovania splnenia jednotlivých záväzkov.

Táto situácia, ktorej finančný vplyv nie je významný, môže nastať v súvislosti so zákazníckymi vernostnými programami, ktoré vyžadujú bezplatné poskytnutie tovaru alebo služieb alebo za cenu, ktorá nebola stanovená v súlade s trhovými podmienkami, ak zákazník dosiahne stanovený objem poplatkov, alebo v rámci programov na získanie nových zákazníkov, ktorý priraďuje bonus cieľovému zákazníkovi (vo forme produktu alebo služby), keď sa stáva novým zákazníkom. Samostatné predajné ceny bezplatných možností zákazníka sa určia pomocou metódy upraveného trhového posúdenia. Zmluvný záväzok z možností zákazníka nie je významný.

V zmysle praktickej pomôcky pri prechode podľa IFRS 15 sa banka rozhodla, že nezverejní cenu transakcie alokovanú nesplneným povinnostiam plnenia, ktoré súvisia s poplatkami a províziami z finančných služieb, pretože banka spravidla neuzatvára zmluvy na príslušné služby na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov. Jediná významná zmluva s výnosmi budúcich období za obdobie dlhšie ako 12 mesiacov (5-ročná zmluva s nenávratnými počiatočnými poplatkami, ktoré nesúvisia s konkrétnymi službami prevedenými na zákazníka, a teda sa rovnomerne odpisujú v rámci položky *„Výnosy z poplatkov a provízií"* počas platnosti zmluvy) sa vykazuje v položke *„Ostatné záväzky"* vo výške 3 274 tis. EUR k 31. decembru 2020 (31. december 2019: 4 474 tis. EUR).

15. Dane

Daňový základ pre daň z príjmov sa vypočíta z hospodárskeho výsledku za účtovné obdobie podľa slovenských účtovných predpisov pripočítaním daňovo neuznateľných nákladov a odpočítaním príjmov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov, a ktorý sa ďalej upraví o daňové úľavy a bonusy. Daňový záväzok (položka *„Daňové záväzky: Daň z príjmov"*) alebo pohľadávka (položka *„Daňové pohľadávky: Daň z príjmov"*) sa vypočíta pomocou daňovej sadzby platnej ku koncu roka a vykáže sa v očakávanej výške vyrovnania s príslušným daňovým úradom.

Daň z príjmu subjektov so sídlom na Slovensku sa vypočíta v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike.

Odložená daň vychádza zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov s použitím očakávanej daňovej sadzby platnej pre obdobie, v ktorom dôjde k realizácii daňovej pohľadávky alebo vyrovnaniu záväzku, na základe sadzieb, ktoré boli alebo sú v podstate uzákonené. O odloženej daňovej pohľadávke (položka *„Daňové pohľadávky: Odložená daň "*) sa účtuje len vtedy, ak neexistujú žiadne pochybnosti o tom, že v budúcnosti budú k dispozícii zdaniteľné zisky, voči ktorým bude možné túto pohľadávku realizovať. Odložený daňový záväzok (položka *„Daňové záväzky: Odložená daň "*) sa vykazuje pre všetky zdaniteľné dočasné rozdiely.

Splatná a odložená daň sa vykazuje ako výhody alebo náklady z dane z príjmu vo výkaze ziskov a strát okrem dane súvisiacej s precenením dlhových nástrojov na reálnu hodnotu cez ostatné súčasti komplexného výsledku, kurzových rozdielov a čistého pohybu zabezpečenia peňažných tokov, ktoré sa účtujú v prospech alebo na ťarchu ostatných súčastí komplexného výsledku. Tieto výnimky sa následne reklasifikujú z výkazu komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát spolu s príslušnou odloženou stratou alebo ziskom. Banka zároveň vykazuje daňové dôsledky platieb a nákladov na emisie, ktoré súvisia s finančnými nástrojmi klasifikovanými ako vlastné imanie, priamo vo vlastnom imaní.

Banka započítava svoje odložené daňové pohľadávky so záväzkami len vtedy, ak existuje zákonné právo na započítanie jej splatných daňových pohľadávok a záväzkov a ak jej zámerom je vysporiadanie na netto báze.

16. Vykazovanie podľa segmentov

IFRS 8 „Prevádzkové segmenty" stanovuje prezentovanie a vykazovanie prevádzkových segmentov podľa výkonnostných kritérií sledovaných osobou, ktorá nesie hlavnú zodpovednosť za prevádzkové rozhodnutia. V prípade banky je touto osobou predstavenstvo banky. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., primárne vykazuje obchodné segmenty v členení podľa typu klientov: retailové bankovníctvo/malé a stredné podniky, privátne, korporátne a investičné bankovníctvo, a iné. Výkonnosť jednotlivých segmentov mesačne sleduje predstavenstvo a ďalší členovia vedenia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.. Reportované segmenty generujú výnosy predovšetkým z úverov a ďalších bankových produktov.

17. Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Nasledujúce nové štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a nová interpretácia, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky" a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby"** – Definícia pojmu „významný" – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),

- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie"** – Definícia podniku – prijaté EÚ dňa 21. apríla 2020 (platné pre podnikové kombinácie, ktorých dátum nadobudnutia je prvý alebo ktorýkoľvek nasledujúci deň prvého účtovného obdobia, ktoré sa začína 1. januára 2020 alebo neskôr, a na nadobudnutia majetku, ku ktorému došlo v prvý alebo ktorýkoľvek nasledujúci deň tohto obdobia),

- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje", IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie" a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie"** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – prijaté EÚ dňa 15. januára 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),

- **Dodatky k IFRS 16 „Lízingy"** – Úľava od nájomného súvisiaca s pandémiou Covid-19 – prijaté EÚ dňa 9. októbra 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr, najneskôr od 1. júna 2020),

- **Aktualizácia Odkazov v štandardoch IFRS na Koncepčný rámec** – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácie neviedlo k žiadnym významným zmenám v účtovnej závierke banky.

18. Štandardy a interpretácie, ktoré zverejnila IASB, ale ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť v EÚ alebo ktoré EÚ zatiaľ neprijala

Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré vydala IASB a EÚ prijala, ale ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky IASB vydala a EÚ prijala tieto dodatky k existujúcim štandardom, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy"** – Predĺženie dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9 – prijaté EÚ dňa 15. decembra 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),

- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje", IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie", IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie", IFRS 4 „Poistné zmluvy" a IFRS 16 „Lízingy"** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – 2. fáza (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),

Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré IASB vydala, ale ktoré EÚ zatiaľ neprijala

V súčasnosti sa IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od predpisov prijatých IASB okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zverejnenia tejto účtovnej závierky (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS tak, ako ich vydala IASB):

- **IFRS 17 „Poistné zmluvy" a dodatky k IFRS 17** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky"** – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),

- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia"** – Výnosy pred plánovaným použitím (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),

- **Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva"** – Nevýhodné zmluvy – Náklady na splnenie zmluvy (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),

- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie"** – Odkaz na Koncepčný rámec s dodatkami k IFRS 3 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),

- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2018 – 2020)"** vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky k IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr, dodatok k IFRS 16 sa týka len ilustračného príkladu, takže dátum účinnosti sa neuvádza.),

- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii"** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,

- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka" a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov"** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania).

Banka očakáva, že prijatie týchto nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku banky v období prvého uplatnenia.

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené.

Na základe odhadov banky by uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie" nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

IV. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ÚSUDKY, ODHADY A PREDPOKLADY

Tieto zverejnenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika (pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 28. Riadenie finančného rizika).

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje, aby vedenie banky uplatňovalo úsudky a vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov, ako aj na zverejnenie podmieneného majetku a záväzkov k dátumu zostavenia účtovnej závierky, a na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Tieto odhady, ktoré sa špecificky týkajú stanovenia reálnych hodnôt finančných nástrojov (v prípade, že neexistuje verejný trh), zníženia hodnoty majetku a opravných položiek, vychádzajú z informácií, ktoré sú k dispozícii k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Dopad COVID-19

V roku 2020 zasiahla pandémia COVID-19 Slovenskú republiku a súvisiace opatrenia, ktoré zaviedli vlády s cieľom obmedziť šírenie pandémie, ovplyvnili ekonomickú aktivitu a v dôsledku toho aj ziskovosť skupiny.

Táto okolnosť vyžaduje starostlivé vyhodnotenie určitých položiek v účtovnej závierke k 31. decembru 2020, ktorých návratnosť závisí od prognóz budúcich peňažných tokov, a to prehodnotením peňažných tokov tak, aby boli zohľadnené predpoklady o dopade pandémie COVID-19.

Kým uvedené vyhodnotenie bolo urobené na základe informácií považovaných za primerané a preukázateľné k 31. decembru 2020, súčasný scenár je ovplyvnený vysokou neistotou, ktorej výsledok je v súčasnosti nepredvídateľný a ktorý môže vyžadovať posúdenie zmien v dôsledku pandémie a hospodárskeho oživenia.

Spomalenie ekonomickej aktivity, ktoré vyplynulo z pandémie COVID-19, a súvisiace opatrenia tiež ovplyvnili posúdenie návratnosti úverových expozícií a výpočet súvisiacich strát zo zníženia hodnoty úverov. V tejto súvislosti treba poznamenať, že v súlade s IFRS 9 závisí ich posúdenie od prognóz budúceho vývoja a od vývoja makroekonomických scenárov použitých na výpočet týchto strát. S ohľadom na COVID-19 a súvisiace opatrenia skupina aktualizovala použitý makroekonomický scenár v súlade s uvedeným prístupom.

Viac informácií sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 28. Riadenie finančného rizika.

Posúdenie obchodného modelu

Klasifikáciu finančných aktív ovplyvňuje obchodný model. Pri posudzovaní obchodného modelu uplatňuje vedenie banky úsudok pri stanovení úrovne agregácie a portfólií finančných nástrojov. Pri posudzovaní transakcií predaja banka berie do úvahy ich historickú frekvenciu, načasovanie a hodnotu, dôvody predaja a očakávania týkajúce sa budúcich aktivít predaja.

Posúdenie, či peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov

Použitie úsudku sa vyžaduje na určenie toho, či sú peňažné toky finančného aktíva len platbami istiny a úrokov, a či sú v súlade s testom SPPI. Úsudok sa vyžaduje na posúdenie, či riziká a volatilita zmluvných peňažných tokov súvisia so základným dohovorom o poskytovaní úverov. Medzi prvky, ktoré si vyžadujú použitie úsudku, patrí zmena časovej hodnoty peňazí, posúdenie, či poplatky za predčasné splatenie úveru možno považovať za primeranú kompenzáciu za predčasné ukončenie alebo predčasné splatenie.

Zníženie hodnoty finančných aktív

Finančné aktíva účtované v umorovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (okrem možnosti FVTOCI), pohľadávky z lízingu, pohľadávky z obchodného styku, ako aj úverové prísľuby a finančné záruky (neúčtované ako FVTPL) sú predmetom zníženia hodnoty podľa modelu ECL. Znehodnotenie sa určuje vo výške 12-mesačnej očakávanej úverovej straty (alebo kratšie podľa splatnosti nástroja) v prípade aktív, pri ktorých nedošlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od okamihu počiatočného zaúčtovania a vo výške celoživotnej očakávanej straty v prípade aktív, pri ktorých došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od okamihu počiatočného zaúčtovania, alebo ktoré sú úverovo znehodnotené. Pri posudzovaní znehodnotenia je návratnosť finančných aktív hodnotená samostatne pri použití najlepšieho možného odhadu súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov, ktorých získanie sa predpokladá. Pri odhadovaní týchto tokov vedenie banky uplatňuje úsudok ohľadom finančnej situácie klienta a čistej realizovateľnej hodnoty zabezpečenia.

Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované zmluvy o finančných zárukách a úverové prísľuby zahŕňa veľa neistôt, ktoré súvisia s výsledkami uvedených rizík, a vyžaduje od vedenia banky uplatniť mnoho subjektívnych posúdení pri stanovení odhadovanej výšky strát. Oceňovanie opravných položiek na očakávané úverové straty z finančných aktív oceňovaných v umorovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku predstavuje oblasť, ktorá si vyžaduje použitie modelov a významných úsudkov o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2020, ktoré sa vykazujú v položkách „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v umorovanej hodnote", „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku" a „Netto rezervy na riziká a poplatky: prísľuby a poskytnuté finančné záruky".

Definícia zlyhania (defaultu) predstavuje významný účtovný odhad používaný pri určení zníženia hodnoty. Od 1. januára 2021 platí nová definícia zlyhania („nDZ")/zlyhania klienta. Banka sa však rozhodla zohľadniť dopad novej definície zlyhania už v účtovnej závierke za rok 2020.

Zmena definície cieľa, ktorý sa prognózuje pomocou modelov úverového rizika, vyvolala previerku takýchto modelov. Zložky súvisiace s IFRS 9 boli preformulované pomocou novej definície zlyhania; bazilejské modely použité ako vstup na výpočet očakávaných strát z úverov (ECL) boli rekalibrované na dlhodobé priemerné riziko vypočítané podľa novej definície zlyhania.

Na základe Final Report Guidelines on the application of the definition of default (EBA/GL/2016/07) (*Usmernenie o uplatňovaní vymedzenia zlyhania*) bol analyzovaný dopad definície zlyhania a s obozretným prístupom sa očakávaný dopad odzrkadlil vo finančných výkazoch za rok 2020 (v rámci opravných položiek na straty z úverov bez preradenia špecifických klientov do stupňa 3) vrátane default detection a zmeny dotknutých procesov vrátane dopadu v rámci dcérskych spoločností banky.

Hlavné zmeny implementované na základe uvedeného nariadenia:
- používanie nových limitov, absolútne a relatívne,
- aktualizácia pravidiel pre začatie a ukončenie počítania dní po splatnosti,
- aktualizácia pravidiel týkajúcich sa skúšobnej doby,
- aktualizácia pravidiel agregovania a spájania záväzkov po lehote splatnosti,
- aktualizácia "distressed restructuring" pravidiel.

Určovanie reálnej hodnoty

Určenie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov, pre ktoré neexistuje pozorovateľná trhová cena, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ktoré sú popísané v účtovných zásadách, časť III. Významné účtovné zásady, bod 3. Oceňovanie v reálnej hodnote (princípy stanovenia reálnej hodnoty). Pre finančné nástroje, ktoré sú obchodované zriedka a sú málo cenovo transparentné, reálna hodnota je menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote trhových faktorov, cenových predpokladoch a na ostatných rizikách ovplyvňujúcich daný nástroj.

Stanovenie doby trvania lízingu

Na stanovenie doby trvania lízingu treba vziať do úvahy nevypovedateľné obdobie stanovené v zmluve, v ktorom je nájomca oprávnený používať podkladové aktívum, pričom sa zároveň zohľadní možnosť prípadného predĺženia, ak si je nájomca primerane istý, že možnosť predĺženia využije. Najmä pokiaľ ide o zmluvy, ktoré umožňujú predĺženie lízingovej zmluvy po uplynutí prvého obdobia bez nutnosti explicitne vyjadriť zámer toto predĺženie využiť, je doba trvania určená s ohľadom na faktory ako dĺžka prvého obdobia, existencia plánov na zmenu využitia/opustenia majetku a akékoľvek iné okolnosti, ktoré majú vplyv na primeranú istotu predĺženia lízingovej zmluvy.

Po dátume začatia trvania lízingu banka prehodnotí dobu trvania lízingu, ak dôjde k významnej udalosti alebo zmene okolností, ktoré sú pod jej kontrolou a ktoré ovplyvňujú jej schopnosť uplatniť alebo neuplatniť možnosť obnovenia alebo ukončenia zmluvy.

Účtovanie zabezpečenia

Pri určovaní finančných nástrojov, ktoré spĺňajú kritériá zabezpečovacích vzťahoch, banka očakáva, že zabezpečenie bude vysoko efektívne počas celej životnosti zabezpečovacieho nástroja.
Pri účtovaní derivátov na zabezpečenie peňažných tokov banka stanovila, že zabezpečované peňažné toky sa vzťahujú na veľmi pravdepodobné budúce peňažné toky.

Rezervy

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v neistej výške.

V. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. ČISTÉ VÝNOSOVÉ ÚROKY

	2020	*2019*
Finančné aktíva v umorovanej hodnote:		
pohľadávky voči centrálnym bankám	7 163	2 786
pohľadávky voči bankám	1 416	2 745
pohľadávky voči klientom	87 130	90 104
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	236	893
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:		
určené na obchodovanie	-	4
povinne oceňované v reálnej hodnote	-	-
Zabezpečovacie deriváty	10 158	6 266
Výnosové úroky	**106 103**	**102 798**
Finančné záväzky v umorovanej hodnote:		
záväzky voči centrálnym bankám	(828)	(26)
záväzky voči bankám	(1 159)	(2 436)
záväzky voči klientom	(624)	(1 360)
emitované dlhové cenné papiere	(810)	(811)
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:		
určené na obchodovanie	-	-
Lízingové záväzky	(25)	(39)
Zabezpečovacie deriváty	(3 462)	(1 645)
Nákladové úroky	**(6 908)**	**(6 317)**
Čisté výnosové úroky	**99 195**	**96 481**

Záporné nákladové úroky zo záväzkov sa vykazujú ako výnosové úroky na týchto riadkoch:
- voči centrálnej banke – 7 163 tis. EUR (2019: 2 786 tis. EUR)
- voči bankám – 640 tis. EUR (2019: 310 tis. EUR)
- voči klientom – 237 tis. EUR (2019: 263 tis. EUR).

Záporné výnosové úroky z majetku sa vykazujú ako nákladové úroky na týchto riadkoch:
- voči centrálnym bankám – 486 tis. EUR (2019: 26 tis. EUR)
- voči bankám – 781 tis. EUR (2019: 1 133 tis. EUR).

2. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

	2020	*2019*
Z operácií s cennými papiermi	170	95
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	6 107	6 373
Z úverových operácií	17 182	20 619
Z platobného styku	9 346	10 448
Zo správy účtov	10 480	8 167
Z platobných kariet	10 652	11 474
Ostatné	943	1 377
Výnosy z poplatkov a provízií	**54 880**	**58 553**
Z operácií s cennými papiermi	(25)	(39)
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(808)	(686)
Z úverových operácií	(932)	(1 105)
Z platobného styku	(801)	(633)
Z platobných kariet	(9 141)	(8 234)
Ostatné	(99)	(149)
Náklady na poplatky a provízie	**(11 806)**	**(10 846)**
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**43 074**	**47 707**

3. ČISTÝ ZISK/(STRATA) Z OBCHODOVANIA

	2020	*2019*
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z dlhových nástrojov určených na obchodovanie	-	84
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie	(11 578)	10 093
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a z precenenia pohľadávok a záväzkov denominovaných v cudzej mene	23 357	8 800
Čistý zisk z obchodovania	**11 779**	**18 977**

4. ČISTÝ ZISK/(STRATA) ZO ZABEZPEČENIA PROTI RIZIKU ZMENY REÁLNYCH HODNÔT

	2020	*2019*
Zabezpečovacie nástroje	11 705	11 169
Zabezpečované nástroje	(11 694)	(11 956)
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	**11**	**(787)**

Viac informácií o účtovaní zabezpečenia sa uvádza v bode 28. Riadenie finančných rizík, časť c. Trhové riziko.

5. ČISTÝ ZISK/(STRATA) Z PREDAJA ALEBO SPÄTNÉHO ODKÚPENIA FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV

	2020	*2019*
Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom	830	678
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	2 595	5 126
Finančné záväzky: emitované dlhové cenné papiere	-	-
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia	**3 425**	**5 804**

6. STRATY ZO ZNÍŽENIA HODNOTY

	2020	*2019*
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		
Pohľadávky voči bankám		
Stupeň 1	(96)	11
Stupeň 2	-	6
Stupeň 3	-	-
	(96)	**17**
Pohľadávky voči klientom		
Stupeň 1	(70)	(1 435)
Stupeň 2	(6 587)	(6 226)
Stupeň 3	1 540	(20 815)
	(5 117)	**(28 476)**
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		
Stupeň 1	4	6
Stupeň 2	-	-
Stupeň 3	-	-
	4	**6**
Spolu	**(5 209)**	**(28 453)**

7. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

	2020	*2019*
Mzdy a odmeny	(21 973)	(23 282)
Sociálne náklady	(9 013)	(8 844)
Ostatné	(735)	(572)
Osobné náklady	**(31 721)**	**(32 698)**
Z toho mzdy a odmeny platené:		
Členom predstavenstva a ostatným členom vedenia priamo podriadeným predstavenstvu	*(517)*	*(491)*
Nájomné a údržba budov	(4 019)	(3 819)
Informačné technológie a komunikácia	(17 614)	(11 888)
Reklama a marketing	(1 852)	(2 583)
Spotreba materiálu	(711)	(730)
Audit, právne a poradenské služby	(1 574)	(1 391)
Administratívne a logistické služby	(2 254)	(1 834)
Ostatné služby	(2 929)	(3 509)
Schéma poistenia vkladov a odvody do fondov	(3 633)	(3 679)
Rôzne	(9 100)	(9 038)
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	**(43 686)**	**(38 471)**
Spolu	**(75 407)**	**(71 169)**

Náklady na služby štatutárneho auditu boli vo výške 65 tis. EUR (2019: 65 tis. EUR). Okrem služieb štatutárneho auditu poskytol externý audítor pobočke aj tieto uisťovacie audítorské služby v celkovej hodnote 73 tis. EUR (2019: 73 tis. EUR):

- limitované procedúry pre skupinového audítora,
- audit údajov v hláseniach o obozretnom podnikaní požadovaných NBS,
- príprava rozšírenej správy audítora pre Národnú banku Slovenska.

