

365.bank, a. s.

Individuálna účtovná zvierka
zostavená podľa
Medzinárodných účtovných
štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
A. Individuálny výkaz o finančnej situácii	10
B. Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	11
C. Individuálny výkaz zmien vlastného imania	12
D. Individuálny výkaz peňažných tokov	13
E. Poznámky	14
1. Všeobecné informácie	14
2. Účtovné zásady a účtovné metódy	15
3. Použitie odhadov a úsudkov	25
4. Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	26
5. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie	26
6. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	26
7. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	27
8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	28
9. Zabezpečovacie deriváty	31
10. Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	32
11. Hmotné aktíva	32
12. Nehmotné aktíva	34
13. Odložené daňové pohľadávky a záväzky	35
14. Iné aktíva	35
15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	36
16. Rezervy	37
17. Iné záväzky	37
18. Vlastné imanie	37
19. Podsúvahové položky	38
20. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov	39
21. Čisté úrokové výnosy	39
22. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	40
23. Výnosy z dividend	40
24. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	40
25. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	41
26. Administratívne náklady	41
27. Odpisy	42
28. Zníženie hodnoty a rezervy	42
29. Daň z príjmov	42
30. Transakcie so spriaznenými stranami	43
31. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov	44
32. Vykazovanie podľa segmentov	46
33. Riadenie rizík	46
34. Úverové riziko	47
35. Riziko likvidity	59
36. Trhové riziko	62
37. Operačné riziko	66
38. Riadenie kapitálu	67
39. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	68



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
811 02 Bratislava
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11
Web www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

**Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti
365.bank, a. s.**

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti 365.bank, a. s. („Banka“), ktorá obsahuje:

- individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022;

a za rok od 1. januára do 31. decembra 2022:

- individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku;
- individuálny výkaz zmien vlastného imania;
- individuálny výkaz zmien peňažných tokov;

a

- poznámky individuálnej účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky k 31. decembru 2022, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit individuálnej 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 („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit individuálnej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, 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 individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

Identifikovali sme nasledovné kľúčové záležitosti auditu:

Opravné položky na úvery poskytnuté klientom

Účtovná hodnota úverov a preddavkov voči klientom bola k 31. decembru 2022: € 3 107 037 tisíc; čisté rozpustenie opravných položiek počas roka 2022 bolo € 13 970 tisíc; celkové opravné položky k 31. decembru 2022 boli vo výške € 154 285 tisíc.

Pozri bod 2 (Účtovné zásady), bod 8 (Finančné aktíva v amortizovanej hodnote: Úvery a preddavky) a bod 28 (Straty zo zníženia hodnoty a opravné položky: Finančný majetok v amortizovanej hodnote – Úvery a preddavky).

Kľúčové záležitosti auditu	Naša reakcia
Opravné položky predstavujú najlepší odhad predstavenstva o očakávaných úverových stratách („ECL“) v rámci finančných aktív v amortizovanej hodnote k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Zamerali sme sa na túto oblasť, keďže stanovenie výšky opravných položiek si vyžaduje od predstavenstva komplexné a subjektívne posúdenie a predpoklady. Opravné položky pre väčšinu výkonných expozícií (Etapu 1 a Etapu 2 v hierarchii IFRS 9) a nevýkonné expozície (Etapu 3) pod 300 tis. EUR jednotlivu (spolu „kolektívne opravné položky“) sa určujú pomocou modelov. Do predpokladov modelu sú zahrnuté historické skúsenosti, výhľadové informácie, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením úverovej kvality a úsudok manažmentu.	Naše audítorské postupy v tejto oblasti, vykonávané v spolupráci s našimi vlastnými špecialistami na informačné technológie (IT), zahŕňali okrem iného: - Aktualizovanie nášho chápania ECL metodiky banky pre opravné položky a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami štandardov finančného výkazníctva. V rámci vyššie uvedeného sme identifikovali relevantné metódy, modely, predpoklady a zdroje dát a vyhodnotili sme, či tieto metódy, modely, predpoklady, dáta a ich aplikácia sú vhodné. - Vyžiadanie relevantných informácií od pracovníkov banky v oblasti riadenia rizík, interného auditu a (IT) s cieľom získať porozumenie o procese tvorby opravných položiek, o použitých IT aplikáciách, kľúčových zdrojoch dát a predpokladoch

Pri nevýkonných expozíciách, ktoré sa rovnajú alebo prevyšujú 300 tis. EUR jednotlivo, je posúdenie zníženia hodnoty založené na znalostiach Banky o každom jednotlivom dlžníkovi a často na odhade realizovateľnej hodnoty súvisiaceho kolaterálu. Súvisiace opravné položky sa stanovujú na individuálnom základe prostredníctvom ocenenia diskontovaných peňažných tokov.