Priemerný počet zamestnancov prepočítaný na plný pracovný úväzok (FTE) za rok 2020 dosahoval 979 (2019: 987).

Prehľad budúcich lízingových splátok sa uvádza v nasledujúcej tabuľke:

	2020	*2019*
Splatné do 1 roka	1 943	2 134
Splatné od 1 do 5 rokov	4 138	4 967
Splatné v ďalších rokoch	1 247	742
Spolu	**7 328**	**7 843**

8. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY

	2020	*2019*
Výnosy z prenájmu	412	425
Ostatné	519	359
Ostatné prevádzkové výnosy	**931**	**784**
Pokuty a penále	(90)	(154)
Náklady na služby poskytnuté centrálou	(6 733)	(6 819)
Ostatné	(84)	(318)
Ostatné prevádzkové náklady	**(6 907)**	**(7 291)**
Spolu ostatné prevádzkové výnosy a náklady	**(5 976)**	**(6 507)**

9. PENIAZE A PEŇAŽNÉ ZOSTATKY

	31. december 2020	*31. december 2019*
Pokladničná hotovosť	70 868	82 874
Ostatné vklady v centrálnych bankách	-	-
Spolu	**70 868**	**82 874**

Na účely vykazovania peňažných tokov sa peňažné prostriedky definujú ako peniaze a peňažné ekvivalenty.

10. FINANČNÉ NÁSTROJE V REÁLNEJ HODNOTE CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

a. Určené na obchodovanie

(i) Podľa typu finančného nástroja

	31. december 2020	*31. december 2019*
Dlhové cenné papiere	-	-
Deriváty	74 634	57 061
Spolu	**74 634**	**57 061**

(ii) Podľa typu emitenta

	31. december 2020	*31. december 2019*
Dlhové cenné papiere		
Štátne orgány a orgány verejnej správy	-	-
Spolu	**-**	**-**

(iii) Podľa geografického sektora

	31. december 2020	*31. december 2019*
Dlhové cenné papiere		
Slovensko	-	-
Ostatné členské štáty Európskej únie	-	-
Spolu	**-**	**-**

11. FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE CEZ OSTATNÉ SÚČASTI KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

a. Podľa typu finančného nástroja

	31. december 2020	*31. december 2019*
Dlhové cenné papiere	-	66 100
Spolu	**-**	**66 100**

Dlhové cenné papiere sú zaradené do finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku podľa odseku 4.1.2.a) IFRS 9 – klasifikované na základe obchodného modelu a spĺňajúce test SPPI.

b. Podľa typu emitenta

	31. december 2020	*31. december 2019*
Dlhové cenné papiere		
Štátne orgány a orgány verejnej správy	-	66 100
Spolu	**-**	**66 100**

Všetky dlhové cenné papiere, ktoré sú súčasťou finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku k 31. decembru 2019, boli zaradené podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 4 tis. EUR.

c. Podľa geografického sektora

	31. december 2020	*31. december 2019*
Dlhové cenné papiere		
Slovensko	-	66 100
Ostatné členské štáty Európskej únie	-	-
Spolu	**-**	**66 100**

12. FINANČNÉ AKTÍVA V UMOROVANEJ HODNOTE – POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

a. Analýza pohľadávok voči bankám podľa typu pohľadávok

	31. december 2020	*31. december 2019*
Bežné účty	2 236	517
Termínované vklady	961 478	13 459
Poskytnuté úvery	27 619	8 181
Povinné minimálne rezervy v centrálnych bankách	20 148	1 168
Spolu	**1 011 481**	**23 325**

Všetky finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám k 31. decembru 2020 sú zaradené podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 98 tis. EUR (31.december 2019: 5 tis. EUR).

Bežné účty a termínované vklady zahŕňajú aj zostatky voči centrále vo výške 830 804 tis. EUR (2019: 3 517 tis. EUR).

b. Analýza pohľadávok voči bankám podľa geografického sektora

	31. december 2020	*31. december 2019*
Slovensko	148 161	1 169
Česká republika	830 842	3 544
Ostatné členské štáty Európskej únie	20 550	12 637
Ostatné	11 928	5 975
Spolu	**1 011 481**	**23 325**

13. FINANČNÉ AKTÍVA V UMOROVANEJ HODNOTE – POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM

a. Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu pohľadávok

Korporátni klienti

	Stupeň 1			*Stupeň 2*			*Stupeň 3*			*Spolu*		
	Hrubá hodnota	***Straty zo zníženia hodnoty***	***Čistá hodnota***	***Hrubá hodnota***	***Straty zo zníženia hodnoty***	***Čistá hodnota***	***Hrubá hodnota***	***Straty zo zníženia hodnoty***	***Čistá hodnota***	***Hrubá hodnota***	***Straty zo zníženia hodnoty***	***Čistá hodnota***
31. december 2020												
Bežné účty	357 615	(3 121)	354 494	137 403	(4 437)	132 966	56 936	(46 210)	10 726	551 954	(53 768)	498 186
Hypotekárne úvery	787 014	(3 999)	783 015	120 441	(3 259)	117 182	54 083	(38 863)	15 220	961 538	(46 121)	915 417
Kreditné karty	169	(2)	167	121	(7)	114	70	(55)	15	360	(64)	296
Lízingy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	38 577	(559)	38 018	-	-	-	-	-	-	38 577	(559)	38 018
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné úvery	1 085 979	(3 038)	1 082 941	125 283	(5 150)	120 133	7 700	(5 435)	2 265	1 218 962	(13 623)	1 205 339
Spolu	**2 269 354***	**(10 719)**	**2 258 635**	**383 248**	**(12 853)**	**370 395**	**118 789**	**(90 563)**	**28 226**	**2 771 391**	**(114 135)**	**2 657 256**

** Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 324 tis. EUR vykázanú k 31. decembru 2020.*

	Stupeň 1			*Stupeň 2*			*Stupeň 3*			*Spolu*		
	Hrubá hodnota	***Straty zo zníženia hodnoty***	***Čistá hodnota***	***Hrubá hodnota***	***Straty zo zníženia hodnoty***	***Čistá hodnota***	***Hrubá hodnota***	***Straty zo zníženia hodnoty***	***Čistá hodnota***	***Hrubá hodnota***	***Straty zo zníženia hodnoty***	***Čistá hodnota***
31. december 2019												
Bežné účty	464 146	(2 803)	461 343	120 180	(3 362)	116 818	44 006	(38 161)	5 845	628 332	(44 326)	584 006
Hypotekárne úvery	787 938	(2 302)	785 636	80 658	(2 152)	78 506	55 971	(48 570)	7 401	924 567	(53 024)	871 543
Kreditné karty	420	(3)	417	32	(2)	30	66	(56)	10	518	(61)	457
Lízingy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	31 600	(62)	31 538	40 151	(2 240)	37 911	-	-	-	71 751	(2 302)	69 449
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné úvery	1 072 178	(2 181)	1 069 997	100 447	(1 500)	98 947	23 224	(22 268)	956	1 195 849	(25 949)	1 169 900
Spolu	**2 356 282**	**(7 351)**	**2 348 931**	**341 468**	**(9 256)**	**332 212**	**123 267**	**(109 055)**	**14 212**	**2 821 017**	**(125 662)**	**2 695 355**

Retailoví klienti

	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota	***Straty zo zníženia hodnoty***	***Čistá hodnota***	***Hrubá hodnota***	***Straty zo zníženia hodnoty***	***Čistá hodnota***	***Hrubá hodnota***	***Straty zo zníženia hodnoty***	***Čistá hodnota***	***Hrubá hodnota***	***Straty zo zníženia hodnoty***	***Čistá hodnota***
31. december 2020												
Bežné účty	21 919	(125)	21 794	5 311	(236)	5 075	1 306	(1 135)	171	28 536	(1 496)	27 040
Hypotekárne úvery	1 729 671*	(824)	1 728 847	30 142	(1 058)	29 084	9 556	(2 751)	6 805	1 769 369	(4 633)	1 764 736
Kreditné karty	121 627	(379)	121 248	8 180	(660)	7 520	4 438	(3 041)	1 397	134 245	(4 080)	130 165
Lízingy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné úvery	100 900 **	(343)	100 557	1 412	(218)	1 194	950	(647)	303	103 262	(1 208)	102 054
Spolu	**1 974 117**	**(1 671)**	**1 972 446**	**45 045**	**(2 172)**	**42 873**	**16 250**	**(7 574)**	**8 676**	**2 035 412**	**(11 417)**	**2 023 995**

** Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 310 tis. EUR vykázanú k 31. decembru 2020.*
** Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 28 tis. EUR vykázanú k 31. decembru 2020.*

	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota	***Straty zo zníženia hodnoty***	***Čistá hodnota***	***Hrubá hodnota***	***Straty zo zníženia hodnoty***	***Čistá hodnota***	***Hrubá hodnota***	***Straty zo zníženia hodnoty***	***Čistá hodnota***	***Hrubá hodnota***	***Straty zo zníženia hodnoty***	***Čistá hodnota***
31. december 2019												
Bežné účty	24 349	(146)	24 203	1 944	(167)	1 777	905	(730)	175	27 198	(1 043)	26 155
Hypotekárne úvery	1 654 136	(959)	1 653 177	54 215	(1 833)	52 382	9 644	(2 792)	6 852	1 717 995	(5 584)	1 712 411
Kreditné karty	124 686	(577)	124 109	12 059	(740)	11 319	4 628	(3 103)	1 525	141 373	(4 420)	136 953
Lízingy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné úvery	128 273	(227)	128 046	5 987	(471)	5 516	730	(529)	201	134 990	(1 227)	133 763
Spolu	**1 931 444**	**(1 909)**	**1 929 535**	**74 205**	**(3 211)**	**70 994**	**15 907**	**(7 154)**	**8 753**	**2 021 556**	**(12 274)**	**2 009 282**

Z finančných aktív v umorovanej hodnote boli ako zabezpečenie poskytnuté pohľadávky voči klientom vo výške 100 000 tis. EUR (31. december 2019: 0 tis. EUR).

b. Klasifikácia brutto pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu

	31. december 2020	*31. december 2019*
Pohľadávky bez zlyhania– Stupeň 1 – 2		
Interný rating 1	381 068	341 965
Interný rating 2	583 629	486 297
Interný rating 3	1 025 189	993 271
Interný rating 4	861 647	974 189
Interný rating 5	780 587	816 672
Interný rating 6	848 786	801 439
Ostatné ratingové stupne	189 591	289 062
Pohľadávky bez interného ratingu	1 267	499
	4 671 764	**4 703 394**
Pohľadávky so zlyhaním – Stupeň 3	135 039	139 179
Spolu	**4 806 803**	**4 842 573**

c. Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa sektora

	31. december 2020	*31. december 2019*
Finančné inštitúcie	35 467	6 118
Nefinančné podniky	2 340 967	2 615 720
Vlády a ostatný verejný sektor	280 823	73 517
Fyzické osoby	2 023 994	2 009 282
Spolu	**4 681 251**	**4 704 637**

d. Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa typu poskytnutého zabezpečenia a klasifikácie

	Maximálna expozícia voči úverovém u riziku	*Bankové a podobné záruky*	*Hypotéky a ostatné záložné práva*	*Korporátne záruky*	*Ostatné cenné papiere*	*Zabezpeče nia spolu*	*Čistá expozícia*
31. december 2020							
Stupeň 1	4 231 081	86	1 649 395	28 024	35 709	1 713 214	2 517 867
Stupeň 2	413 268	1 270	95 487	11 364	8 032	116 153	297 115
Stupeň 3	36 902	-	20 187	1 273	265	21 725	15 177
Spolu	**4 681 251**	**1 356**	**1 765 069**	**40 661**	**44 006**	**1 851 092**	**2 830 159**

	Maximálna expozícia voči úverovému riziku	*Bankové a podobné záruky*	*Hypotéky a ostatné záložné práva*	*Korporátne záruky*	*Ostatné cenné papiere*	*Zabezpeče nia spolu*	*Čistá expozícia*
31. december 2019							
Stupeň 1	4 278 466	692	1 428 776	7 932	-	1 437 400	2 841 066
Stupeň 2	403 206	632	71 659	3 697	-	75 988	327 218
Stupeň 3	22 965	-	19 319	191	-	19 510	3 455
Spolu	**4 704 637**	**1 324**	**1 519 754**	**11 820**	**-**	**1 532 898**	**3 171 739**

Položka „Čistá expozícia" okrem iného zahŕňa pohľadávky z projektov financovania zabezpečených nehnuteľnosťami; tie predstavujú sumu 345 mil. EUR k 31. decembru 2020 (2019: 410 mil. EUR). Pri projektovom financovaní komerčných nehnuteľností (IPRE) je kvalita zabezpečenia zohľadnená pri stanovení ratingu transakcie, hodnota zabezpečenia v týchto prípadoch silne koreluje s bonitou dlžníka.

V prípade, že je expozícia so zabezpečením v plnej výške, netvorí sa žiadna opravná položka.

e. Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa geografického sektora

	31. december 2020	*31. december 2019*
Slovensko	4 563 328	4 555 987
Česká republika	21 621	38 200
Ostatné členské štáty Európskej únie	88 610	107 114
Ostatné	7 692	3 336
Spolu	**4 681 251**	**4 704 637**

f. Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa podnikateľskej činnosti

	31. december 2020	*31. december 2019*
Realitné služby	385 398	452 944
Finančné služby	62 428	57 555
Doprava	279 109	271 095
Energetika	489 195	472 656
Ostatné služby	221 845	238 797
Domácnosti (fyzické osoby)	2 023 994	2 009 282
Iné odvetvia	1 219 282	1 202 308
Spolu	**4 681 251**	**4 704 637**

g. Analýza pohľadávok s úľavou (Forbearance)

Prístup banky k vykazovaniu pohľadávok s úľavou (Forbearance) sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 28. Riadenie finančných rizík.

Analýza pohľadávok s úľavou podľa sektora:

	Pohľadávky bez zlyhania brutto	*Pohľadávky so zlyhaním brutto*	*Brutto pohľadávky s úľavou spolu*	*Zníženie hodnoty pohľadávok bez zlyhania*	*Zníženie hodnoty pohľadávok so zlyhaním*	*Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu*	*Netto pohľadávky s úľavou*
31. december 2020							
Nefinančné inštitúcie	238 071	30 695	268 766	(7 328)	(19 887)	(27 215)	241 551
Fyzické osoby	1 357	667	2 024	(8)	(302)	(310)	1 714
Spolu	**239 428**	**31 362**	**270 790**	**(7 336)**	**(20 189)**	**(27 525)**	**243 265**

	Pohľadávky bez zlyhania brutto	*Pohľadávky so zlyhaním brutto*	*Brutto pohľadávky s úľavou spolu*	*Zníženie hodnoty pohľadávok bez zlyhania*	*Zníženie hodnoty pohľadávok so zlyhaním*	*Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu*	*Netto pohľadávky s úľavou*
31. december 2019							
Nefinančné inštitúcie	228 443	40 810	269 253	(3 382)	(36 490)	(39 872)	229 381
Fyzické osoby	1 599	786	2 385	(14)	(349)	(363)	2 022
Spolu	**230 042**	**41 596**	**271 638**	**(3 396)**	**(36 839)**	**(40 235)**	**231 403**

Všetky pohľadávky s úľavou bez zlyhania sú zaradené do stupňa 2, všetky pohľadávky s úľavou so zlyhaním sú zaradené do stupňa 3.

Netto pohľadávky s úľavou predstavovali 5,2 % z celkových netto pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2020 (2019: 4,9 %).

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza analýza pohľadávok s úľavou podľa počtu dní v omeškaní:

	Brutto pohľadávky s úľavou	*Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou*	*Netto pohľadávky s úľavou*
31. december 2020			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	230 469	(7 104)	223 365
Po splatnosti	8 959	(232)	8 727
Pohľadávky s úľavou bez zlyhania spolu	**239 428**	**(7 336)**	**232 092**
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	20 919	(11 889)	9 030
91 až 180 dní po splatnosti	4 881	(3 018)	1 863
181 dní až 1 rok po splatnosti	678	(593)	85
Viac ako 1 rok po splatnosti	4 884	(4 689)	195
Pohľadávky s úľavou so zlyhaním spolu	**31 362**	**(20 189)**	**11 173**
Spolu	**270 790**	**(27 525)**	**243 265**

	Brutto pohľadávky s úľavou	*Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou*	*Netto pohľadávky s úľavou*
31. december 2019			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	212 910	(2 634)	210 276
Po splatnosti	17 132	(762)	16 370
Pohľadávky s úľavou bez zlyhania spolu	**230 042**	**(3 396)**	**226 646**
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	39 367	(36 771)	2 596
91 až 180 dní po splatnosti	-	-	-
181 dní až 1 rok po splatnosti	-	-	-
Viac ako 1 rok po splatnosti	2 229	(68)	2 161
Pohľadávky s úľavou so zlyhaním spolu	**41 596**	**(36 839)**	**4 757**
Spolu	**271 638**	**(40 235)**	**231 403**

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v stave brutto pohľadávok s úľavou:

	2020	*2019*
Stav k 1. januáru	271 638	87 793
Prevod do forbearance	101 532	217 679
Prírastky	6 225	1 548
Odpisy	-	-
Vysporiadané	(48 094)	(15 229)
Prevod do forbearance	(60 511)	(20 153)
Ostatné	-	-
Stav k 31. decembru	**270 790**	**271 638**

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v znížení hodnoty pohľadávok s úľavou:

	2020	*2019*
Stav k 1. januáru	(40 235)	(22 993)
Prevod do forbearance	(9 074)	(30 307)
Tvorba počas roka	(5 451)	(551)
Rozpustenie počas roka	3 332	1 190
Odpisy a predaje - použitie	-	-
Prevod z forbearance	23 903	12 426
Ostatné	-	-
Stav k 31. decembru	**(27 525)**	**(40 235)**

h. Analýza zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom

Pohyb v znížení hodnoty pohľadávok voči klientom

	Stupeň 1	*Stupeň 2*	*Stupeň 3*	*Spolu*
2020				
Stav k 1. januáru	(9 260)	(12 467)	(116 209)	(137 936)
Tvorba počas roka	(7 424)	(10 082)	(44 954)	(62 460)
Rozpustenie počas roka	7 320	3 438	44 907	55 665
Odpisy a predaje - použitie	-	57	19 090	19 147
Prevody	(3 029)	4 033	(1 004)	-
Kurzové rozdiely	5	(5)	32	32
Stav k 31. decembru	**(12 388)**	**(15 026)**	**(98 138)**	**(125 552)**

	Stupeň 1	*Stupeň 2*	*Stupeň 3*	*Spolu*
2019				
Stav k 1. januáru	(7 545)	(7 099)	(120 773)	(135 417)
Tvorba počas roka	(5 285)	(9 581)	(59 295)	(74 161)
Rozpustenie počas roka	3 813	3 360	37 044	44 217
Odpisy a predaje - použitie	36	-	27 396	27 432
Prevody	(277)	852	(575)	-
Kurzové rozdiely	(2)	1	(6)	(7)
Stav k 31. decembru	**(9 260)**	**(12 467)**	**(116 209)**	**(137 936)**

Zmena hrubej hodnoty pohľadávok voči klientom

Informácie o Zmene hrubej hodnoty pohľadávok voči klientom sa uvádzajú v pozn. 28. Riadenie finančného rizika, časť b. Úverové riziko

i. Odpísané pohľadávky, ktoré sú predmetom vymáhania

Výška odpísaných pohľadávok voči klientom, ktoré sú stále v procese vymáhania, predstavovala 90 128 tis. EUR k 31. decembru 2020 (2019: 108 214 tis. EUR).

j. Dopad COVID-19

Vypuknutie pandémie COVID-19 významne ovplyvnilo fungovanie banky.

S cieľom prispieť k oživeniu slovenskej ekonomiky banka podpísala zmluvy s predstaviteľmi Slovak Investment Holding a Eximbanky SR o poskytnutí preferenčných úverov so štátnou zárukou. Úvery môžu byť poskytnuté najneskôr do 31. decembra 2020.

Na zmiernenie dopadu COVID-19 boli v Slovenskej republike schválené zákony, ktoré umožňujú odloženie splátok úverov. Banka poskytla odklad splátok v súvislosti s COVID-19 v súlade so zákonom č. 67/2020 Z. z. v znení zákona č.75/2020 Z. z., zákon o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19, ktorý bol schválený na Slovensku takto:

- Príslušný zákon sa týka poskytnutia odkladu splátok právnickým a fyzickým osobám s účinnosťou od 9. apríla 2020.
- Pre všetkých klientov na základe ich žiadosti umožní banka odklad v maximálnej dĺžke 9 mesiacov (6 mesiacov pre lízingové produkty).
- Klienti môžu požiadať o odklad počas obdobia pandémie, ktorá bola oficiálne vyhlásená 12. marca 2020.
- Fyzické osoby môžu požiadať o odklad splátok v plnej výške (t. j. odklad splátok istiny a úrokov), právnické osoby si môžu vybrať medzi odkladom splátok v plnej výške alebo len odkladom splátok istiny (platby úrokov pokračujú aj počas obdobia moratória) alebo odkladom, pri ktorom sa celá istina splatí až pri konečnej splatnosti (tzv. jednorazová splátka).
- Počas obdobia odkladu nedochádza k prerušeniu úročenia istiny, ale kumulované úroky sa nekapitalizujú do hodnoty istiny, t. j. počas obdobia odkladu nedochádza k úročeniu kumulovaných úrokov.

***Analýza pohľadávok voči klientom počas moratória* podľa druhu**

	Stupeň 1			*Stupeň 2*			*Stupeň 3*			*Spolu*		
	Hrubá hodnota	*Straty zo zníženia hodnoty*	*Čistá hodnota*	*Hrubá hodnota*	*Straty zo zníženia hodnoty*	*Čistá hodnota*	*Hrubá hodnota*	*Straty zo zníženia hodnoty*	*Čistá hodnota*	*Hrubá hodnota*	*Straty zo zníženia hodnoty*	*Čistá hodnota*
31. december 2020												
Korporátni klienti*	213 142 **	(1 402)	211 739	46 120	(1 645)	44 474	16 348	(6 963)	9 386	275 610	(10 010)	265 599
Retailoví klienti	141 955 ***	(170)	141 785	14 120	(519)	13 601	1 057	(269)	788	157 132	(958)	156 173
Celkom	**355 097**	**(1 573)**	**353 524**	**60 239**	**(2 164)**	**58 075**	**17 405**	**(7 231)**	**10 173**	**432 741**	**(10 969)**	**421 773**

** Položka Korporátni klienti zahŕňa nefinančné subjekty, finančné inštitúcie a vládne inštitúcie a ostatné subjekty verejného sektora.*
*** Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 324 tis. EUR vykázanú k 31. decembru 2020.*
**** Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 338 tis. EUR vykázanú k 31. decembru 2020.*

Odklad splátok v súvislosti s COVID-19 vedie k zmene zmluvných peňažných tokov v súlade s IFRS 9. Podľa interných predpisov banky sa táto zmena nepovažuje za významnú zmenu, a preto nevedie k ukončeniu vykazovania aktíva pôvodného aktíva. Banka posúdila dopad zmien z dôvodu odkladu splátok v súvislosti s COVID-19, ktorý sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát ako „Zisky/(straty) *z modifikácií*".

14. KLADNÁ REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČOVACÍCH DERIVÁTOV

Typy zabezpečovacieho vzťahu

	2020	*2019*
Zabezpečenie reálnych hodnôt	31 435	20 235
Zabezpečenie peňažných tokov	53 377	36 461
Spolu	**84 812**	**56 696**

Viac informácií o zabezpečení sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 28. Riadenie finančných rizík.

15. MAJETOK, VYBAVENIE A MAJETOK S PRÁVOM NA UŽÍVANIE

	Pozemky a budovy	*Ostatný majetok*	*Budovy s právom na užívanie*	*Ostatný majetok s právom na užívanie*	*Spolu*
Obstarávacia cena k 1. januáru 2019	57 347	20 805	9 224	506	87 882
Oprávky a zníženie hodnoty	(38 649)	(18 352)	-	-	(57 001)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2019	**18 698**	**2 453**	**9 224**	**506**	**30 881**
Prírastky	1 088	672	96	182	2 038
Odpisy	(1 182)	(1 083)	(1 873)	(232)	(4 370)
Zníženie hodnoty	(1 136)	-	-	-	(1 136)
Úbytky	-	(4)	-	-	(4)
Prevod do majetku určeného na predaj	(1 238)	-	-	-	(1 238)
Precenenie – zmena účtovnej zásady (model ocenenia reálnou hodnotou podľa IAS 16)	10 461	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	10 461
Zostatková hodnota k 31. decembru 2019	**26 691**	**2 038**	**7 447**	**456**	**36 632**
Obstarávacia cena k 31. decembru 2020	88 889	20 900	9 320	688	119 797
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2020	(62 198)	(18 862)	(1 873)	(232)	(83 165)
Prírastky	1 650	2 581	1 270	359	5 860
Odpisy	(1 545)	(1 015)	(1 851)	(271)	(4 682)
Zníženie hodnoty	843	(43)	-	-	800
Úbytky	(49)	(37)	-	(17)	(103)
Prevod do majetku určeného na predaj	(84)	-	-	-	(84)
Precenenie (model ocenenia reálnou hodnotou podľa IAS 16)	(160)	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	(160)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2020	**27 346**	**3 524**	**6 866**	**527**	**38 263**
Obstarávacia cena k 31. decembru 2020	87 717	22 033	10 590	1 018	121 358
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2020	(60 371)	(18 509)	(3 724)	(491)	(83 095)

Budovy a zariadenia pobočky sú poistené pre prípad požiaru, vlámania, proti potopám a živelným pohromám do výšky ich účtovnej hodnoty ku koncu roka. Poistné sa počíta na základe obstarávacej ceny tohto majetku k 31. decembru predchádzajúceho obdobia.

Kladná hodnota v položke zníženie hodnoty vo výške 800 tis. EUR v roku 2020 (2019: záporná hodnota vo výške 1 136 tis. EUR) súvisí s čiastočnou revíziou plánovanej optimalizácie siete pobočiek.

16. NEHMOTNÝ MAJETOK

	Softvér	*Ostatné*	*Spolu*
Obstarávacia cena k 1. januáru 2019	42 525	105	42 630
Oprávky k 1. januáru 2019	(32 346)	(105)	(32 451)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2019	**10 179**	**-**	**10 179**
Prírastky	5 978	-	5 978
Odpisy v bežnom roku	(2 129)	-	(2 129)
Zníženie hodnoty	(488)	-	(488)
Úbytky	-	-	-
Zostatková hodnota k 31. decembru 2019	**13 540**	**-**	**13 540**
Obstarávacia cena k 31. decembru 2019	48 503	105	48 608
Oprávky k 31. decembru 2019	(34 963)	(105)	(35 068)
Prírastky	7 890	-	7 890
Odpisy v bežnom roku	(3 208)	-	(3 208)
Zníženie hodnoty	(947)	-	(947)
Úbytky	-	-	-
Zostatková hodnota k 31. decembru 2020	**17 275**	**-**	**17 275**
Obstarávacia cena k 31. decembru 2020	54 543	105	54 648
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2020	(37 268)	(105)	(37 373)

Zníženie hodnoty vo výške 947 tis. EUR v roku 2020 (2019: 488 tis. EUR) sa týka určitých položiek softvéru, ktoré boli zastarané.

17. OSTATNÝ MAJETOK

	31. december 2020	*31. december 2019*
Náklady a príjmy budúcich období	2.239	1 953
Iné dane	-	-
Rôzne pohľadávky (faktúry)	514	891
Pohľadávky z operácií s cennými papiermi	445	196
Dočasné a prechodné zúčtovania	10.346	9 721
Ostatné	986	744
	14.530	**13 505**
Zníženie hodnoty ostatného majetku	(340)	(453)
Spolu	**14 190**	**13 052**

18. FINANČNÉ ZÁVÄZKY URČENÉ NA OBCHODOVANIE

Podľa typu finančného nástroja

	31. december 2020	*31. december 2019*
Deriváty	68 174	48 311
Spolu	**68 174**	**48 311**

19. FINANČNÉ ZÁVÄZKY V UMOROVANEJ HODNOTE – ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

Analýza záväzkov voči bankám podľa druhu

	31. december 2020	*31. december 2019*
Záväzky voči centrálnym bankám	1 500 410	260 964
Bežné účty	20 334	22 874
Poskytnuté úvery	-	24 251
Termínované vklady	10 842	-
Ostatné	6 268	-
Spolu	**1 537 854**	**308 089**

Položka „Záväzky voči centrálnym bankám" zahŕňa k 31. decembru 2020 sumu vo výške 1 507 mil. EUR z Cielených dlhodobejších refinančných operácií (Targeted Longer-Term Refinancing Operations – „TLTRO"), konkrétne TLTRO III, ktoré banka čerpala v júni 2020 (2019: TLTRO II vo výške 263,9 mil. EUR). Neuhradené pôžičky v rámci TLTRO II boli splatené v júni 2020 (pôvodná splatnosť v marci 2021).

Záväzky vyplývajúce z TLTRO sú nástroje financovania bankovej knihy následne oceňované v umorovanej hodnote podľa IFRS 9.4.2.1. Finančné podmienky zahrnuté v TLTRO odzrkadľujú iniciatívy menovej politiky ECB s cieľom znížiť trhové náklady na financovanie pre bankové inštitúcie pomocou nekonvenčných nástrojov a zohľadňujú sa v operáciách peňažného trhu. Okrem priaznivejších podmienok zavedených už v marci 2020 (majú sa uplatňovať v období od 24. júna 2020 do 23. júna 2021) Rada guvernérov ECB dňa 10. decembra 2020 rozhodla predĺžiť platnosť podobných priaznivých podmienok aj na obdobie od 24. júna 2021 do 23. júna 2022.

V prípade bánk, ktoré dosiahnu limit úverovej angažovanosti počas vopred stanovených referenčných období, môžu byť úrokové sadzby pôžičiek až o 50 bázických bodov nižšie ako priemerná úroková sadzba sadzby pre jednodňové sterilizačné operácie (ďalej len „DFR") v období od 24. júna 2020 do 23. júna 2021 a od 24. júna 2021 do 23. júna 2022, a len vo výške priemernej úrokovej sadzby pre jednodňové sterilizačné operácie počas zostávajúcej životnosti príslušnej operácie TLTRO-III.
Na základe pravidiel pre efektívne úrokové sadzby (EIR) pre trhovo orientované odmeny budú zmeny trhového indexu (napr. základná sadzba a rozpätie) zohľadnené upravením účtovnej hodnoty nástrojov, ktorá sa vypočíta na základe vývoja „indexu TLTRO" a obmedzí sa na časovo rozlíšenú (k danému dňu) časť.
V dôsledku toho sa efektívne úrokové sadzby TLTRO III pre 3-ročné financovanie pohybujú od -0,33 % do -0,83 %, čo je v súlade s i) dosiahnutými referenčnými hodnotami pre kumulatívne čisté pôžičky (ďalej len „CNL") k marcu 2021 a decembru 2021 a ii) pre súčasné úrovne hlavných refinančných operácií a DFR.

V roku 2020 banka vykázala príspevok na čisté výnosové úroky vo výške 7 163 tis. EUR (z toho úrok z TLTRO II vo výške 513 tis. EUR a úrok z TLTRO III pri sadzbe -0,83 % vo výške 6 650 tis. EUR) na základe očakávaných dosiahnutých limitov CNL, čo podporujú aj skutočné oprávnené obchodné objemy, ako aj očakávaný biznis vývoj zahrnutý do rozpočtu na rok 2021 a existujúci plán obchodov.

Položky bežné účty a úvery zahŕňajú aj záväzky voči centrále vo výške 10 716 tis. EUR (2019: 25 662 tis. EUR).

20. FINANČNÉ ZÁVÄZKY V UMOROVANEJ HODNOTE – ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

Analýza záväzkov voči klientom podľa druhu

	31. december 2020	*31. december 2019*
Bežné účty	3 371 467	3 106 652
Termínované vklady	77 602	86 632
Lízingové záväzky	7 297	7 787
Ostatné	6 121	6 915
Spolu	**3 462 487**	**3 207 986**

	31. december 2020	*31. december 2019*
Lízingový záväzok		
Stav k 1. januáru	7 787	9 560
Prírastky	1 612	278
Časové rozlíšenie úrokov	25	39
Lízingové splátky	(2 127)	(2 090)
Ostatné a kurzové zisky/straty	-	-
Spolu k 31. decembru	**7 297**	**7 787**

V roku 2020 banka evidovala celkový úbytok peňažných prostriedkov z dôvodu lízingov a nájomného (vrátane krátkodobých) vo výške 2 725 tis. EUR (2019: 2 318 tis. EUR). Budúci úbytok peňažných tokov súvisiacich s lízingami sa uvádza v časti V, bod 7.

21. FINANČNÉ ZÁVÄZKY V UMOROVANEJ HODNOTE – EMITOVANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

Analýza emitovaných dlhových cenných papierov

	31. december 2020	*31. december 2019*
Hypotekárne záložné listy	75 571	75 668
Spolu	**75 571**	**75 668**

Vydané hypotekárne záložné listy mali k 31. decembru 2020 váženú priemernú zostatkovú dobu splatnosti 1,7 roka (2019: 2,7 roka) a vážená priemerná úroková sadzba bola vo výške 1,21 % p.a. (2019: 1,21 % p.a.).

22. ZÁPORNÁ REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČOVACÍCH DERIVÁTOV

Typy zabezpečovacieho vzťahu

	31. december 2020	*31. december 2019*
Zabezpečenie reálnych hodnôt	2 583	2 849
Zabezpečenie peňažných tokov	44 067	37 306
Spolu	**46 650**	**40 155**

Viac informácií o zabezpečení sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 28. Riadenie finančných rizík.

23. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

	31. december 2020	*31. december 2019*
Výnosy a výdavky budúcich období	16 452	16 029
Iné dane	1 859	1 469
Rôzne záväzky (faktúry)	1 912	507
Záväzky voči zamestnancom	2 050	4 319
Nevysporiadané obchody s cennými papiermi	433	753
Dočasné a prechodné zúčtovania	52 168	72 073
Ostatné	555	514
Spolu	**75 429**	**95 664**

Záväzky zo sociálneho fondu prezentované ako súčasť „Ostatných záväzkov", jeho tvorba a použitie počas roka:

	2020	*2019*
Stav k 1. januáru	128	119
Tvorba	789	850
Použitie	(845)	(841)
K 31. decembru	**72**	**128**

24. REZERVY NA RIZIKÁ A POPLATKY

Rezervy na riziká a poplatky zahŕňajú tieto položky:

	31. december 2020	*31. december 2019*
Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám	6 962	4 808
Stupeň 1	*1 731*	*1 137*
Stupeň 2	*3 124*	*1 371*
Stupeň 3	*2 107*	*2 300*
Súdne spory	330	330
Rezerva na vratky provízií	681	1 006
Rezerva na reštrukturalizáciu	1 394	1 942
Ostatné	73	63
Spolu	**9 440**	**8 149**

a. Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám

	Stupeň 1	*Stupeň 2*	*Stupeň 3*	*Spolu*
2020				
Stav k 1. januáru	1 137	1 371	2 300	4 808
Tvorba	1 160	2 570	1 284	5 014
Zrušenie	(566)	(817)	(1 477)	(2 860)
Použitie	-	-	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-
Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám spolu k 31. decembru 2020	**1 731**	**3 124**	**2 107**	**6 962**

	Stupeň 1	*Stupeň 2*	*Stupeň 3*	*Spolu*
2019				
Stav k 1. januáru	1 078	421	11 838	13 337
Tvorba	806	1 156	1 899	3 861
Zrušenie	(747)	(206)	(11 437)	(12 390)
Použitie	-	-	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-
Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám spolu k 31. decembru 2019	**1 137**	**1 371**	**2 300**	**4 808**

b. Iné rezervy

	Súdne spory	*Vratky provízií*	*Reštruktu-ralizácia*	*Ostatné*	*Spolu*
2020					
Stav k 1. januáru	330	1 006	1 942	63	3 341
Tvorba	-	-	765	10	775
Zrušenie	-	-	(383)	-	(383)
Použitie	-	(325)	(930)	-	(1 255)
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Iné rezervy spolu k 31. decembru 2020	**330**	**681**	**1 394**	**73**	**2 478**

	Súdne spory	*Vratky provízií*	*Reštruktu-ralizácia*	*Ostatné*	*Spolu*
2019					
Stav k 1. januáru	560	1 771	50	73	2 454
Tvorba	-	-	1 919	-	1 919
Zrušenie	-	-	-	-	-
Použitie	(230)	(765)	(27)	(10)	(1 032)
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Iné rezervy spolu k 31. decembru 2019	**330**	**1 006**	**1 942**	**63**	**3 341**

25. DAŇ Z PRÍJMOV

a. Daň vo výkaze ziskov a strát

	31. december 2020	*31. december 2019*
Splatná daň z príjmov	(10 641)	(16 085)
Daň minulých rokov	175	327
Odložená daň	(2 983)	2 003
Spolu	**(13 449)**	**(13 755)**

Daň z príjmov, ktorú banka zaplatila, sa líši od teoretickej výšky dane, ktorá by vznikla, ak by sa uplatnila zákonná sadzba dane vo výške 21 % platná v Slovenskej republike:

	31. december 2020	***31. december 2019***
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením	59 590	60 505
Teoretická daň z príjmov vypočítaná pri použití zákonnej sadzby dane vo výške 21 %	(12 514)	(12 706)
Vplyv upravujúcich položiek:		
Vplyv minulých rokov	(1)	(25)
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	163	88
Daňovo neodpočítateľné náklady	(677)	(1 112)
Vplyv zmeny sadzby dane	-	-
Nevykázaná časť odloženej daňovej pohľadávky	(420)	-
Ostatné	-	-
Spolu	**(13 449)**	**(13 755)**

Efektívna sadzba dane banky v roku 2020 je vo výške 22,6 % (2019: 22,7 %).

b. Daň vo výkaze o finančnej situácii

	31. december 2020	***31. december 2019***
Splatná daň	10 641	16 085
Vplyv minulých rokov	-	-
Daňové preddavky a preplatky	(13 011)	(10 114)
Daň z príjmu (pohľadávka)/záväzok	**(2 370)**	**5 971**

c. Odložená daňová pohľadávka/odložený daňový záväzok

Odložené dane z príjmu sa počítajú zo všetkých dočasných rozdielov pomocou súvahovej záväzkovej metódy s použitím zodpovedajúcej daňovej sadzby.

Pri výpočte čistých odložených daňových pohľadávok a záväzkov banka započítava odložené daňové pohľadávky a záväzky vznikajúce z dane z príjmov platenej rovnakej daňovej inštitúcii v rovnakej daňovej kategórii.

Vedenie banky sa domnieva, že banka bude realizovať svoje odložené daňové pohľadávky vykázané k 31. decembru 2020 v plnej výške na základe súčasnej a očakávanej budúcej výšky zdaniteľného zisku.

	31. december 2020		***31. december 2019***	
	Odložená daňová pohľadávka	***Odložený daňový záväzok***	***Odložená daňová pohľadávka***	***Odložený daňový záväzok***
Straty zo zníženia hodnoty úverov	17 852		21 596	-
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	1 330		1 010	-
Ostatné rezervy daňovo neodpočítateľné	929		1 050	-
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty majetku a vybavenia	1 736		1 944	-
Ostatné	1 661		969	-
Oceňovacie rozdiely – zabezpečenie peňažných tokov		(1 085)	432	-
Oceňovacie rozdiely – finančné nástroje v reálnej hodnote vykázané ako FVTOCI	-	-	-	(616)
Oceňovacie rozdiely – majetok oceňovaný v reálnej hodnote	-	(2 128)	-	(2 204)
Odložená daň pohľadávka/odložený daňový záväzok	**23 508**	**(3 213)**	**27 001**	**(2 820)**
Odložená daňová pohľadávka, netto	**20 295**		**24 181**	

K 31. decembru 2020 banka okrem toho vykazuje nasledujúce odložené daňové pohľadávky, ktoré nie sú vykázané z dôvodu obozretnosti: vyplývajúce z daňovo neodpočítateľných strát zo zníženia hodnoty úverov vo výške EUR 420 tis. EUR (2019: 0 tis. EUR).