Na základe vyššie uvedených dôvodov považujeme opravné položky na úvery a preddavky poskytnuté klientom ako oblasť s významným rizikom. Venovali sme jej pri audite zvýšenú pozornosť a definujeme ju ako kľúčovú záležitosť auditu.

používaných v ECL modeli. Taktiež posudzovanie a testovanie kontrolného IT prostredia banky v súvislosti s bezpečnosťou a prístupom.

- Testovanie dizajnu, implementácie a účinnosti fungovania vybraných kontrol súvisiacich so schvaľovaním, účtovaním a monitorovaním úverov, vrátane, ale nielen, kontrol súvisiacich s identifikáciou stratových udalostí / defaultu, vhodnosť klasifikácie úverov na výkonné a nevýkonné expozície, kalkuláciu dní omeškania, ocenenia zabezpečenia a celkový odhad ECL;
- Posúdenie, či definícia defaultu a kritérií pre určovanie etáp štandardu finančných nástrojov bola primeraná a uplatňovala sa konzistentne.
- Pre portfóliovo posudzované opravné položky:
 - Získanie súčasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach, ktoré banka použila pri vyhodnotení ECL. Posúdenie informácií prostredníctvom porovnania na verejne dostupné informácie a potvrdzujúcich údajov od predstavenstva;
 - Posúdenie kľúčových modelových parametrov straty v prípade zlyhania (LGD) a pravdepodobnosti zlyhania (PD) v súvislosti s historicky zrealizovanými stratami z defaultu, a taktiež zváženie všetkých požadovaných úprav s cieľom zohľadniť očakávané zmeny okolností;
- Pre opravné položky stanovené na individuálnom základe:
 - Kritické posúdenie existencie indikátorov pre klasifikáciu do Etapy 2 alebo Etapy 3 k 31. decembru 2022 prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so vzťahovými manažérmi a pracovníkmi v oblasti riadenia kreditného rizika;

	— V prípade expozícií zaradených do Etapy 3, posúdenie kľúčových predpokladov v odhadoch predstavenstva pri projekcii budúcich peňažných tokov vo výpočte opravných položiek, ako napríklad hodnoty zabezpečenia úverov odkazujúce sa na verejne dostupný prieskum trhu a tam, kde to je relevantné, vykonanie nezávislých prepočtov. • Pre úverové expozície ako celok: — Preskúmanie, či ECL a zverejnenia informácií týkajúce sa kreditného rizika v individuálnej účtovnej závierke primerane obsahujú a popisujú relevantné kvantitatívne a kvalitatívne informácie požadované príslušným rámcom finančného výkazníctva.
--	---

Ocenenie cenných papierov v reálnej hodnote

Účtovná hodnota cenných papierov držaných v reálnej hodnote k 31. decembru 2022: 412 199 tisíc eur; zmena reálnej hodnoty vykázaná vo výkaze ziskov alebo strát za rok, ktorý sa skončil: 5 122 tisíc eur; negatívna zmena reálnej hodnoty vykázaná vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2022: 29 226 tisíc eur.

Pozri bod 2 (Účtovné zásady), bod 6 (Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát), bod 7 (Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku) a Poznámku 24 (Čisté zisky/(straty)) z finančných transakcií).

Kľúčové záležitosti auditu	Naša reakcia
Cenné papiere držané v reálnej hodnote zahŕňajú predovšetkým dlhové a majetkové cenné papiere v rámci portfólií neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok.	Naše vykonané audítorské postupy, kde to bolo relevantné s pomocou našich špecialistov na oceňovanie, zahŕňali okrem iného: • Aktualizovanie nášho chápania metodiky banky pre ocenenie v reálnej hodnote a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami štandardu. V rámci vyššie uvedeného sme identifikovali relevantné metódy, modely, odhady a zdroje dát a vyhodnotili sme, či tieto metódy, modely, odhady, dáta a ich aplikácia sú vhodné v súvislosti s danými požiadavkami.