26. ZDROJE POSKYTNUTÉ CENTRÁLOU A OCEŇOVACIE ROZDIELY

a. Záväzky voči centrále

	Zdroje poskytnuté centrálou	*Nerozdelený zisk – rezerva z prechodu na IFRS 9*	*Zisk*	*Spolu*
2020				
Stav k 1. januáru	1 214 886	2 056	46 750	1 263 692
Prevod z/(na) centrálu, z toho:				
neúročené prostriedky	-	-	-	-
úročené prostriedky	(563 869)	-	-	(563 869)
Prevod precenenia do nerozdeleného zisku	-	294	-	294
Prevod zisku za rok 2019 na centrálu	-	-	(46 750)	(46 750)
Zisk za bežné obdobie	-	-	46 141	46 141
K 31. decembru 2020	**651 017**	**2 350**	**46 141**	**699 508**
2019				
Stav k 1. januáru	914 966	2 056	31 915	948 937
Prevod z/(na) centrálu, z toho:				
neúročené prostriedky	35 000	-	-	35 000
úročené prostriedky	264 920	-	-	264 920
Prevod zisku za rok 2018 na centrálu	-	-	(31 915)	(31 915)
Zisk za bežné obdobie	-	-	46 750	46 750
K 31. decembru 2019	**1 214 886**	**2 056**	**46 750**	**1 263 692**

Zdroje poskytnuté centrálou boli prevedené na pobočku na základe rozhodnutia centrály UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom v Prahe, Česká republika. Časť prostriedkov nie je úročená a nie je stanovená ich splatnosť. Úročené prostriedky majú splatnosť nad 1 rok s úrokovou sadzbou stanovenou v súlade s internou politikou banky pre určenie ceny zdrojov financovania (FTP).

Hospodársky výsledok pobočky za rok 2020 vo výške 46 141 tis. EUR bude prevedený zriaďovateľovi (centrále) na základe jeho rozhodnutia.

b. Oceňovacie rozdiely

	Majetok oceňovaný v reálnej hodnote	*Zabezpečenie peňažných tokov*	*Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVOCI)*	*Spolu*
Stav k 1. januáru	8 290	(1 624)	2 315	8 981
Zmena reálnej hodnoty	13	7 222	-	7 235
Precenenie reklasifikované do výkazu ziskov a strát	(372)	-	(2 931)	(3 303)
Odložená daň	75	(1 517)	616	(826)
K 31. decembru 2020	**8 006**	**4 081**	**-**	**12 087**
2019				
Stav k 1. januáru	-	1 888	6 043	7 931
Zmena reálnej hodnoty	10 494	(4 446)	(287)	5 761
Precenenie reklasifikované do výkazu ziskov a strát	-	-	(4 432)	(4 432)
Odložená daň	(2 204)	934	991	(279)
K 31. decembru 2019	**8 290**	**(1 624)**	**2 315**	**8 981**

27. PODMIENENÉ ZÁVÄZKY, PODMIENENÝ MAJETOK A FINANČNÉ DERIVÁTY

V rámci bežných obchodných transakcií banka vykonáva rôzne finančné operácie, ktoré nie sú zaúčtované vo výkaze o finančnej situácii banky a ktoré sa označujú ako podsúvahové finančné nástroje.

Pokiaľ nie je uvedené inak, predstavujú nižšie uvedené údaje nominálne sumy podsúvahových operácií.

a. Podmienené záväzky

Súdne spory

Banka k 31. decembru 2020 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom banka vytvorila rezervy vo výške 330 tis. EUR (2019: 330 tis. EUR) – pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 24. Rezervy. Vedenie neočakáva, že výsledok týchto súdnych konaní bude mať významný vplyv na finančnú situáciu banky.

Dane

Slovenská daňová legislatíva sa počas uplynulých rokov významne zmenila. Mnoho problematických oblastí v rámci legislatívy zostalo nevyjasnených a nie je jasné, aký výklad môžu daňové orgány zvoliť v jednotlivých prípadoch. Dôsledky tejto neistoty nemožno kvantifikovať; k ich vyriešeniu môže dôjsť len za predpokladu, že legislatíva bude uvedená do praxe alebo ak vtedy, keď bude k dispozícii oficiálny výklad.

Úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné poskytnuté prísľuby

Medzi najvýznamnejšie podmienené záväzky patria hodnoty nečerpaných úverových prísľubov. Prísľuby úverov vydané pobočkou zahŕňajú vydané prísľuby úverov či záruk a ďalej nečerpané sumy úverov, kontokorentných rámcov. Odvolateľné prísľuby sú vydané prísľuby úverov alebo záruk, ktoré pobočka môže kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu neodvolateľné prísľuby predstavujú záväzok poskytnúť úver alebo vystaviť záruky, ktorých plnenie je viazané na splnenie zmluvných podmienok zo strany klienta, avšak do značnej miery je nezávislé od vôle pobočky.

Finančné záruky predstavujú neodvolateľné prísľuby, že pobočka vykoná platby v prípade, že budú splnené podmienky definované v záručnej listine. Tieto potvrdenia nesú podobné riziko ako úvery, a preto k nim pobočka vytvára rezervy podľa obdobného algoritmu ako k úverom (pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 28. Riadenie finančného rizika).

Dokumentárne akreditívy predstavujú písomný neodvolateľný záväzok vystavený na základe žiadosti klienta (príkazcu), že poskytne tretej osobe alebo na jej rad (príjemcovi, poverenému) určité plnenie, ak budú do určitej doby splnené podmienky akreditívov. Pobočka k týmto finančným nástrojom vytvára rezervy podľa podobného algoritmu ako k opravným položkám na straty z úverov (pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 28. Riadenie finančného rizika).

Pobočka vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na krytie očakávaných úverových strát, ktoré vyplývajú zo zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 31. decembru 2020 bola celková výška týchto rezerv 6 962 tis. EUR (2019: 4 808 tis. EUR), pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 24. Rezervy.

	Hrubá hodnota	***Straty zo zníženia hodnoty***	***Čistá hodnota***
31. december 2020			
Akreditívy a finančné záruky	327 939	(3 054)	324 885
- Stupeň 1	*307 546*	*(998)*	*306 548*
- Stupeň 2	*19 124*	*(1 276)*	*17 848*
- Stupeň 3	*1 269*	*(780)*	*489*
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	1 204 709	(3 908)	1 200 801
- Stupeň 1	*1 064 062*	*(733)*	*1 063 329*
- Stupeň 2	*138 910*	*(1 862)*	*137 048*
- Stupeň 3	*1 737*	*(1 313)*	*424*
Spolu	**1 532 648**	**(6 962)**	**1 525 686**

	Hrubá hodnota	*Straty zo zníženia hodnoty*	*Čistá hodnota*
31. december 2019			
Akreditívy a finančné záruky	375 638	(3 165)	372 473
- Stupeň 1	*362 292*	*(736)*	*361 556*
- Stupeň 2	*10 571*	*(561)*	*10 010*
- Stupeň 3	*2 775*	*(1 868)*	*907*
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	938 888	(1 643)	937 245
- Stupeň 1	*867 655*	*(401)*	*867 254*
- Stupeň 2	*70 257*	*(810)*	*69 447*
- Stupeň 3	*976*	*(432)*	*544*
Spolu	**1 314 526**	**(4 808)**	**1 309 718**

b. Podmienený majetok

Banka má opciu čerpať úverovú linku od Európskej banky pre obnovu a rozvoj (EBOR) vo výške 15 miliónov EUR so splatnosťou 23. februára 2023.

c. Aktíva prevzaté do správy, úschovy, na uloženie a na obhospodarovanie

	31. december 2020	*31. december 2019*
Dlhopisy	3 947 273	3 672 879
Akcie	2 307 317	2 060 096
Fondy	281 157	269 232
Spolu	**6 535 747**	**6 002 207**

d. Finančné deriváty

(i) Nominálne a reálne hodnoty finančných derivátov

	Nominálna hodnota	*Kladná reálna hodnota*	*Záporná reálna hodnota*
31. december 2020			
Nástroje na obchodovanie:			
Opcie	327 106	1 669	2 333
Úrokové swapy	1 593 540	14 577	14 616
Menové swapy	413 202	58 148	50 129
Komoditné swapy	-	-	-
Úrokové forwardy	-	-	-
Menové forwardy	49 585	240	1 096
Nástroje na obchodovanie spolu:	**2 383 433**	**74 634**	**68 174**
Nástroje určené na riadenie rizika:			
Úrokové swapy	6 368 949	84 812	46 650
Menové swapy	-	-	-
Zabezpečovacie nástroje spolu	**6 368 949**	**84 812**	**46 650**

	Nominálna hodnota	*Kladná reálna hodnota*	*Záporná reálna hodnota*
31. december 2019			
Nástroje na obchodovanie:			
Opcie	326 160	1 757	2 041
Úrokové swapy	1 626 404	14 764	15 080
Menové swapy	573 260	40 527	31 184
Komoditné swapy	-	-	-
Úrokové forwardy	-	-	-
Menové forwardy	1 519	13	6
Nástroje na obchodovanie spolu:	**2 527 343**	**57 061**	**48 311**
Nástroje určené na riadenie rizika:			
Úrokové swapy	7 252 062	56 696	40 155
Menové swapy	-	-	-
Zabezpečovacie nástroje spolu	**7 252 062**	**56 696**	**40 155**

(ii) Zostatková splatnosť finančných derivátov uzavretých na medzibankovom trhu, v nominálnej hodnote

	Do 1 roka	*1 – 5 rokov*	*Viac ako 5 rokov*	*Spolu*
31. december 2020				
Nástroje na obchodovanie:				
Úrokové	177 458	1 413 257	289 582	1 880 297
Menové	348 712	154 424	-	503 136
Komoditné	-	-	-	-
Nástroje na obchodovanie spolu:	**526 170**	**1 567 681**	**289 582**	**2 383 433**
Nástroje určené na riadenie rizika:				
Úrokové	1 216 439	2 993 371	2 159 139	6 368 949
Menové	-	-	-	-
Zabezpečovacie nástroje spolu	**1 216 439**	**2 993 371**	**2 159 139**	**6 368 949**

	Do 1 roka	*1 – 5 rokov*	*Viac ako 5 rokov*	*Spolu*
31. december 2019				
Nástroje na obchodovanie:				
Úrokové	304 211	1 298 164	336 788	1 939 163
Menové	410 183	177 997	-	588 180
Komoditné	-	-	-	-
Nástroje na obchodovanie spolu:	**714 394**	**1 476 161**	**336 788**	**2 527 343**
Nástroje určené na riadenie rizika:				
Úrokové	1 075 121	3 501 740	2 675 201	7 252 062
Menové	-	-	-	-
Zabezpečovacie nástroje spolu	**1 075 121**	**3 501 740**	**2 675 201**	**7 252 062**

28. RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK

a. Úvod

Banka je vystavená nasledujúcim typom rizík:
- úverovému riziku,
- trhovému riziku
- operačnému riziku.

Za celkovú stratégiu riadenia rizík UniCredit Bank Czech and Slovakia (ďalej len „banka"), a teda aj pobočky Slovensko zodpovedá predstavenstvo banky, ktoré ju schvaľuje a pravidelne vyhodnocuje. Predstavenstvo vytvorilo Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO), Úverový výbor a Výbor pre riadenie operačného rizika. Tieto výbory zodpovedajú za sledovanie a riadenie jednotlivých rizík podľa ich špecifickej oblasti. Tieto výbory reportujú predstavenstvu banky na pravidelnej báze.

Regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska sú sledované na úrovni pobočky.

b. Úverové riziko

Banka je vystavená úverovému riziku z titulu svojho obchodovania, poskytovania úverov, zabezpečovacích transakcií, investičných aktivít a sprostredkovateľských činností.

Úverové riziko je riadené na úrovni jednotlivého klienta (transakcie), ako aj na úrovni portfólia.

Za riadenie úverových rizík priamo zodpovedajú úseky Úverového underwritingu, Úverových operácií a Strategického riadenia úverových rizík. Všetky tieto oddelenia sú od obchodných divízií organizačne nezávislé a priamo podliehajú členovi predstavenstva zodpovednému za divíziu riadenia rizík (Chief Risk Officer).

Na základe svojej politiky riadenia úverového rizika banka definuje všeobecné zásady, metódy a nástroje používané na účely identifikácie, oceňovania a riadenia úverových rizík. Za stanovenie politiky riadenia úverového rizika banky zodpovedá úsek Strategického riadenia úverových rizík, ktorý ju v pravidelných intervaloch, najmenej však raz ročne, tiež prehodnocuje.

Vo svojich interných predpisoch banka tiež definuje schvaľovacie kompetencie pre upisovanie vrátane vymedzenia zodpovedností a právomocí Úverového výboru banky.

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku expozície voči úverovému riziku vzťahujúce sa na súvahové aktíva bez zohľadnenia prijatých zábezpek:

	31. december 2020	*31. december 2019*
Pokladničná hotovosť a peňažné zostatky	70 868	82 874
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	74 634	57 061
určené na obchodovanie	74 634	57 061
povinne oceňované v reálnej hodnote	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	66 100
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	5 692 732	4 727 962
pohľadávky voči bankám	1 011 481	23 325
pohľadávky voči klientom	4 681 251	4 704 637
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	84 812	56 696
Daňové pohľadávky, z toho:	22 665	24 181
splatná daň	2 370	-
odložená daň	20 295	24 181
Ostatný majetok	14 190	13 052
Spolu	**5 959 901**	**5 027 926**

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku expozície voči úverovému riziku vzťahujúceho sa na súvahové aktíva bez zohľadnenia prijatých zábezpek:

	31. december 2020	*31. december 2019*
Akreditívy a finančné záruky	324 885	372 473
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	1 200 801	937 245
Spolu	**1 525 686**	**1 309 718**

(i) Riadenie úverového rizika na úrovni klienta

Korporátni klienti

Úverové riziko je na úrovni klienta riadené prostredníctvom analýzy jeho bonity a následného stanovenia maximálnej expozície voči úverovému riziku (úverový limit). Analýza sa zameriava na konkurenčné postavenie klienta na relevantnom trhu, hodnotenie jeho finančných výkazov, prognózu jeho budúcej likvidity a pod. Výsledkom analýzy je o. i. stanovenie ratingu, ktorý vyjadruje pravdepodobnosť zlyhania (defaultu) klienta a zohľadňuje kvantitatívne, kvalitatívne a behaviorálne faktory. Analýza finančnej situácie, stanovenie limitov úverovej angažovanosti a ratingu sa uskutočňuje pred poskytnutím úveru. Rating sa následne opakovane posudzuje a úverová bonita klienta minimálne raz za rok prehodnocuje.

Interný ratingový systém tvorí 26 ratingových tried (1 až 10 s použitím „+" a „–" v niektorých ratingových triedach, ako napr. – 1+; 1; 1-; 2+ atď.). Pri klasifikácii klienta (okrem počtu dní v omeškaní pohľadávky po splatnosti) sa hodnotia aj finančné ukazovatele týkajúce sa klienta (napr. štruktúra a vzájomné pomery medzi výkazom o finančnej situácii, výkazom ziskov a strát, výkazom peňažných tokov), kvalita manažmentu, vlastnícka štruktúra, postavenie klienta na trhu, kvalita klientovho výkazníctva, jeho výrobné zariadenia, správanie klienta na účtoch a pod. Klientom s pohľadávkami v zlyhaní sú priradené interné ratingy 8-, 9 alebo 10.

Retailoví klienti

Pri pohľadávkach voči fyzickým osobám sa posudzuje schopnosť klienta splniť svoje záväzky na základe systému štandardizovaného bodovania rizikovo relevantných charakteristík („credit application rating"). Zároveň sa stanovuje a pravidelne aktualizuje pravdepodobnosť zlyhania klienta – fyzickej osoby prostredníctvom metódy behaviorálneho ratingu. Finálny rating klienta kombinuje aplikačnú a behaviorálnu zložku.

Úverové registre

Banka používa informácie z úverových registrov ako dodatočný zdroj informácií na posúdenie finančného postavenia klienta tak pre korporátnych, ako aj retailových klientov.

Zábezpeka

Banka v súlade so svojou stratégiou riadenia úverových rizík môže banka pred poskytnutím úveru od klientov vyžadovať poskytnutie zabezpečenie. Typ a hodnota zabezpečenia závisí od bonity dlžníka a typu úveru. Banka považuje za akceptovateľné tieto typy zabezpečení: hotovosť, cenné papiere investičného stupňa, záruku inej bonitnej osoby (vrátane bankových záruk), záložné práva vo forme hypotéky na nehnuteľnosti. Pri stanovení realizovateľnej hodnoty zabezpečenia banka vychádza predovšetkým z bonity poskytovateľa zábezpeky v prípade osobného zabezpečenia (napr. záruky) a nominálnej hodnoty zabezpečenia (v prípade iných ako osobných zabezpečení, ako napr. záložné právo na nehnuteľnosť). Zabezpečenie sa oceňuje na základe znaleckých posudkov pripravených osobitným útvarom banky alebo externých ocenení. Realizovateľná hodnota zabezpečenia je potom stanovená z tejto ocenenej hodnoty aplikáciou korekčného koeficientu, ktorý odráža schopnosť banky v prípade potreby príslušné zabezpečenie realizovať.

(ii) Riadenie úverového rizika na úrovni portfólia

Banka pravidelne analyzuje a monitoruje trendy v jednotlivých čiastkových úverových portfóliách.

Banka sleduje svoju celkovú expozíciu voči úverovému riziku, t. j. zohľadňuje všetky svoje súvahové aj podsúvahové expozície a pravidelne kvantifikuje očakávanú stratu zo svojej úverovej expozície. Očakávaná strata je stanovená na základe interných odhadov rizikových parametrov, t. j. pravdepodobnosti zlyhania (PD), expozície v zlyhaní (EaD) a straty zo zlyhania (LGD).

Banka pravidelne sleduje svoju úverovú angažovanosť voči jednotlivým hospodárskym odvetviam, krajinám či ekonomicky prepojeným skupinám dlžníkov.

Banka pravidelne meria koncentračné riziko úverového portfólia a prípadne stanovuje koncentračné limity vo vzťahu k jednotlivým hospodárskym odvetviam, krajinám či ekonomicky prepojeným skupinám dlžníkov.

(iii) Kategorizácia pohľadávok, účtovanie straty zo zníženia hodnoty a tvorba rezerv

Banka pravidelne vykonáva kategorizáciu svojich pohľadávok z finančnej činnosti v súlade s IFRS 9 „Finančné nástroje"; najmä člení svoje pohľadávky na nesplácané pohľadávky = pohľadávky so zlyhaním (stupeň 3) a splácané pohľadávky = pohľadávky bez zlyhania (stupeň 1 a 2).

Pohľadávky v stupni 2 sú pohľadávky, pri ktorých nastalo medzi dvoma súvahovými dňami výrazné zvýšenie úverového rizika. Všetky pohľadávky sa pravidelne monitorujú, či nenastalo zlyhanie a či sa úverové riziko výrazne nezvýšilo.

Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok so zlyhaním

Stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok so zlyhaním (t. j. stupeň 3 podľa IFRS 9 „Finančné nástroje") banka účtuje, ak účtovná hodnota jednotlivých pohľadávok je nižšia než jej návratná hodnota a banka takú pohľadávku, resp. jej časť zodpovedajúcu strate zo súvahovej hodnoty, neodpíše. Banka posudzuje zníženie účtovnej hodnoty pri všetkých pohľadávkach so zlyhaním dlžníka: i) na základe ich individuálneho posúdenia, ak pohľadávka presahuje 1 mil. EUR; ii) spoločne na základe miery návratnosti odvodenej z príslušného modelu, ktorý odzrkadľuje predošlé skúsenosti banky s inkasom. Banka odpisuje pohľadávky vtedy, ak už neočakáva žiadny výnos z pohľadávky ani zo zabezpečenia prijatého k tejto pohľadávke.