Ak je to potrebné, pre oba typy cenných papierov Banka určuje ich príslušné reálne hodnoty na základe:

- Pre cenné papiere obchodované na aktívnom trhu (ako sú verejne obchodované podnikové dlhopisy a akcie) – odkazom na aktuálne trhové kotácie;
- Pre cenné papiere, s ktorými sa neobchoduje na aktívnom trhu (ako napríklad neobchodné podnikové dlhopisy) – na základe modelu diskontovaných peňažných tokov (DCF) s pozorovateľnými a nepozorovateľnými vstupmi a predpokladmi, ako sú predovšetkým zmluvné peňažné toky, bezriziková úroková sadzba a úverové rozpätie.

Pri určovaní vhodnej metódy oceňovania a pri určovaní modelových predpokladov a vstupov je potrebný významný úsudok manažmentu. Okrem toho sú komplexné modely náchylnejšie na riziko záujmov manažmentu, chýb a nekonzistentnej aplikácie. Tieto si vyžadujú väčšiu pozornosť počas procesu auditu, aby sa posúdila objektivita zdrojov použitých pri tvorbe predpokladov a ich konzistentné uplatňovanie.

Vzhľadom na vyššie uvedené faktory si meranie reálnej hodnoty cenných papierov v držbe banky vyžadovalo našu zvýšenú pozornosť pri audite a považovali sme ho za kľúčovú záležitosť auditu.

- Pre dlhové a majetkové cenné papiere obchodované na aktívnom trhu:
 - Pri vzorke cenných papierov sme overili hodnotenie podkladových trhov zo strany Banky ako aktívnych, a to posúdením, či sa transakcie na danom trhu uskutočňujú s dostatočnou frekvenciou a objemom na to, aby sa informácie o cene poskytovali priebežne; a
 - pri celkovom držanom portfóliu sme posudzovali vykázané reálne hodnoty kótovaných cenných papierov v portfóliu na verejne dostupné trhové kotácie;
- Pri vzorke ocenení na základe vstupov iných ako sú kótované ceny sme vypracovali vlastný nezávislý odhad reálnej hodnoty. V rámci postupu sme vyvinuli kľúčové vstupy modelu DCF nasledovne:
 - zmluvné peňažné toky – na základe našej kontroly príslušných zmluvných ustanovení;
 - bezriziková úroková sadzba – na základe údajov o štátnych dlhopisoch poskytovaných externými platformami finančných údajov; a
 - úverový spread – odkazom na prístup porovnateľných cenných papierov alebo ak bolo potrebné, prístup trhovej krivky.
- Posúdenie vhodnosti zverejnení súvisiacich s reálnou hodnotou v individuálnej účtovnej závierke, vrátane zverejnení v súvislosti s metódami a vstupmi použitými pri určovaní reálnych hodnôt v porovnaní s požiadavkami príslušného štandardu finančného vykazovania.

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

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto individuálnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný 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 realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Banky.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú.

Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto 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 za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad 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 individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor.

Naše závery 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 individuálnej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením 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 správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné 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 uskutočnených opatreniach na elimináciu ohrozenia nezávislosti alebo o aplikovaných ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným správou a riadením určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite individuálnej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, 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 iným informáciám, ktoré sa uvádzajú v individuálnej výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených v individuálnej výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Náš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie v individuálnej výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými v individuálnej výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu individuálnej účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prídeme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu individuálnej účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď obdržíme individuálnu výročnú správu, na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej účtovnej závierky vyjadríme názor, či, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené v individuálnej výročnej správe zostavenej za rok 2022 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených v individuálnej výročnej správe významné nesprávosti.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom Banky 9. septembra 2020 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Banky 18. júna 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 20 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre dozornú radu Banky, ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

Neaudítorské služby

Neboli poskytované 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 individuálnej účtovnej závierke sme Banke a účtovným jednotkám, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