Strata zo zníženia hodnoty sa i) pre individuálne posudzované pohľadávky rovná rozdielu medzi hrubou účtovnou hodnotou pohľadávky a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou pohľadávky; ii) pre kolektívne posudzované pohľadávky sa rovná očakávanej úverovej strate za celú dobu životnosti na skupinovom základe.

Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok v lehote splatnosti

Pri účtovaní straty zo zníženia hodnoty pohľadávok v lehote splatnosti banka vychádza, v súlade s IFRS 9, z členenia pohľadávok bez zlyhania do stupňov. Pre pohľadávky, pri ktorých od momentu poskytnutia nedošlo k významnému zhoršeniu bonity (t. j. stupeň 1), banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty pohľadávky ako časť očakávaných úverových strát za celú dobu životnosti, ktoré predstavujú očakávané úverové straty, ktoré vyplývajú z prípadov zlyhania finančného nástroja, ktoré môžu vzniknúť do 12 mesiacov od dátumu zostavenia účtovnej závierky (očakávaná strata za 1 rok). Pre pohľadávky, pri ktorých od momentu poskytnutia došlo k významnému zníženiu úverovej kvality, stále však ide o pohľadávku bez zlyhania (t. j. stupeň 2), banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty pohľadávok ako očakávanú stratu do konečnej doby splatnosti pohľadávky (očakávaná strata počas doby životnosti/lifetime expected loss).

Rezervy k podsúvahovým položkám

Banka vykazuje tieto rezervy pomocou rovnakej metódy, akú používa pri stanovení strát zo zníženia hodnoty portfólia pohľadávok, pričom sa zohľadňujú ďalšie konverzné faktory súvisiace s konkrétnym typom podsúvahovej expozície.

(iv) Pohľadávky s úľavou (Forbearance)

Banka eviduje v kategórii Forbearance úverové pohľadávky, pri ktorých došlo po poskytnutí k zmene pôvodne dohodnutých splátkových podmienok z dôvodu finančných problémov klientov (najmä posunutie splátok, dočasné zníženie splátok, predĺženie konečnej lehoty splatnosti, atď.). Tieto položky sú vykázané v súvahe banky v kategórii úverových pohľadávok bez zlyhania dlžníka a v kategórii úverových pohľadávok so zlyhaním dlžníka.

Úverové pohľadávky, pri ktorých dochádza k zmene pôvodne dohodnutých splátkových podmienok, banka štandardne označuje ako pohľadávky so zlyhaním dlžníka. Banka po zodpovednom posúdení môže kategorizovať jednotlivé pohľadávky aj napriek takejto zmene ako pohľadávky bez zlyhania dlžníka. Banka takto postupuje v prípadoch, keď dôvody vedúce k zmene splátkových podmienok podľa dôsledného posúdenia nie sú závažného charakteru a neočakáva stratu v súvislosti s budúcim inkasom takýchto úverových pohľadávok.

V kategórii pohľadávok bez zlyhania dlžníka banka eviduje tiež pohľadávky, ktoré boli v čase zmeny splátkových podmienok označené ako pohľadávky so zlyhaním dlžníka a následne boli vzhľadom na plnenie novo dohodnutých splátkových podmienok v súlade s internými pravidlami banky preradené do kategórie úverových pohľadávok bez zlyhania dlžníka. Túto skupinu tvoria väčšinou úverové pohľadávky vykazované ako Forbearance – pohľadávky bez zlyhania dlžníka.

Úverové pohľadávky, pri ktorých dochádza k zmene splátkových podmienok, sú pod správou odboru Credit Restructuring & Workout a podliehajú štandardným postupom reštrukturalizácie a vymáhania úverov, ako aj monitoringu. Výnimku predstavujú pohľadávky, ktoré sa pri zmene platobných podmienok neposudzujú ako pohľadávky so zlyhaním dlžník, a ktorými sa zaoberá odbor Credit Restructuring & Workout po dôkladnom zvážení potreby využitia know-how tohto odboru. Podobne aj vyradenie zo správy odboru je posudzované vzhľadom na vývoj jednotlivých prípadov a na potrebu využívania know-how zamestnancov odboru Credit Restructuring & Workout.

Obdobie, počas ktorého sa klient označuje ako „forborne", sa nazýva skúšobné obdobie („probation period") a trvá minimálne 2 roky od ukončenia zlyhania klienta, resp. od poskytnutia úľavy, ak išlo o úľavu bez zlyhania klienta. Toto obdobie môže byť ukončené len v prípade, že klient riadne a včas splní dohodnuté podmienky, nie je v omeškaní > 30 dní; pokiaľ ide a splátkový produkt, musí počas tohto obdobia nastať zníženie dlhu minimálne o 10 %.

Vzhľadom na veľkosť Forbearance portfólia a na uvedené postupy a štandardy banka neidentifikovala závažné hrozby pre banku vyplývajúce z tohto portfólia. Toto podporuje aj fakt, že časť pohľadávok, pri ktorých došlo k zmene splátkových podmienok na účely preklenutia zhoršenej finančnej situácie dlžníka, sa vracia späť do klasifikácie bez zlyhania (vykázané v súvahe banky ako Forbearance bez zlyhania – pozri popis vyššie).

(v) Vymáhanie pohľadávok

Banka má zriadený osobitný Odbor vymáhania a reštrukturalizácie úverov (Credit Workout & Restructuring Department), ktorý riadi pohľadávky, ktorých návratnosť je ohrozená (splácané aj nesplácané). Cieľom činnosti tohto odboru je v prípade ohrozených úverových pohľadávok dosiahnuť jeden alebo niekoľko z nasledujúcich cieľov:

a) „revitalizácia" úverového vzťahu, jeho reštrukturalizácia a následný návrat prípadu medzi štandardné úverové prípady,
b) plné splatenie úveru,
c) minimalizácia straty z úveru (realizáciou zabezpečenia, predajom pohľadávky s diskontom a pod.), prípadne
d) zabránenie vzniku ďalších strát z úveru (porovnanie budúcich nákladov s možnými výnosmi).

(vi) Dopady COVID-19 na úverové riziko

V roku 2020 banka čelila významnej makroekonomickej zmene, ktorá viedla k zvýšeniu rizika v niekoľkých kategóriách rizika vrátane úverového rizika. Šírenie vírusu v európskych krajinách v prvom štvrťroku 2020, po ktorom nasledovali čiastočné hospodárske obmedzenia, viedli k významnej hospodárskej recesii.

Najviac postihnutými sektormi boli maloobchod, doprava, cestovný ruch a služby všeobecne.

Lokálna vláda zaviedla niekoľko štátom garantovaných programov na podporu poskytovania úverov bankovými inštitúciami a na podporu miestnych spoločností s cieľom prekonať potenciálne problémy s likviditou.

Postupne boli zavedené aj vládne programy čiastočne pokrývajúce priame náklady spoločností dotknuté lockdownom s cieľom zabrániť vysokému nárastu nezamestnanosti a krátkodobo stabilizovať trh práce. V jednotlivých krajinách Európy vrátane Českej republiky a Slovenska boli prijaté verejné moratóriá dané zákonom, ktoré umožnili odklad splátok dlžníkom, pričom v Českej republike a na Slovensku ako „opt-in" možnosť (možnosť voľby).

Úľavy na strane banky sú definované tak, aby zmiernili škody plynúce z dočasného spomalenia hospodárstva a podporili likviditu klienta plne v súlade so zákonom a nariadeniami regulačných orgánov. Vplyv na kvalitu portfólia banky je mitigovaný:

- pravidelnou ako aj dodatočnou analýzou portfólia,
- hodnotením rizikového profilu klientov ex-ante, priebežne a ex-post, vrátane štandardných a mimoriadnych kontrol a dodatočných UTP kontrol (unlikely-to-pay checks) podľa požiadaviek Európskeho orgánu pre bankovníctvo („EBA"),
- úpravou princípov a pravidiel schvaľovania korporátnych klientov spojených najmä s rizikovými odvetviami, likviditnou situáciou klientov, manažmentom nečerpaných rámcov a obozretným financovaním nových klientov,
- úpravou princípov a pravidiel schvaľovania retailových klientov so silnou koncentráciou na existujúcich klientov a viacerých nových krátkodobých opatrení prijatých na zamedzenie zvýšenia úverového rizika,
- získaním schém štátnych záruk,
- aktualizáciou princípov monitoringu a monitoringového reportingu týkajúceho sa najmä (ale nielen) vývoja portfólia „pod moratóriom",
- zásadami klasifikácie v súlade s EBA/GL/2020/02 vydanej 2. apríla 2020 vrátane následných aktualizácií v priebehu roka 2020

Prehľad moratórií v banke k 31. decembru 2020:

	Počet klientov	***Hrubá hodnota***	***Straty zo zníženia hodnoty***	***Čistá hodnota***
Korporátni klienti*	424	275 610**	(10 010)	265 599
Retailoví klienti	4 119	157 132***	(958)	156 173
31. december 2020	4 543	432 741	(10 969)	421 773

** Položka Korporátni klienti môže zahŕňať nefinančné subjekty, finančné inštitúcie a vládne inštitúcie a ostatné subjekty verejného sektora.*
*** Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 324 tis. EUR vykázanú k 31. decembru 2020.*
**** Zostatok zahŕňa aj stratu z modifikácií vo výške 338 tis. EUR vykázanú k 31. decembru 2020.*

Prehľad novovzniknutých pohľadávok banky, ktoré podliehajú schémam štátnych záruk v súvislosti s COVID-19 k 31. decembru 2020:

	Počet klientov	***Hrubá hodnota***
31. december 2020	254	78 408

Regulačné opatrenia
Vzhľadom na šírenie Covid-19 vydal EBA niekoľko vyhlásení v priebehu roka 2020. Z pohľadu úverového rizika jedno z najdôležitejších a najviac ovplyvňujúcich vývoj portfólia banky bola smernica *Guidelines on legislative and non-legislative moratoria on loan repayments applied in the light of COVID-19 crisis*, ktorá bola vydaná 2. apríla 2020, po ktorej nasledovalo niekoľko zmien týkajúcich sa objasnenia, predĺženia a reaktivácie doby moratória. Súbežne s iniciatívami lokálnej legislatívy vyhlásenie poskytlo jasnosť a primeranú jednotnosť v prístupe bánk ku klasifikácii a moratóriám naprieč trhmi.

Zástupcovia banky v priebehu roka niekoľkokrát informovali Národnú banku Slovenska („NBS") prostredníctvom telefonátov, ktoré sa osobitne venovali COVID-19 a súvisiacemu vývoju a opatreniam banky.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia – opatrenia týkajúce sa úverového rizika a upisovania

Banka zareagovala okamžite a od februára 2020 začala implementovať opatrenia týkajúce sa procesu schvaľovania korporátnych klientov (analýza a krytie rizík spojených s COVID-19 s cieľom chrániť kvalitu aktív banky).

Súčasne s tvorbou vhodných dodatočných opravných položiek na straty z úverov na individuálnom aj skupinovom základe (pozri časť „FLI a multiscenár Overlay faktor" nižšie) banka implementovala nové kritériá v segmente retailového financovania a počas roka ich aktualizovala na základe ekonomického vývoja. V segmente korporátnych klientov banka implementovala pravidlá mitigácie rizík v procese schvaľovania na základe napr. priemyselných klastrov.

Banka tiež implementovala proces schvaľovania moratórií, ktorý sa týkal všetkých nových požiadaviek vyplývajúcich zo zákona, pričom tento proces úspešne zvládla v súlade s požiadavkami klientov, ako aj súvisiace reportingové činnosti interne aj externe.

Navyše bol aktualizovaný monitorovací systém banky týkajúci sa moratórií, ako aj období po moratóriu (výstup z moratória), najmä:

- rizikové klastre klientov pod moratóriom na lepšie zameranie ďalších činností voči týmto klientom,
- hĺbkové analýzy tokov platieb špeciálne zamerané na klientov pod moratóriom, aby sme boli schopní zistiť a mať informácie o vplyve COVID-19 na podnikanie klientov a následne, či sú činnosti obnovy v rámci obchodných činnostiach klientov v súlade s očakávaniami,
- nové indikátory a varovné signály spojené s moratóriom na lepšie identifikovanie a filtrovanie takýchto klientov,
- monitorovanie backlogov počas previerky po moratóriu a ich oznamovanie,
- podrobný monitoring nesplácaných úverov po skončení moratória.

Bol zabezpečený pravidelný reporting pre vedenie, na iné lokálne účely, príslušný reporting pre skupinu UniCredit a regulačné orgány. Na základe čiastočného ekonomického lockdownu a očakávaného ekonomického spomalenia vrátane následných negatívnych vplyvov na spotrebiteľov sa súbor pravidiel pre riadenie retailového rizika aktualizoval už v prvej polovici roka 2020.

Prijateľné limity pre LTV, DR, DTI, DSTI boli aktualizované na základe prísnejšieho prístupu, aby sa dodržal primeraný obozretný prístup a chránila sa kvalita aktív. To isté platilo aj pre pravidlá uznávania/akceptácie príjmov klientov na základe zhodnotenia skupín odvetvového rizika. Počas roka sa vykonali následné aktualizácie pravidiel, aby sa zabezpečila rýchla reakcia banky, vrátane uvoľnenia niektorých z uvedených pravidiel počas roka, avšak pri neustálom dodržiavaní obozretného prístupu, pričom sa v plnej miere nevyužili všetky limity používané podľa odporúčaní regulačných orgánov.

Opravné položky na straty z úverov

Vzhľadom na aktualizáciu makroekonomických scenárov pre jednotlivé európske krajiny, ktoré zohľadňovali negatívne očakávania spôsobené COVID-19, bol aktualizovaný komponent Forward looking information (FLI) v rámci výpočtu očakávaných úverových strát podľa IFRS 9, ktoré banka implementovala v prvom a štvrtom kvartáli 2020.

Vplyv na kvalitu aktív

Ako sa uvádza v migračných tabuľkách nižšie, rok 2020 je horší najmä čo sa týka vyššej migrácie zo stupňa 2 do stupňa 3 v zlyhaní. V segmente korporátnych klientov, ktorý prirodzene reaguje rýchlejšie na makroekonomické spomalenie, je výška nových zlyhaní prevádzaných zo stupňa 2 štyrikrát vyššia než objem za rok 2019, t. j. nárast zo sumy 6 226 tis. EUR na 24 544 tis. EUR. Na druhej strane sa priame prevody zo stupňa 1 do stupňa 3 znížili z 15 % v roku 2019 na 9 % v roku 2020 a predstavovali najmä klientov zo segmentu MID a SME. Došlo tiež k zlepšeniu v migráciách zo stupňa 2 do stupňa 1, čo bolo spôsobené individuálnymi dôvodmi na strane jednotlivých korporátnych klientov.

V roku 2020 je vývoj migrácie medzi stupňami v segmente retailových klientov skôr neutrálny. Zhoršila sa (zvýšila sa) len migrácia zo stupňa 2 do stupňa 3, zvyšné pohyby naznačujú pozitívny trend, najmä migrácia zo stupňa 2 do stupňa 1. Vzhľadom na časté využívanie zákonných moratórií v roku 2020 môže aj napriek uvedeným opatreniam dôjsť k oneskorenej identifikácii zlyhaní v roku 2021.

Zmena hrubej hodnoty pohľadávok voči klientom

Korporátni klienti

	Stupeň 1	***Stupeň 2***	***Stupeň 3***	***Spolu***
2020				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(234 841)	213 950	20 891	-
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	37 920	(62 464)	24 544	-
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	243	42	(285)	-

	Stupeň 1	***Stupeň 2***	***Stupeň 3***	***Spolu***
2019				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(326 680)	277 828	48 852	-
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	26 134	(32 360)	6 226	-
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	65	28	(93)	-

Retailoví klienti

	Stupeň 1	***Stupeň 2***	***Stupeň 3***	***Spolu***
2020				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(35 219)	30 897	4 322	-
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	46 774	(50 945)	4 171	-
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	1 407	980	(2 387)	-

	Stupeň 1	***Stupeň 2***	***Stupeň 3***	***Spolu***
2019				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(62 982)	58 112	4 870	-
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	26 916	(30 789)	3 873	-
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	475	1 069	(1 544)	-

FLI a Multiscenario Overlay faktor

Požiadavky IFRS 9 na zníženie hodnoty stanovujú, že očakávaná úverová strata sa musí posudzovať na základe minulých, aktuálnych a budúcich informácií. V tejto súvislosti banka zvyčajne aktualizuje makroekonomické scenáre na polročnom základe a zohľadňuje súvisiace účinky v polročných a ročných finančných správach. Vzhľadom na COVID-19 a súvisiace obmedzujúce opatrenia banka aktualizovala makroekonomické scenáre k 31. marcu 2020 a potvrdila výsledky za obdobie k 30. júnu 2020, pričom nezaznamenala významné aktualizácie použitých makroekonomických dát. Ďalšie aktualizácie interne vypracovaných makroekonomických scenárov na roky 2021 – 2023 boli potvrdené na použitie na účely riadenia rizík v novembri 2020.

Na zmiernenie neistoty vplyvu makroekonomických prognóz sa vo štvrtom štvrťroku 2020 zaviedol mulitscenár Overlay faktor. Prostredníctvom tejto zložky bola do výpočtu začlenená citlivosť vývoja ECL na rôzne scenáre. Proces definovaný tak, aby zahŕňal viacero makroekonomických scenárov, je plne v súlade s prognózami, ktoré banka používa na účely dodatočného riadenia rizík (napríklad procesy prijaté na výpočet očakávaných úverových strát z makroekonomických prognóz na základe záťažového testu EBA a interného procesu hodnotenia kapitálovej primeranosti (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP), a využíva aj nezávislý útvar UniCredit Research. Konkrétne, banka vybrala tri makroekonomické scenáre na stanovenie FLI zložky: základný scenár, jeden pozitívny scenár a jeden nepriaznivý scenár. Základným scenárom je referenčný centrálny scenár, a preto je jeho realizácia najpravdepodobnejšia. Pozitívne a nepriaznivé scenáre predstavujú realizáciu možných alternatív, ktoré sú v porovnaní s východiskovým vývojom hospodárstva lepšie a horšie.

Takzvaný „základný" scenár očakáva, že v blízkej budúcnosti bude klesať vysoký počet prípadov ochorenia COVID-19 a obmedzenia mobility a ekonomická činnosť zaznamená pokles výkonov na prelome rokov. Silná podpora zo strany fiškálnej politiky však zmierni vplyv na pracovné miesta a príjmy, kým Európska centrálna banka („ECB") bude naďalej „kontrolovať" výnosové krivky, a teda sa zachovajú priaznivé finančné podmienky. Na jar roku 2021 sa očakáva hospodársky rast, pretože miernejšie počasie umožňuje vládam uvoľniť niektoré obmedzenia, zatiaľ čo distribúcia účinných vakcín a nová liečba na potlačenie prenosu vírusu podporia jednoznačnejšie dôveru a činnosť od polovice roku 2021. Keď sa situácia v oblasti verejného zdravia zlepší a dôvera sa vráti, očakávame, že domácnosti znížia časť úspor získaných počas krízy, čím sa zvýšia výdavky spotrebiteľov. Celkovo bude české a slovenské hospodárstvo v roku 2021 na dobrej ceste k pevnému rastu. Následne by sa miery rastu mali normalizovať v roku 2022 a v roku 2023 sa očakáva návrat k potenciálnemu rastu.

V negatívnom scenári predpokladáme, že Európa bude čeliť ďalšej vlne pandémie začiatkom roku 2021. Ekonomiky sa začnú opätovne otvárať na jar 2021, pretože miernejšie poveternostné podmienky umožňujú vládam uvoľniť niektoré obmedzujúce opatrenia. Zavedenie vakcín je však pomalšie, ako sa predpokladalo v základnom scenári, najprv v dôsledku problémov v procese výroby a neskôr v dôsledku toho, že pomerne veľká časť obyvateľstva sa zdráha prijať vakcináciu. Preto sa kolektívna imunita dosiahne až na konci trojročného prognózovaného horizontu. Vzhľadom na tieto predpoklady COVID-19 potláča súkromný dopyt viac, ako sa predpokladá v základnom scenári, a negatívne účinky sú väčšie. Vlády budú pokračovať v expanzívnych politikách na zmiernenie účinkov pandémie a na zachovanie sociálnej stability. Vo všeobecnosti sa očakávajú priaznivé finančné podmienky napriek ďalšiemu zvyšovaniu dlhu vo verejnom a súkromnom sektore.