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




Zodpovedný audítor:
Ing. Michal Maxim, FCCA
Licencia UDVA č. 1093

A. Individuálny výkaz o finančnej situácii

tis. eur	Pozn.	31.12.2022	31.12.2021
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	4	592 414	450 029
z toho: Peniaze a peňažné ekvivalenty	4	560 069	45 229
Finančné aktíva držané na obchodovanie	5	16	2
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	6	179 784	298 231
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	7	232 415	385 502
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	8	3 534 496	3 563 599
<i>Dlhové cenné papiere</i>	8	511 087	378 962
<i>Úvery a preddavky</i>	8	2 988 263	3 163 454
z toho: voči bankám	8	35 511	23 252
z toho: voči klientom	8	2 952 752	3 140 202
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	8	35 146	21 183
Zabezpečovacie deriváty	9	8 089	1 091
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	10	56 040	68 662
Hmotné aktíva	11	57 095	64 532
Nehmotné aktíva	12	35 374	33 446
Odložené daňové pohľadávky	13	24 761	23 008
Iné aktíva	14	20 945	16 784
SPOLU AKTÍVA		4 741 429	4 904 886
Závazky			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	5	2 102	3 695
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	15	3 953 969	4 129 781
<i>Vklady</i>	15	3 774 074	4 006 346
z toho: podriadený dlh	15	8 019	8 014
<i>Emitované dlhové cenné papiere</i>	15	124 981	64 794
<i>Ostatné finančné záväzky</i>	15	54 914	58 641
Zabezpečovacie deriváty	9	37	4 977
Rezervy	16	2 587	769
Splatné daňové záväzky		2 438	2 766
Iné záväzky	17	11 267	13 834
Spolu záväzky		3 972 400	4 155 822
Základné imanie a emisné ážio	18	367 043	367 043
Nerozdelený zisk	18	345 280	307 948
Ostatné položky vlastného imania	18	56 706	74 073
Spolu vlastné imanie	18	769 029	749 064
SPOLU ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE		4 741 429	4 904 886

Individuálna účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 14-68, bola schválená predstavenstvom dňa 22. marca 2023.



Predseda predstavenstva
Andrej Zaťko



Člen predstavenstva
Ladislav Korec

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

tis. eur	Pozn.	2022	2021
Výkaz ziskov a strát			
Čisté úrokové výnosy	21	119 372	133 737
Úrokové výnosy	21	126 975	138 613
Úrokové náklady	21	(7 603)	(4 876)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	22	43 605	35 558
Výnosy z poplatkov a provízií	22	71 755	62 868
Náklady na poplatky a provízie	22	(28 150)	(27 310)
Výnosy z dividend	23	28 375	39 184
Čistý zisk / (strata) z predaja dcérskych spoločností a iných finančných operácií	24	21 507	(6 850)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	25	(4 920)	(1 881)
Personálne náklady	26	(47 842)	(44 829)
Ostatné administratívne náklady	26	(38 879)	(41 089)
Odpisy	27	(21 938)	(25 102)
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	28	(1 817)	1 834
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	28	14 195	(22 125)
Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	28	-	2 142
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	28	712	398
Zisk pred daňou z príjmov		112 370	70 977
Daň z príjmov	29	(19 204)	(12 679)
ČISTÝ ZISK PO ZDANENÍ		93 166	58 298
Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku			
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		(23 197)	3 411
Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(29 226)	(3 775)
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(183)	8 138
Zmena v reálnej hodnote zabezpečovacích derivátov		-	-
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		6 212	(954)
Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny		-	2
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		-	-
Zmena v reálnej hodnote nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		-	(2)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		-	2
Spolu ostatné súčasti komplexného výsledku		(23 197)	3 411
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ ZISK		69 969	61 709

Poznámky na stranách 14-68 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

C. Individuálny výkaz zmien vlastného imania

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny	Nerozdelený zisk	SPOLU VLASTNÉ IMANIE
Počiatočný stav k 1.1.2022	366 305	738	63 997	10 076	-	307 948	749 064
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	(23 197)	-	93 166	69 969
Čistý zisk po zdanení	-	-	-	-	-	93 166	93 166
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	(23 197)	-	-	(23 197)
Iné transakcie	-	-	5 830	-	-	(55 834)	(50 004)
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	-	5 830	-	-	(5 830)	-
Dividendy	-	-	-	-	-	(50 000)	(50 000)
Ostatné	-	-	-	-	-	(4)	(4)
Konečný stav k 31.12.2022	366 305	738	69 827	(13 121)	-	345 280	769 029