V roku 2021 bude v Slovenskej aj Českej republike nárast približne o 5 bázických bodov. Predpokladáme, že nezamestnanosť sa zvýši v roku 2021 v oboch krajinách v porovnaní so základným scenárom a v druhej polovici roku 2022 klesne len mierne, takže priemer za rok 2022 bude vyšší ako v základnom scenári. Výraznejší pokles by potom mohol znížiť rozdiel oproti základnému scenáru v roku 2023. Slabý dopyt vedie k nárastu výpadku v produkcii, ktorá spolu s nižšími cenami ropy vyvíja tlak na znižovanie inflácie.

Pozitívny scenár predpokladá, že očakávané zavedenie vakcín (spolu s novými zdravotníckymi postupmi) zvýši dôveru a HDP o viac, ako predpokladáme v základnom scenári. Zatiaľ čo situácia na rok 2021 zostáva v súlade so základnými prognózami alebo mierne pod nimi v prípade HDP na Slovensku, tempo oživenia v roku 2022 sa ukáže byť podstatne výraznejšie, keďže domácnosti naďalej znižujú preventívne úspory, zatiaľ čo podniky obnovujú pozastavené investičné plány. Poháňaný potlačeným dopytom sa HDP do konca roku 2022 vráti na úroveň pred pandémiou. Vlády postupne znižujú svoje podporné opatrenia. Keďže sa nová emisia dlhu spomaľuje, je menej potrebné, aby menová politika zostala veľmi expanzívna.

Pri implementácii bola stanovená pravdepodobnosť 55 % pre základný scenár, 40 % pre negatívny (pandemicky „mierny") scenár a 5 % pre pozitívny scenár.

Rýchlosť zavedenia vakcín a ich účinnosť budú zohrávať rozhodujúcu úlohu pri formovaní trajektórie rastu v rokoch 2021 – 2023. Vyššie uvedené pravdepodobnosti odrážajú predpoklad, že distribúciu vakcín nenarušia žiadne veľké obmedzenia na strane ponuky, že dostatočne veľký podiel obyvateľstva bude ochotný sa zaočkovať a že imunita sa nepreukáže ako krátkodobá. Situácia je však neštandardná a existuje významné riziko, že situácia sa nebude vyvíjať tak, ako sa očakáva, pokiaľ ide o jeden alebo viac týchto predpokladov. Z tohto dôvodu bola stanovená pre negatívny scenár 40 % pravdepodobnosť. Pozitívny scenár predpokladá, že všetky negatívne dopady krízy COVID-19 zmiznú do konca roku 2022, keď sa HDP vráti na úroveň predpandemického trendu. Pravdepodobnosť pozitívneho scenára sa stanovila na 5 %.

V prípade stupňa 1, stupňa 2 a stupňa 3 – kolektívna konečná výška očakávaných úverových strát vypočíta ako vážený priemer ECLs podľa vyššie uvedených scenárov.

Prehľad uvedených scenárov a ich kumulatívny dopad na banku sa uvádza nižšie.

	Základný scenár (55 %)		
Makroekonomický scenár	***2021***	***2022***	***2023***
Skutočný HDP, medziročná % zmena	5,7	3,9	3,4
Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 160,4	1 205,9	1 264,9
Miera nezamestnanosti, %	8,1	7,5	6,6
Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	2,0	4,0	2,0
3M Euribor (priemerný)	(0,5)	(0,5)	(0,4)

	Negatívny scenár (40 %)		
Makroekonomický scenár	***2021***	***2022***	***2023***
Skutočný HDP, medziročná % zmena	0,6	3,9	3,8
Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 127,7	1 174,8	1 241,3
Miera nezamestnanosti, %	8,5	7,6	6,6
Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	(4,1)	3,0	3,2
3M Euribor (priemerný)	(0,5)	(0,5)	(0,5)

	Pozitívny scenár (5 %)		
Makroekonomický scenár	***2021***	***2022***	***2023***
Skutočný HDP, medziročná % zmena	4,6	5,9	4,7
Mesačná mzda, nominálna hodnota v EUR	1 188,5	1 287,6	1 379,4
Miera nezamestnanosti, %	6,4	5,8	6,3
Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	(0,4)	4,5	3,6
3M Euribor (priemerný)	(0,5)	(0,5)	(0,5)

	Základný	***Negatívny***	***Pozitívny***
Kumulatívna zmena HDP v období 2020 – 2023			
Skutočný HDP, 3-ročná % zmena	13,6	8,4	15,9

Analýza citlivosti

Keďže predpokladaná prognóza HDP uvedená v scenároch nie je lineárne korelovaná s ECL, bolo dohodnuté, že sa uskutočnia dve analýzy citlivosti na opačných predpokladoch HDP:

- citlivosť ECL založená na zlepšenom scenári (t. j. pozitívny scenár podľa IFRS 9) a
- citlivosť ECL založená na zhoršenom scenári (t. j. negatívny scenár podľa IFRS 9).

V oboch prípadoch sa citlivosť vypočíta ako pomer:
- rozdielu ECL medzi základným a alternatívnym scenárom,
- rozdielu HDP v bázických bodoch medzi základným a alternatívnym scenárom.

Pri všetkých ďalších výpočtoch sa používa kumulovaný rast HDP za 3 roky (špecifický pre jednotlivé krajiny).

ECL v rámci každého z troch scenárov (základný, negatívny a pozitívny) sa vypočítala s prihliadnutím na najnovšie dostupné portfólio.

c. Trhové riziko

(i) Obchodovanie

Banka drží obchodné pozície v rôznych finančných nástrojoch vrátane finančných derivátov. Väčšina obchodných aktivít banky sa riadi požiadavkami jej klientov. Podľa predpokladaného dopytu klientov drží banka zásobu finančných nástrojov a udržuje prístup na finančné trhy prostredníctvom kótovania nákupných (bid) a predajných (ask) cien a tiež obchodovaním s ďalšími tvorcami trhu. Tieto pozície sa tiež držia na účely generovania krátkodobého zisku vzhľadom na očakávaný budúci vývoj finančných trhov. Obchodná stratégia banky je ovplyvnená generovaním krátkodobého zisku a tvorbou trhu a jej cieľom je maximalizovať čisté výnosy z obchodovania.

Banka riadi riziká spojené s obchodnými aktivitami centrálne na úrovni jednotlivých rizík a tiež jednotlivých typov finančných nástrojov. Základným nástrojom riadenia rizík sú limity na objemy jednotlivých transakcií, limity na citlivosť portfólia (BPV), limity upozornenia na vznik straty a Value at Risk (VaR) limity. V ďalšej časti „Riadenie trhových rizík" sa popisujú kvantitatívne metódy, ktoré sa uplatňujú pri riadení rizík.

(ii) Riadenie trhových rizík

Nižšie sú opísané vybrané riziká, ktorým je banka vystavená z dôvodu svojich obchodných aktivít a riadenia pozícií, ktoré z týchto aktivít vznikli, a zároveň aj prístupy k riadeniu týchto rizík. V obchodnej a bankovej knihe sa riziká oceňujú samostatne, ale aj spoločne. Postupy, ktoré banka používa na ocenenie a riadenie týchto rizík, sa uvádzajú v nasledujúcich odsekoch.

Banka je vystavená trhovým rizikám, ktoré vyplývajú z otvorených pozícií transakcií s úrokovými, akciovými a menovými nástrojmi, ktoré sú citlivé na zmeny podmienok na finančných trhoch.

Riadenie rizík sa zameriava na riadenie celkovej čistej angažovanosti vyplývajúcej zo štruktúry aktív a záväzkov spoločnosti. Banka teda monitoruje úrokové riziko prostredníctvom sledovania citlivosti jednotlivých aktív alebo záväzkov v jednotlivých časových pásmach, vyjadrené zmenou ich skutočnej hodnoty pri náraste úrokových sadzieb o 1 bázický bod (BPV). Na účely uplatnenia zabezpečovacieho účtovníctva potom banka identifikuje konkrétne aktíva/záväzky, ktoré tento nesúlad spôsobujú, tak, aby splnila účtovné kritériá na uplatnenie zabezpečovacieho účtovníctva.

Value at Risk

Value at Risk („VaR") predstavuje hlavnú metódu riadenia trhových rizík vyplývajúcich z otvorených pozícií banky. Value at Risk predstavuje potenciálnu stratu z nepriaznivého pohybu na trhu v danom časovom horizontu na určitej úrovni spoľahlivosti. Banka vypočítava Value at Risk na základe jednodňového horizontu a hladiny spoľahlivosti 99 %. Predpoklady, na ktorých je model Value at Risk postavený, majú určité obmedzenia:

- Jednodňový horizont držby predpokladá, že všetky pozície môžu byť počas jedného dňa zlikvidované. Tento predpoklad sa nemusí úplne naplniť na menej likvidných trhoch.
- 99 %-ná hladina spoľahlivosti nereflektuje prípadné straty, ktoré môžu pri tejto úrovni spoľahlivosti nastať.
- VaR sa vypočítava z pozícií ku koncu obchodného dňa a nereflektuje pozície, ktoré môžu byť otvorené „intra-day" (v rámci dňa).
- Použitie historických dát ako základného determinantu možného budúceho vývoja nemusí vždy pokryť všetky možné scenáre budúceho vývoja, predovšetkým tie krízové.

Pri výpočte VaR sa rozdeľuje počítané riziko na úrokovú a kreditnú časť. Kreditná časť VaR je počítaná z volatility kreditného rozpätia medzi daným cenným papierom a bezrizikovou úrokovou sadzbou. Na tento účel je do systému pre riadenie trhových rizík nahrávaná skupina výnosových kriviek jednotlivých emitentov, odvetví či skupín emitentov so zhodným ratingom. Na tieto krivky sú konkrétne cenné papiere mapované a je počítaná volatilita kreditného rozpätia. Banka pravidelne prehodnocuje mapovanie dlhových cenných papierov na príslušné výnosové krivky; v prípade potreby sa dlhové cenné papiere prehodnocujú na krivky, ktoré spoľahlivo odrážajú úverové riziko konkrétnych dlhových cenných papierov.

Banka meria pomocou VaR úrokové, menové, akciové riziko a ďalšie typy rizík spojených s negatívnymi pohybmi cien trhových faktorov (spreadové riziko, opčné riziko atď.). Celková štruktúra VaR limitov je schvaľovaná Výborom pre riadenie aktív a pasív (ALCO) a minimálne raz ročne je štruktúra a výška limitov revidovaná s ohľadom na potreby banky a vývoj na finančných trhoch. Výsledky výpočtu VaR sú publikované denne pre vybraných používateľov (predstavenstvo, vybraní pracovníci oddelenia finančných trhov, oddelenia trhových rizík, vybraní pracovníci oddelenia riadenia aktív a pasív a vybraní pracovníci oddelenia MARS materskej banky/sub-holdingu).

Výsledky modelu sú denne spätne testované a porovnávané s výsledkami zodpovedajúcimi zmene úrokových sadzieb na finančných trhoch. V prípade zistených nepresností je model upravený tak, aby zodpovedal aktuálnemu vývoju na finančných trhoch.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hodnoty Value at Risk pre banku:

	K 31. decembru 2020	***Priemer za rok 2020***	***K 31. decembru 2019***	***Priemer za rok 2019***
Agregované VaR	1 384	2 140	2 112	1 501
VaR menových nástrojov	*0,38*	*11,24*	*0,44*	*0,12*
VaR nástrojov vlastného imania	-	-	-	-

Dopady COVID-19 na trhové riziko

Pokiaľ ide o trhové riziko, náhle pohyby na trhu a zvýšená volatilita trhu vyvolaná na začiatku roka vypuknutím pandémie COVID-19 viedli k všeobecnému zvýšeniu metriky merania manažérskych aj regulačných rizík. Ukazovateľ *Loss Warning Limit* bol dosiahnutý v prvej vlne COVID-19. Vývoj krízy a s tým súvisiaci vývoj metriky rizika dôkladne monitoruje útvar riadenia rizika aj obchodný útvar. Pozície v obchodnej knihe sa významne znížili.

Počas tohto obdobia boli trhové parametre volatilnejšie a úrokové sadzby klesli späť na minimálnu úroveň.

Od začiatku marca 2020 sa ukazovateľ VaR v rôznych triedach aktív prudko zvýšil v dôsledku výrazného zvýšenia volatility na trhoch vzhľadom na neistotu v dôsledku krízy spôsobenej koronavírusom. Neskôr, keď sa pozície znížili, využitie limitu VaR kleslo a zostalo na nízkych úrovniach po zvyšok roka.

Úrokové riziko

Banka je vystavená úrokovému riziku, keďže úročené aktíva a pasíva majú rôzne splatnosti alebo obdobia fixácie úrokových sadzieb a tiež objemy v týchto obdobiach. V prípade zmeny úrokových sadzieb je banka vystavená riziku, ktoré je dané rozdielnym mechanizmom alebo načasovaním úprav jednotlivých typov úrokových sadzieb (ako napr. PRIBOR), vyhlasovaných úrokov z vkladov atď. Riadenie úrokového rizika sa zameriava na optimalizáciu čistého výnosového úroku banky v súlade so stratégiou schválenou predstavenstvom banky.

Celková úroková pozícia banky je k 31. decembru 2020 charakterizovaná citlivosťou na pokles sadzieb – tomu zodpovedá záporná celková hodnota „Basis point Value – BPV", ak by došlo k paralelnému rastu úrokových sadzieb jednotlivých mien, trhové precenenie by sa znížilo. Úroková pozícia banky je diverzifikovaná medzi jednotlivé časové pásma, pričom citlivosť na pohyb úrokových sadzieb nemusí byť totožná (kladná, záporná) a do viacerých mien, pričom rozdielne úrokové riziko jednotlivých mien sa v rámci celého portfólia aktív a pasív agregovane kompenzuje. Hlavnými menami s významnou úrokovou citlivosťou sú CZK a EUR.

Na riadenie nesúladu medzi úrokovou citlivosťou aktív a pasív sa vo väčšine prípadov používajú úrokové deriváty. Tieto transakcie sa vykonávajú v súlade s internou Politikou riadenia likvidity („Liqudity Management Policy") a vnútorným predpisom Politika oceňovania prevodu finančných prostriedkov („Funds Transfer Pricing Policy") a na základe Stratégie riadenia úrokového rizika v bankovej knihe, ktorú schválilo predstavenstvo. Časť výnosov banky sa generuje prostredníctvom cieleného nesúladu medzi úrokovo citlivými aktívami a záväzkami.

Na meranie úrokovej citlivosti aktív a pasív používa Banka metódu „Basis Point Value" (BPV). BPV predstavuje zmenu súčasnej hodnoty peňažných tokov plynúcich z jednotlivých nástrojov pri náraste úrokových sadzieb o 1 bázický bod (0,01 %), t. j. predstavuje citlivosť nástrojov na úrokové riziko.

Banka nastavila limity na úrokové riziko so zámerom obmedziť osciláciu čistého výnosového úroku z titulu zmeny úrokových sadzieb o 0,01 % („BPV limit").

Stresové testovanie úrokového rizika

Banka týždenne vykonáva stresové testovanie úrokového rizika tým, že aplikuje historické scenáre významných pohybov na finančných trhoch, interne definované nepravdepodobné scenáre a skupinové makro scenáre a modeluje ich vplyv na hospodársky výsledok banky.

Štandardný stresový scenár zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 200 bázických bodov pri hlavných menách (CZK, EUR, USD) a hlavný alternatívny scenár (stresový test peňažného trhu) zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 250 bázických bodov krátkeho konca výnosovej krivky hlavných mien (CZK, EUR, USD) so splatnosťou do dvoch rokov.

Nasledujúca tabuľka predstavuje vplyv paralelného posunu výnosovej krivky na hospodársky výsledok banky. Ako základnú menu na stresové testovanie používa banka EUR.

	Základný stresový test	***MM stresový test***	
	-200bp	***+200bp***	***+250bp***
*)			
Hodnota k 31. decembru 2020	9	(16)	(13)
Priemer za obdobie	*39*	*(36)*	*(21)*
Maximálna hodnota	*80*	*60*	*19*
Minimálna hodnota	*(56)*	*(75)*	*(42)*
Hodnota k 31. decembru 2019	74	(67)	(34)
Priemer za obdobie	*74*	*(27)*	*(16)*
Maximálna hodnota	*155*	*22*	*12*
Minimálna hodnota	*(38)*	*(76)*	*(40)*

Od 7. decembra 2015 sú zavedené stresové scenáre aj pre negatívne trhové úrokové sadzby.
Vzhľadom na to, že krivka úrokovej sadzby znázorňuje významný podiel negatívnych úrokových sadzieb, ktorých ďalší pokles nemožno vylúčiť, banka využíva stresové scenáre aj na zobrazenie možného efektu zisku/straty na ďalší možný pokles trhových úrokových sadzieb. Tento prístup sa aplikuje na celé portfólio aktív a pasív vrátane produktov, pri ktorých banka zmluvne (aj podľa všeobecných obchodných podmienok) uplatňuje obmedzenia pre pokles trhových úrokových sadzieb (ako zložky klientskych sadzieb) do záporných hodnôt.

Týmto prístupom banka zobrazuje možné riziko zisku/straty aj pri produktoch, pri ktorých nie je možný pokles trhových úrokových sadzieb do záporných hodnôt na základe zmlúv.

Účtovanie zabezpečenia

Banka sa v rámci svojej stratégie riadenia trhových rizík cielene zabezpečuje proti úrokovému riziku. V rámci svojej zabezpečovacej stratégie používa banka zabezpečenie reálnych hodnôt, ako aj zabezpečenie peňažných tokov.

Zabezpečenie reálnych hodnôt sa používa na zníženie úrokového rizika emitovaných dlhopisov, nakúpených cenných papierov, úverov alebo vkladov v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii skupiny. Zabezpečenie peňažných tokov sa používa na odstránenie neistoty budúcich peňažných tokov s cieľom stabilizovať čisté výnosové úroky.

Zabezpečenie reálnych hodnôt

Zabezpečované nástroje zahŕňajú finančné aktíva a záväzky vykázané v umorovanej hodnote a dlhové finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a cross-currency swapy).

Test efektivity zabezpečenia reálnych hodnôt banka vykoná v momente vzniku zabezpečovacieho vzťahu na základe budúcich peňažných tokov zabezpečeného i zabezpečovacieho nástroja a očakávaného scenára budúceho pohybu úrokových sadzieb – prospektívny test. Test efektivity sa uskutočňuje mesačne na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb. Banka vykonáva mesačné testy efektivity z dôvodu včasného odhalenia prípadnej neefektivity zabezpečovacieho vzťahu.

Pre jednotlivé zabezpečované položky a zabezpečovacie obchody (úvery, vklady, cenné papiere, úrokové swapy atď.) sú stanovené dátumy a výška jednotlivých peňažných tokov (cash-flow) pre obdobie od začiatku zabezpečovacieho vzťahu do splatnosti zabezpečovaného nástroja. S využitím diskontných faktorov pre príslušné meny sú stanovené súčasné hodnoty jednotlivých peňažných tokov pre príslušný dátum (dátum merania efektivity). Súčtom diskontovaných peňažných tokov z daného obchodu v danom momente sa meria reálna hodnota tohto obchodu. Porovnaním reálnej hodnoty v sledovanom momente s prvým precenením sa určí kumulatívna zmena reálnej hodnoty. Tieto kumulatívne zmeny sa ďalej očistia o realizované peňažné toky ich spätným pripočítaním/odpočítaním. Efektivita zabezpečenia je následne daná do pomeru porovnaním kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty zabezpečovaného a zabezpečovacieho nástroja. Pokiaľ pomer týchto dvoch hodnôt bol v intervale 80 % – 125 %, je vzťah vyhodnotený ako efektívny.

V nasledujúcej tabuľke skupina uvádza kumulované úpravy reálnej hodnoty vyplývajúce z príslušných pokračujúcich zabezpečovacích vzťahov bez ohľadu na to, či došlo k zmene v klasifikácii zabezpečenia počas roka alebo nie.

	Účtovná hodnota zabezpečovaných položiek (bez akumulovanej úpravy zabezpečenia reálnej hodnoty)		***Akumulovaná hodnota úprav reálnej hodnoty zabezpečených položiek***	
	Majetok	***Záväzky***	***Majetok***	***Záväzky***
31. december 2020				
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A" nižšie	70 000	-	2 586	-
Úrokové riziko – pozri „A" nižšie	-	-	-	-
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B" nižšie	-	(1 140 430)	-	(29 762)

	Účtovná hodnota zabezpečovaných položiek (bez akumulovanej úpravy zabezpečenia reálnej hodnoty)		***Akumulovaná hodnota úprav reálnej hodnoty zabezpečených položiek***	
	Majetok	***Záväzky***	***Majetok***	***Záväzky***
31. december 2019				
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A" nižšie	98 683	-	1 549	-
Úrokové riziko – pozri „A" nižšie	-	(263 920)	-	(1 121)
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B" nižšie	-	(1 290 150)	-	(16 670)

Medzi príslušné riadkové položky v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, kde sa vykazuje zabezpečovaná položka a kumulatívne zmeny reálnej hodnoty, patria:
„A" znamená zabezpečenie „
- úverov vykazovaných v riadku *„Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči klientom"*,
- nakúpené dlhopisy vykázane v riadku *„Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku"*,
- obchody na peňažných trhoch vykázané v riadku *„Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči bankám"* a
- emitované dlhopisy vykázané v riadku *„Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Emitované dlhové cenné papiere"*.

„B" predstavuje zabezpečenie bežných účtov, ktoré sú vykázané v riadku *„Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči klientom"*.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú výsledky stratégie zabezpečenia skupiny , konkrétne zmien reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek a zabezpečovacích nástrojov v bežnom roku a porovnávanom roku, ktoré sa používajú ako základ na vykázanie neefektívnosti:

	Zisky/(straty) pripadajúce na zabezpečované riziko		***Neefektívnosť zabezpečenia***
	Zabezpečované položky	***Zabezpečovacie nástroje***	
31. december 2020			
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	1 051	(1 042)	9
Úrokové riziko	348	(347)	1
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(13 092)	13 093	2

	Zisky/(straty) pripadajúce na zabezpečované riziko		*Neefektívnosť zabezpečenia*
	Zabezpečované položky	*Zabezpečovacie nástroje*	
31. december 2019			
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(5 963)	6 170	207
Úrokové riziko	(177)	(7 495)	(995)
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(12 493)	12 495	2

Profil splatnosti zabezpečovacích nástrojov sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty

Zabezpečenie peňažných tokov

Skupina používa zabezpečenie peňažných tokov na eliminovanie úrokového rizika na agregovanej báze. Zabezpečovanými nástrojmi sú budúce očakávané transakcie v podobe výnosových úrokov a nákladov citlivých na zmeny trhových úrokových sadzieb. Budúce očakávané transakcie vychádzajú z aktuálne uzavretých zmlúv, ako aj z budúcich transakcií stanovených na základe replikačných modelov. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a cross-currency swapy).

Efektivita zabezpečenia rizika budúcich peňažných tokov sa stanovuje v súlade so štandardmi skupiny UCI na základe schválenej metodiky. V prvom kroku sa pre jednotlivé meny identifikujú nominálne hodnoty (v rozdelení na aktíva a pasíva) externých obchodov, ktorých úrokové peňažné toky (stanovené na základe refinančnej sadzby „funding") možno považovať za variabilné – zabezpečované peňažné toky. V druhom kroku sa pre totožné meny identifikujú nominálne úrokové peňažné toky variabilných častí zabezpečovacích nástrojov, ktoré sa sledujú na „netto" báze (sledovanie netto „prichádzajúceho", resp. „odchádzajúceho", úrokového peňažného toku (Netto-Cash In – resp. Out-Flows).

Skupina po jednotlivých časových pásmach sleduje, či absolútna hodnota budúcich variabilných úrokových peňažných tokov zo zabezpečovaných obchodov prevyšuje v jednotlivých časových pásmach – s opačným znamienkom – absolútnu hodnotu čistých variabilných peňažných tokov zo zabezpečovacích derivátov.

Časové pásma sú definované nasledovne: do 2 rokov po mesiaci, ďalej po jednotlivých rokoch, 10 – 15 rokov a viac ako 15 rokov. Efektivita nastáva vtedy, ak existuje celkový vyšší objem variabilných úrokových peňažných tokov zo zabezpečovaných obchodov než „netto" variabilné úrokové peňažné toky zo zabezpečovacích obchodov (s opačným znamienkom) v každom z časových pásiem, samostatne pre každú sledovanú menu.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú finančné aktíva a finančné záväzky banky klasifikované ako zabezpečené položky v pokračujúcich zabezpečovacích vzťahoch peňažných tokov a výsledok stratégie zabezpečenia banky:

	Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov		*Zmeny reálnej hodnoty zabezpečujúcich nástrojov používaných na oceňovanie neefektívnosti zabezpečenia*		
	Pokračujúce zabezpečenia	*Ukončené zabezpečenia*	*Spolu*	*Efektívna časť vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku*	*Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze ziskov a strát - čisté obchodovanie*
31. december 2020					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A" nižšie	5 165	-	7 222	7 222	-

	Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov		***Zmeny reálnej hodnoty zabezpečujúcich nástrojov používaných na oceňovanie neefektívnosti zabezpečenia***		
	Pokračujúce zabezpečenia	***Ukončené zabezpečenia***	***Spolu***	***Efektívna časť vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku***	***Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze ziskov a strát - čisté obchodovanie***
31. december 2019					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov	(2 056)	-	(4 446)	(4 446)	-
Úrokové riziko – pozri „A" nižšie					

Medzi príslušné riadkové položky v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, kde sa vykazuje zabezpečovaná položka a kumulatívne zmeny reálnej hodnoty, patria:
„A" tvorí zabezpečenie:
- úverov vykazovaných v riadku *„Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči klientom* a v riadku *„Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči bankám"*,
- nakúpené pohyblivé dlhopisy vykázane v riadku *„Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku"*,
- vklady vykázané v riadku *„Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči klientom"* a v riadku *„Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči bankám"* a
- emitované dlhopisy vykázané v riadku *„Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Emitované dlhové cenné papiere"*.

Profil splatnosti zabezpečovacích nástrojov sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty.

Reforma referenčných úrokových sadzieb

V súčasnosti prebieha komplexná reforma referenčných sadzieb („reforma IBOR") v dôsledku obáv, ktoré nastali v posledných rokoch v súvislosti s integritou a spoľahlivosťou hlavných referenčných hodnôt finančných trhov. S cieľom posúdiť príslušné riziká spojené s globálnymi reformami referenčných sadzieb, ktoré nariadila Rada pre finančnú stabilitu, a prijatím vhodných opatrení na zabezpečenie adekvátneho prechodu na alternatívne alebo reformované referenčné sadzby pred stanoveným termínom, ktorým je podľa revidovaného nariadenia EÚ o referenčných hodnotách („BMR") koniec roka 2021, spustila skupina UniCredit v októbri 2018 projekt v rámci celej skupiny s cieľom riadiť ukončenie používania sadzieb IBOR.

Dôsledky reformy IBOR na účtovnú závierku skupiny sa považujú za nevýznamné, pretože väčšina zmlúv skupiny s pohyblivými úrokovými sadzbami je založená na referenčných úrokových sadzbách, ktoré už spĺňajú podmienky stanovené v nariadení BMR, t. j. na základe PRIBOR alebo EURIBOR.

Možné neistoty, ktoré predstavujú iné sadzby IBOR, spolu s pravidlami pre načasovanie a/alebo „fall back" uplatňované na nesplatené skupiny aktív, pasív a derivátov, nemožno vylúčiť.

V tomto kontexte dňa 15. januára 2020 Európska komisia schválila na použitie v Európskej únii Dodatky k IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 – Reforma referenčných úrokových sadzieb („dodatky"). Dodatky riešia potenciálny zdroj neistoty na vplyvy reformy IBOR na existujúce zabezpečovacie vzťahy, na ktoré má reforma IBOR vplyv, a objasňujú, že reforma nevyžaduje ukončenie takýchto zabezpečovacích vzťahov.

V Európskej únii sú dodatky účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr. Keďže skoršie použitie je povolené, skupina tieto dodatky prijala už pri zostavovaní účtovnej závierky za rok 2019 vo vzťahu k existujúcim zabezpečovacím vzťahom, ktoré zahŕňajú ostatné sadzby IBOR. Prijatie týchto dodatkov umožňuje banke naďalej uplatňovať účtovanie o zabezpečení v období neistoty, ktorá vyplýva z reformy IBOR, keďže tieto dodatky obsahujú niekoľko výnimiek, ktoré sa vzťahujú na všetky zabezpečovacie vzťahy, na ktoré má reforma IBOR priamy vplyv. Dodatky povoľujú naďalej uplatňovať účtovanie o zabezpečení aj vtedy, keď:
- zabezpečovaná referenčná sadzba v budúcnosti nemusí byť samostatne identifikovateľná,
- existuje neistota ohľadom načasovania a výšky zabezpečených peňažných tokov z titulu reformy referenčných úrokových sadzieb,
- existuje neistota ohľadom nahradenia pohyblivých úrokových sadzieb zahrnutých v krížových menových úrokových swapoch,
- retrospektívne posúdenie efektívnosti zabezpečenia je mimo rozsahu 80 - 125 %, keď zabezpečovací vzťah podlieha reformám referenčných úrokových sadzieb.

Tieto výnimky prestanú platiť, keď dôjde k splneniu určitých podmienok, napr. ak prestane existovať neistota vyplývajúca z reformy IBOR týkajúca sa načasovania a výšky peňažných tokov zabezpečenej položky založených na referenčných sadzbách, ak je zabezpečovací vzťah ukončený alebo ak bola rozpustená rezerva na zabezpečenie peňažných tokov.

Zabezpečovacie vzťahy banky, ktorých referenčné sadzby ovplyvnila reforma IBOR, zahrnujú vzťahy úročené sadzbou LIBOR, ktorých nominálne hodnoty predstavujú 0,9 % z celkovej nominálnej hodnoty všetkých zabezpečovacích nástrojov k 31. decembru 2020, a preto sú nevýznamné.

S cieľom pozorne sledovať vývoj sadzieb IBOR a správne riadiť prechod a dôsledky ukončenia uplatňovania bude skupina UniCredit neustále sledovať vývoj na trhu a zúčastňovať sa pracovných skupín EÚ (European Working Groups), odvetvových pracovných skupín (napr. International Swaps and Derivatives Association – ISDA) a relevantných verejných diskusií. Skupina sa podieľa na projekte v rámci celej skupiny UniCredit a analyzuje zmluvy, na ktoré má vplyv reforma IBOR.

Žiadna z existujúcich zmlúv skupiny ovplyvnených reformou IBOR neobsahuje adekvátne a silné ustanovenia „fallback", ktoré upravujú zánik referenčnej úrokovej sadzby. Na znení „fallback" ustanovení pre rôzne nástroje a rôzne sadzby IBOR pracujú rozličné pracovné skupiny v rámci odvetvia, pričom v prípade potreby banka zváži ich implementáciu.

Menové riziko

Aktíva a pasíva v cudzích menách vrátane podsúvahových angažovaností predstavujú expozíciu banky voči menovým rizikám. Realizované i nerealizované kurzové zisky a straty sú vykázané priamo vo výkaze ziskov a strát.

Banka nastavila systém limitov na menové riziko na báze čistej menovej pozície v jednotlivých menách.

V nasledujúcej tabuľke je zhrnutá štruktúra majetku a záväzkov podľa mien:

	EUR	*CZK*	*USD*	*Ostatné*	*Spolu*
31. december 2020					
Pokladničná hotovosť a peňažné zostatky	65 538	1 120	1 106	3 104	70 868
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) – určené na obchodovanie	74 634	-	-	-	74 634
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI)	-	-	-	-	-
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	5 522 592	41 058	92 897	36 185	5 692 732
pohľadávky voči bankám	873 851	33 378	81 878	22 374	1 011 481
pohľadávky voči klientom	4 648 741	7 680	11 019	13 811	4 681 251
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	84 812	-	-	-	84 812
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	38 263	-	-	-	38 263
Nehmotný majetok	17 275	-	-	-	17 275
Daňové pohľadávky	22 665	-	-	-	22 665
Dlhodobý majetok na predaj	1 523	-	-	-	1 523
Ostatný majetok	13 682	212	53	243	14 190
Majetok celkom	**5 840 984**	**42 390**	**94 056**	**39 532**	**6 016 962**
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) – určené na obchodovanie	68 174	-	-	-	68 174
Finančné záväzky v umorovanej hodnote:	4 877 085	31 841	117 478	49 508	5 075 912
záväzky voči bankám	1 536 970	6	36	842	1 537 854
záväzky voči klientom	3 264 544	31 835	117 442	48 666	3 462 487
emitované dlhové cenné papiere	75 571	-	-	-	75 571
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	46 650	-	-	-	46 650
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	29 762	-	-	-	29 762
Daňové záväzky	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	68 527	4 388	1 768	746	75 429
Rezervy	9 247	16	15	162	9 440
Zdroje poskytnuté centrálou a oceňovacie rozdiely	711 595	-	-	-	711 595
Záväzky a rezervy celkom	**5 811 040**	**36 245**	**119 261**	**50 416**	**6 016 962**
Menový gap	**29 944**	**6 145**	**(25 205)**	**(10 884)**	**-**

	EUR	*CZK*	*USD*	*Ostatné*	*Spolu*
31. december 2019					
Pokladničná hotovosť a peňažné zostatky	77 117	1 411	1 284	3 062	82 874
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) – určené na obchodovanie	57 061	-	-	-	57 061
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI)	66 100	-	-	-	66 100
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:					
pohľadávky voči bankám	16 400	107	3 259	3 559	23 325
pohľadávky voči klientom	4 628 721	16 504	24 073	35 339	4 704 637
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	56 696	-	-	-	56 696
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	36 632	-	-	-	36 632
Nehmotný majetok	13 540	-	-	-	13 540
Daňové pohľadávky	24 181	-	-	-	24 181
Dlhodobý majetok na predaj	1 238	-	-	-	1 238
Ostatný majetok	12 968	84	-	-	13 052
Majetok celkom	**4 990 654**	**18 106**	**28 616**	**41 960**	**5 079 336**
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) – určené na obchodovanie	48 311	-	-	-	48 311
Finančné záväzky v umorovanej hodnote:					
záväzky voči bankám	308 025	6	58	-	308 089
záväzky voči klientom	3 051 360	35 032	79 325	42 269	3 207 986
emitované dlhové cenné papiere	75 668	-	-	-	75 668
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	40 155	-	-	-	40 155
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	16 670	-	-	-	16 670
Daňové záväzky	5 971	-	-	-	5 971
Ostatné záväzky	89 746	1 118	2 975	1 825	95 664
Rezervy	8 135	4	8	2	8 149
Zdroje poskytnuté centrálou a oceňovacie rozdiely	1 272 368	-	305	-	1 272 673
Záväzky a rezervy celkom	**4 916 409**	**36 160**	**82 671**	**44 096**	**5 079 336**
Menový gap	**74 245**	**(18 054)**	**(54 055)**	**(2 136)**	**-**

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojov držaných v portfóliu banky a finančných derivátov odvodených od týchto nástrojov. Hlavným zdrojom tohto rizika je obchodovanie s akciovými nástrojmi, aj keď určitá časť akciového rizika vzniká tiež z dôvodu neobchodných aktivít banky. Riziká súvisiace s akciovými nástrojmi sú riadené pomocou limitov obchodovania. Metódy riadenia tohto rizika sú uvedené vyššie.

Riziko nedostatočnej likvidity

Riziko likvidity vzniká zo spôsobu, akým banka financuje svoje aktivity a riadi svoje pozície. Zahŕňa to riziko, že banka nebude schopná financovať svoje aktíva pomocou nástrojov s primeranou splatnosťou, a riziko, že by banka nebola schopná predať svoje aktíva za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte.

Banka má prístup k diverzifikovaným zdrojom financovania. Zdroje financovania pozostávajú z depozít a ostatných vkladov, vydaných cenných papierov, prijatých úverov (vrátane podriadených úverov) a tiež z vlastného imania banky. Táto diverzifikácia poskytuje flexibilitu a obmedzuje závislosť od jedného zdroja financovania. Banka centrálne pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity monitorovaním zmien v štruktúre financovania a porovnáva ich so stratégiou riadenia rizika likvidity, ktorú schválilo predstavenstvo banky. Banka drží ako súčasť svojej stratégie riadenia rizika likvidity časť aktív vo vysoko likvidných prostriedkoch, akými sú štátne pokladničné poukážky a podobné dlhopisy.

Banka pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity na základe analýzy rozdielu reziduálnych splatností aktív a pasív. Uplatňuje pri tom dva pohľady: krátkodobý a dlhodobý (štrukturálny). V krátkodobom pohľade banka denne monitoruje rozdiel prírastkov a úbytkov likvidity v horizonte niekoľkých týždňov. Má stanovené limity pre kumulatívny rozdiel prírastkov a úbytkov. Pri prekročení limitov prijme opatrenie na zníženie likviditného rizika. V dlhodobom (štrukturálnom) pohľade sleduje rozdiel splatností aktív a pasív pre obdobia dlhšie ako jeden rok. Banka má nastavené ukazovatele a pri ich prekročení prijíma adekvátne opatrenia, napr. opatrenia na získanie dlhodobých refinančných zdrojov.

Pre prípad krízy likvidity banka vypracovala kontingenčný plán. Tento plán definuje role, zodpovednosti a proces riadenia krízy. Definuje tiež možné opatrenia, ktoré by sa mali posúdiť v prípade mimoriadnej situácie.

Banka vykonáva stresové testovanie krátkodobej likvidity na týždennej báze. Stresové testy preverujú schopnosť banky zvládnuť extrémne situácie, ako je systémové prerušenie aktivít medzibankového peňažného trhu, zníženie ratingu banky, výpadky v IT systémoch a reputačné riziko banky. Výsledky stresových scenárov sú prezentované výboru ALCO.

Nasledujúca tabuľka ukazuje nediskontované peňažné toky majetku a záväzkov, vydaných záruk a úverových liniek:

	Účtovná hodnota	*Čisté peňažné toky*	*Z toho:*				
			Do 3 mes.	*3 mes. – 1 rok*	*1 – 5 rokov*	*Viac ako 5 rokov*	*Nešpecifikované*
31. december 2020							
Peniaze a peňažné zostatky	70 868	70 868	70 868	-	-	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL), z toho:	74 634	74 633	2 360	1 595	67 313	3 365	-
dlhové a majetkové nástroje určené na obchodovanie	-						
deriváty určené na obchodovanie	74 634	74 633	2 360	1 595	67 313	3 365	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI)	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	5 692 732	6 043 830	1 122 435	899 536	1 614 802	2 336 702	70 355
voči bankám	1 011 481	1 011 472	710 468	300 889	(3)	-	118
voči klientom	4 681 251	5 032 358	411 967	598 647	1 614 805	2 336 702	70 237
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	84 812	84 812	147	1 664	28 071	54 930	-
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	38 263	38 263	-	-	-	38 263	-
Nehmotný majetok	17 275	17 275	-	-	-	17 275	-
Daňové pohľadávky	22 665	22 665	2 370	-	20 295	-	-
Dlhodobý majetok na predaj	1 523	1 523	-	-	-	1 523	-
Ostatný majetok	14 190	14 190	11 951	2 239	-	-	-
Majetok celkom	**6 016 962**	**6 368 059**	**1 210 131**	**905 034**	**1 730 481**	**2 452 058**	**70 355**
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL), z toho:	68 174	68 174	3 325	597	59 655	4 597	-
dlhové a majetkové nástroje určené na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
deriváty určené na obchodovanie	68 174	68 174	3 325	597	59 655	4 597	-
Finančné záväzky v umorovanej hodnote:	5 075 912	5 084 025	3 457 899	65 706	1 550 623	4 667	5 130
záväzky voči bankám	1 537 854	1 537 854	21 442	6 267	1 500 410	4 633	5 102
záväzky voči klientom	3 462 487	3 462 581	3 436 230	21 419	4 870	34	28
emitované dlhové cenné papiere	75 571	83 590	227	38 020	45 343	-	-
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	46 650	46 650	360	596	16 280	29 414	-
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	29 762	29 762	29 762	-	-	-	-
Daňové záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	75 429	75 429	60 700	14 527	-	4	198
Rezervy	9 440	9 440	34	669	4 000	4 664	73
Zdroje poskytnuté centrálou a oceňovacie rozdiely	711 595	711 595	-	-	-	-	711 595
Záväzky a rezervy celkom	**6 016 962**	**6 025 075**	**3 552 080**	**82 095**	**1 630 558**	**43 346**	**716 996**
Podmienené záväzky a prísľuby:							
Akreditívy a finančné záruky	327 939	327 939	56 178	65 455	137 269	69 037	-
Nečerpané úverové prostriedky	1 204 709	1 204 709	13 756	75 105	223 195	892 653	-

	Účtovná hodnota	*Čisté peňažné toky*	*Z toho:*				
			Do 3 mes.	*3 mes. – 1 rok*	*1 – 5 rokov*	*Viac ako 5 rokov*	*Nešpecifikované*
31. december 2019							
Peniaze a peňažné zostatky	82 874	82 874	82 874	-	-	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL), z toho:	57 061	57 069	312	1 617	51 118	4 022	-
dlhové a majetkové nástroje určené na obchodovanie							
deriváty určené na obchodovanie		92 282	440	6 641	85 201	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI)	66 100						
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	4 727 962						
voči bankám	23 325	23 331	17 398	5 919	-	-	14
voči klientom	4 704 637	5 097 135	381 168	540 204	1 622 301	2 469 355	84 107
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	56 696	56 696	62	218	19 297	37 119	-
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	36 632	36 633	-	-	-	36 633	-
Nehmotný majetok	13 540	13 540	-	-	-	13 540	-
Daňové pohľadávky	24 181	24 181	-	-	24 181	-	-
Dlhodobý majetok na predaj	1 238	1 238	-	-	-	1 238	-
Ostatný majetok	13 052	13 054	11 098	1 953	-	3	-
Majetok celkom	**5 079 336**	**5 498 033**	**493 352**	**556 552**	**1 802 098**	**2 561 910**	**84 121**
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL), z toho:	48 311	48 314	346	1 703	41 354	4 911	-
dlhové a majetkové nástroje určené na obchodovanie							
deriváty určené na obchodovanie							
Finančné záväzky v umorovanej hodnote:	3 591 743						
záväzky voči bankám	308 089	306 770	16 083	(620)	284 966	-	6 341
záväzky voči klientom	3 207 986	3 208 143	3 168 057	34 005	5 931	35	115
emitované dlhové cenné papiere	75 668	87 873	227	3 421	73 831	10 394	-
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	40 155	40 155	215	1 210	9 026	29 704	-
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	16 670	16 670	16 670	-	-	-	-
Daňové záväzky	5 971	5 971	5 971	-	-	-	-
Ostatné záväzky	95 664	95 663	80 756	14 907	-	-	-
Rezervy	8 149	8 149	14	322	2 927	4 872	14
Zdroje poskytnuté centrálou a oceňovacie rozdiely	1 272 673	1 272 673	-	-	-	-	1 272 673
Záväzky a rezervy celkom	**5 079 336**	**5 090 381**	**3 288 339**	**54 948**	**418 035**	**49 916**	**1 279 143**
Podmienené záväzky a prísľuby:							
Akreditívy a finančné záruky	375 638	375 638	21 821	95 027	158 124	100 666	-
Nečerpané úverové prostriedky	938 888	938 888	9 513	114 689	143 839	670 847	-

Dopady COVID-19 na riziko likvidity

Banka reagovala na vypuknutie pandémie posilnením rezervy likvidity, aby bola schopná vyrovnať potenciálne vyšší úbytok likvidity prostredníctvom väčšieho využitia nevyčerpaných úverových rámcov, poklesu vkladov a menšieho prírastku likvidity spôsobeného rôznymi moratóriami. Zároveň sa aktivovali plány riadenia kontinuity činností s cieľom zabezpečiť riadne vykonávanie činností Treasury a náležité informačné toky pre vyšší manažment a supervízorov. Využitie úverových rámcov poskytnutých ECB pomohlo banke znížiť závislosť od financovania v rámci skupiny.

Hoci banka zatiaľ nezaznamenala žiadny mimoriadny úbytok vkladov ani nevyčerpaných úverových rámcov, rezervy likvidity sa stále pre istotu udržiavajú na vyšších úrovniach v porovnaní s obdobím pred pandémiou, keďže stále treba čeliť zvýšenému riziku likvidity spôsobenému s pandémiou.

d. Operačné riziko

Operačné riziko je definované ako riziko straty vplyvom nedostatkov alebo zlyhania interných procesov, ľudí a systémov alebo vplyvom vonkajších udalostí. Táto definícia zahŕňa právne riziko, nie je však obsiahnuté riziko strategické ani reputačné riziko. Právne riziko zahŕňa o. i. riziko pokút, sankcií alebo exemplárne náhrady škody vyplývajúce z opatrení dohľadu, a zo súkromnoprávneho vyrovnania.

Organizačná štruktúra banky a interné predpisy sú nastavené tak, aby sa plne rešpektovalo oddelenie nezlučiteľných funkcií a aby sa vylúčil konflikt záujmov. Interné predpisy jednoznačne stanovujú povinnosti a právomoci zamestnancov vrátane riadiacich pracovníkov a upravujú pracovné postupy a kontrolné činnosti. Hlavným rozhodovacím a kontrolným orgánom v oblasti riadenia operačných rizík je Výbor pre riadenie operačného rizika, ktorého stálymi členmi sú tiež všetci členovia predstavenstva. Odbor Operačné riziká je nezávislý útvar priamo podriadený členovi predstavenstva zodpovednému za oblasť riadenia rizík. Odbor Operačné riziká je oprávnený zabezpečovať jednotné a koordinované riadenie operačného rizika v súlade s regulačnými predpismi a štandardmi materskej banky.

Sledovanie a riadenie operačných rizík uskutočňujú poverené osoby na úrovni jednotlivých útvarov. Oddelenie interného auditu identifikuje výnimočné trendy, porušenie alebo nedodržanie predpisov a vyhodnocuje funkčnosť riadiaceho a kontrolného systému.

Banka pokračovala v ďalšom rozvoji a nastavení komplexného systému na identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika. V súlade so Stratégiou pre riadenie operačného rizika na rok 2020 banka stanovila priority na zmiernenie expozície operačného rizika, ktoré sú konzistentné s rizikovým profilom a toleranciou rizika skupiny a banky. Tolerancia operačného rizika ako úroveň rizika, ktorú je banka pripravená akceptovať, bol meraný ukazovateľom ELOR (Expected loss on revenue), ktorý predstavuje podiel očakávaných strát z operačného rizika (štatistický odhad z historických dát) a výnosov (odhad na základe štvrťročných období). Nastavenie limitu ukazovateľa ELOR a jeho sledovanie bolo vykonané v súlade so predpismi banky.

Na efektívne zhromažďovanie udalostí a dát týkajúcich sa operačného rizika sa v banke používa online informačný systém, ktorý bol vyvinutý skupinou UniCredit. Systém je v súlade s požiadavkami na riadenie kapitálovej primeranosti na základe Basel III. Dáta získané prostredníctvom systému sa zohľadňujú pri kalkulácii kapitálovej požiadavky aj pri riadení operačného rizika. Sú základom na navrhnutie postupov, ktoré vedú k zníženiu výskytu jednotlivých udalostí a k zmierneniu ich dôsledkov (napr. pri príprave procesných mitigačných opatrení alebo strategického poistného plánu banky). Dáta sa využívajú aj na kontrolu spoľahlivosti navrhnutých opatrení na zmiernenie operačného rizika. Zber dát sa vykonáva kontinuálne v spolupráci s jednotlivými organizačnými útvarmi banky (významné prípady sa hlásia a riešia okamžite). Na základe získaných dát sa vypracúva štvrťročné hlásenie, ktoré sa predkladá Výboru pre riadenie operačného rizika a je distribuované v rámci banky. O najvýznamnejších prípadoch operačného rizika sú predstavenstvo banky, oddelenie interného auditu a materská banka informované s týždennou frekvenciou, resp. v prípade potreby okamžite. Dáta sa pravidelne odsúhlasujú s účtovníctvom a ďalšími zdrojmi s cieľom overiť kompletnosť a správnosť dát.

Banka sa tiež v roku 2020 venovala vykonávaniu analýzy scenárov, ako aj nastavovaniu a sledovaniu rizikových indikátorov. Dôležitou súčasťou systému riadenia operačného rizika je aj riadenie kontinuity prevádzky (núdzové plánovanie, krízové riadenie). Plány obnovy (pre krízové situácie) boli aktualizované a testované s cieľom zaistiť ich plnú využiteľnosť a účinnosť v aktuálnych podmienkach. Odbor Operačné riziká tiež priebežne rozširuje celkové povedomie o operačnom riziku v rámci banky a školí jej zamestnancov formou prezenčných a e-learningových školení.

Na základe povolenia regulátora banka uplatňuje pokročilý prístup (advanced measurement approach - AMA) pri výpočte kapitálovej požiadavky na operačné riziko . Na základe tohto prístupu sa používa model skupiny UniCredit, ktorý vychádza z interných a externých dát, výsledkov analýzy scenárov a dát rizikových indikátorov.

Dopady COVID-19 na operačné riziko

Pokiaľ ide o riadenie rizík v roku 2020, medzi najdôležitejšie činnosti patrilo zavedenie opatrení a postupov na riadenie pandemickej situácie po rozšírení vírusu spôsobujúceho ochorenie COVID-19.
Boli vykonané analýzy na identifikovanie rizík vyplývajúcich z procesných zmien prijímaných postupne s cieľom ochrániť zdravie zamestnancov a klientov.

e. Riadenie kapitálu

Najvyšší regulačný orgán UniCredit je materská banka UniCredit S.p.A., ktorá stanovuje a monitoruje kapitálové požiadavky pre skupinu ako celok. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. pobočka zahraničnej banky nepodlieha kapitálovým požiadavkám Národnej banky Slovenska.

29. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Subjekty sa považujú za spriaznené osoby v prípade, že jeden subjekt je schopný kontrolovať činnosť druhého subjektu alebo má podstatný vplyv na finančnú alebo prevádzkovú politiku tohto subjektu. V rámci bežných obchodných vzťahov banka uzatvára transakcie so spriaznenými osobami. Týmito transakciami sú najmä úvery, vklady a iné typy transakcií. Tieto transakcie sa uzatvárajú na základe bežných obchodných podmienok a za obvyklé trhové ceny tak, aby žiadnej zmluvnej strane nevznikla strata.
Medzi spriaznené osoby patria najmä materské spoločnosti a sesterské spoločnosti v rámci skupiny UCI/HVB/BA, dcérske a pridružené spoločnosti, členovia predstavenstva a vedúci pracovníci banky.

Skupina pripravila program majetkovej účasti zamestnancov skupiny UniCredit, v rámci ktorého môžu zamestnanci nakupovať investičné akcie skupiny so zľavou vo forme zľavnených akcií. Na zľavnené akcie sa vzťahuje zákaz predaja počas doby viazanosti. Viazané akcie prepadnú v prípade, že pracovný pomer zamestnanca v skupine sa skončí alebo predá investičné akcie pred koncom doby viazanosti. Poskytnutá zľava sa alokuje na jednotlivé spoločnosti v skupine, ktoré sú zapojené do programu, a tieto spoločnosti o nej účtujú a časovo ju rozlišujú počas doby viazanosti.

a. Transakcie s centrálou

Pohľadávky a záväzky voči centrále v Prahe boli nasledujúce:

	31. december 2020	***31. december 2019***
Majetok		
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL): Deriváty určené na obchodovanie	3 190	1 482
Finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám	830 804	3 517
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	13 284	6 793
Ostatný majetok	2 163	8
Záväzky		
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL): Deriváty určené na obchodovanie	47 626	30 479
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči bankám	10 716	25 662
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	2 539	8 926
Ostatné záväzky	909	1 547
Zdroje poskytnuté centrálou	651 017	1 214 886
Transakcie počas roka		
Výnosové úroky	8 830	6 631
Nákladové úroky	(6 458)	(5 995)
Výnosy z poplatkov a provízií	26	127
Náklady na poplatky a provízie	(1 199)	(828)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	(6 725)	(6 036)
Všeobecné prevádzkové náklady	(7 985)	(3 463)

b. Podniky spojené s väčšinovým akcionárom banky

Pohľadávky a záväzky voči spoločnostiam spojeným s väčšinovým akcionárom UniCredit SpA boli nasledujúce:

	31. december 2020	*31. december 2019*
Majetok		
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL): Deriváty určené na obchodovanie	4 375	3 685
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		
pohľadávky voči bankám	8 819	3 039
pohľadávky voči klientom	49 603	40 031
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	71 528	49 903
Ostatný majetok	5 804	8 116
Záväzky		
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL): Deriváty určené na obchodovanie	14 768	15 329
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:		
záväzky voči bankám	14 644	15 422
záväzky voči klientom	7 317	4 752
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	44 111	31 228
Ostatné záväzky	2 000	556
Transakcie počas roka		
Výnosové úroky	604	736
Nákladové úroky	(15)	(10)
Výnosy z poplatkov a provízií	552	1 706
Náklady na poplatky a provízie	(29)	(101)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	262	70
Všeobecné prevádzkové náklady	(10 204)	(6 818)

c. Kľúčoví členovia vedenia

Pohľadávky a záväzky voči kľúčovým členom vedenia alebo ich blízkym príbuzným a spoločnostiam, v ktorých majú podstatný vplyv:

	31. december 2020	*31. december 2019*
Majetok		
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		
pohľadávky voči klientom	583	274
Záväzky		
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:		
záväzky voči klientom	1 817	1 234
Transakcie počas roka		
Výnosové úroky	3	3
Nákladové úroky	-	(2)
Výnosy z poplatkov a provízií	2	4
Náklady na poplatky a provízie	(1)	-

Úroky z poskytnutých úverov voči klientom sú bežné trhové sadzby. Hypotéky a úvery sú zabezpečené majetkom daného dlžníka. Ostatné zostatky nie sú zabezpečené ani na ne nebola prijatá žiadna záruka.

30. PLÁN DOPLNKOVÉHO DÔCHODKOVÉHO POISTENIA

Pobočka sa zúčastňuje na pláne doplnkového dôchodkového poistenia pre svojich zamestnancov. Plán doplnkového dôchodkového poistenia je dobrovoľný a je založený na zmluvnom základe medzi zamestnancom, zamestnávateľom a plánom doplnkového dôchodkového poistenia. Príspevky od zamestnanca a banky sú fixné a sú stanovené v pláne požitkov.

Za obdobie končiace sa 31. decembra 2020 pobočka v rámci tohto plánu prispela sumou 209 tis. EUR (2019: 195 tis. EUR) a zamestnanci sumou 163 tis. EUR (2019: 157 tis. EUR).

31. REÁLNA HODNOTA FINANČNÝCH AKTÍV A FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV

Na základe kvality vstupných dát použitých pri oceňovaní v reálnej hodnote

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: Určené na obchodovanie

	Úroveň 1	*Úroveň 2*	*Úroveň 3*	*Spolu*
31. december 2020				
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-
Deriváty	-	74 634	-	74 634
Spolu	**-**	**74 634**	**-**	**74 634**
31. december 2019				
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-
Deriváty	-	57 061	-	57 061
Spolu	**-**	**57 061**	**-**	**57 061**

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

	Úroveň 1	*Úroveň 2*	*Úroveň 3*	*Spolu*
31. december 2020				
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-
Spolu	**-**	**-**	**-**	**-**
31. december 2019				
Dlhové cenné papiere	66 100	-	-	66 100
Spolu	**66 100**	**-**	**-**	**66 100**

Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	*Úroveň 2*	*Úroveň 3*	*Spolu*
31. december 2020				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	-	31 435	-	31 435
Zabezpečenie peňažných tokov	-	53 377	-	53 377
Spolu	**-**	**84 812**	**-**	**84 812**
31. december 2019				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	-	20 235	-	20 235
Zabezpečenie peňažných tokov	-	36 461	-	36 461
Spolu	**-**	**56 696**	**-**	**56 696**

Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: Určené na obchodovanie

	Úroveň 1	*Úroveň 2*	*Úroveň 3*	*Spolu*
31. december 2020				
Deriváty	-	68 174	-	68 174
Spolu	**-**	**68 174**	**-**	**68 174**
31. december 2019				
Deriváty	-	48 311	-	48 311
Spolu	**-**	**48 311**	**-**	**48 311**

Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	*Úroveň 2*	*Úroveň 3*	*Spolu*
31. december 2020				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	-	2 583	-	2 583
Zabezpečenie peňažných tokov	-	44 067	-	44 067
Spolu	**-**	**46 650**	**-**	**46 650**
31. december 2019				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	-	2 849	-	2 849
Zabezpečenie peňažných tokov	-	37 306	-	37 306
Spolu	**-**	**40 155**	**-**	**40 155**

Reálna hodnota je peňažná suma, za ktorú môže banka určitý druh majetku vymeniť alebo za ktorú banka zaplatí záväzok voči druhej strane za obvyklú cenu.

Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovné a reálne hodnoty tých finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú vo výkaze o finančnej situácii banky vykázané v reálnej hodnote (reálna hodnota je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím bežných trhových sadzieb, ku ktorým sa pripočítavajú kreditné prirážky odvodené z interných ratingových kategórií jednotlivých klientov):

	Účtovná hodnota	*Reálna hodnota*	*Úroveň 1*	*Úroveň 2*	*Úroveň 3*
31. december 2020					
Finančné aktíva					
pohľadávky voči bankám	1 011 481	180.683	-	-	180.683
pohľadávky voči klientom	4 681 251	4.678.810	-	1.015.652	3.663.158
Finančné záväzky					
záväzky voči bankám	1 537 854	1.510.218	-	132	1.510.086
záväzky voči klientom	3 462 487	3.461.115	-	466	3.460.649
emitované dlhové cenné papiere	75 571	77.228	-	77.228	-

	Účtovná hodnota	*Reálna hodnota*	*Úroveň 1*	*Úroveň 2*	*Úroveň 3*
31. december 2019					
Finančné aktíva					
pohľadávky voči bankám	23 325	19 813	-	4 276	15 537
pohľadávky voči klientom	4 704 637	4 816 292	-	2 021 377	2 794 915
Finančné záväzky					
záväzky voči bankám	308 089	285 112	-	263 835	21 277
záväzky voči klientom	3 207 986	3 207 015	-	164	3 206 851
emitované dlhové cenné papiere	75 668	77 905	-	77 905	-

Za roky končiace sa 31. decembra 2020 a 31. decembra 2019 nedošlo v súvislosti s finančnými aktívami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Za roky končiace sa 31. decembra 2020 a 31. decembra 2019 nedošlo v súvislosti s finančnými záväzkami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody finančných aktív vykázaných v reálnej hodnote z/do úrovne 3.

	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: Určené na obchodovanie	*Finančné nástroje v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku*	*Zabezpečo-vacie deriváty*	*Majetok oceňovaný v reálnej hodnote*	*Spolu*
Počiatočný stav k 1. januáru 2020	**-**	**-**	**-**	**24 551**	**24 551**
Zisky a straty z precenenia					
Vo výkaze ziskov a strát	-	-	-	27	27
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	-	-	-	13	13
Nákupy	-	-	-	1 182	1 182
Predaj/splatnosť	-	-	-	-	-
Odpisy				(897)	(897)
Prevody z/do iných úrovní	-	-	-	-	-
Ostatné	-	-	-	(285)	(285)
Konečný stav k 31. decembru 2020	**-**	**-**	**-**	**24 591**	**24 591**
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:					*27*
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia					27

	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: Určené na obchodovanie	*Finančné nástroje v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku*	*Zabezpečo-vacie deriváty*	*Majetok oceňovaný v reálnej hodnote*	*Spolu*
Počiatočný stav k 1. januáru 2019	**45 664**	-	-	**neuvádza sa**	**45 664**
Zisky a straty z precenenia					
Vo výkaze ziskov a strát	-	-	-	-	-
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	-	-	-	-	-
Nákupy	-	-	-	-	-
Predaj/splatnosť	(45 664)	-	-	-	(45 664)
Prevody z/do iných úrovní		-	-	-	-
Ostatné		-	-	24 551	24 551
Konečný stav k 31. decembru 2019	**-**	**-**	**-**	**24 551**	**24 551**
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:					-
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia					-

Za rok končiaci sa 31. decembra 2020 neboli žiadne finančné záväzky vykázané v reálnej hodnote prevedené do/z úrovne 3.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú prevody finančných záväzkov v reálnej hodnote do a z úrovne 3 za rok končiaci sa 31. decembra 2019.

	Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: Určené na obchodovanie	*Zabezpečovacie deriváty*	*Spolu*
Počiatočný stav k 1. januáru 2019	**44 311**	-	**44 311**
Zisky a straty z precenenia			
Vo výkaze ziskov a strát	-	-	-
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	-	-	-
Nákupy	-	-	-
Predaj/splatnosť	(44 311)	-	(44 311)
Prevody z/do iných úrovní	-	-	-
Ostatné	-	-	-
Konečný stav k 31. decembru 2019	**-**	**-**	**-**
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:			-
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté do hospodárskeho výsledku za obdobie z finančných záväzkov držaných ku koncu obdobia			-

32. UDALOSTI PO SKONČENÍ ÚČTOVNÉHO OBDOBIA

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