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny	Nerozdelený zisk	SPOLU VLASTNÉ IMANIE
Počiatočný stav k 1.1.2021	366 305	738	59 561	6 667	(2)	254 082	687 351
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	3 409	2	58 298	61 709
Čistý zisk po zdanení	-	-	-	-	-	58 298	58 298
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	3 409	2	-	3 411
Iné transakcie	-	-	4 436	-	-	(4 432)	4
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	-	4 436	-	-	(4 436)	-
Ostatné pohyby	-	-	-	-	-	4	4
Konečný stav k 31.12.2021	366 305	738	63 997	10 076	-	307 948	749 064

Poznámky na stranách 14-68 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

D. Individuálny výkaz peňažných tokov

tis. eur	Pozn.	2022	2021
Zisk pred daňou z príjmov		112 370	70 977
<i>Úpravy:</i>			
Čisté úrokové výnosy	21	(119 372)	(133 737)
Výnosy z dividend	23	(28 375)	(39 184)
Odpisy	27	21 938	25 102
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	28	1 817	(1 834)
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	25	407	555
Zisk z predaja dcérskych spoločností	24	(18 500)	
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	28	(14 195)	22 125
Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spol., spoločných podnikov a pridružených podnikov	28	-	(2 142)
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	28	(712)	(398)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		(44 622)	(58 536)
<i>(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:</i>			
Účty v centrálnych bankách	4	372 455	(161 795)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	5	(14)	2 646
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodár.	6	118 447	11 281
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		171 794	(386 171)
Úvery a preddavky		185 756	(397 535)
Ostatné finančné aktíva		(13 962)	11 364
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	9	(6 998)	-
Iné aktíva	14	(4 162)	1 731
<i>Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:</i>			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	5	(1 593)	2 949
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote bez podriadeného dlhu a lízingu záväzku		(232 254)	341 129
Vklady		(232 317)	342 873
Ostatné finančné záväzky		63	(1 744)
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo		6 875	(5 341)
Iné záväzky	17	(2 566)	2 282
Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami		377 362	(249 825)
Prijaté úroky		137 483	154 915
Prijaté dividendy	23	8 352	24 415
Zaplatené úroky		(9 919)	(12 797)
Zaplatená daň z príjmov		(15 074)	(10 737)
Čisté peňažné toky z/(použitá na) prevádzkových činností		498 204	(94 029)
Peňažné toky z investičných činností			
<i>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere</i>			
Obstaranie		(155 911)	(39 652)
Príjmy z predaja a splatnosti		22 576	23 951
<i>Finančné aktíva oceňované FVOCI - dlhové cenné papiere</i>			
Obstaranie		(15 676)	(67 827)
Príjmy z predaja a splatnosti		123 933	107 872
<i>Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov</i>			
Príjmy z predaja	10	33 000	
Ostatné výnosy		18 143	21 956
<i>Hmotné a nehmotné aktíva</i>			
Obstaranie	11, 12	(14 826)	(16 977)
Príjmy z predaja		566	3
Čisté peňažné toky z/(použitá na) investičných činností		11 805	29 326
Peňažné toky z finančných činností			
<i>Vyplatené dividendy</i>		(49 229)	-
<i>Emitované dlhové cenné papiere</i>			
Príjem z emisie dlhových cenných papierov	15	60 000	65 000
<i>Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - lízingu záväzky</i>			
Peňažné platby za lízingu záväzky		(5 940)	(5 680)
Čisté peňažné toky z/(použitá na) finančných činností		4 831	59 320
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	4	514 840	(5 383)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	4	45 229	50 612
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	4	560 069	45 229

Poznámky na stranách 14-68 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

E. Poznámky

1. Všeobecné informácie

365.bank, a.s. („banka“) bola založená a do Obchodného registra zapísaná dňa 31. decembra 1992. Banka začala vykonávať svoju činnosť dňa 1. januára 1993. Od 3.7.2021 sa zmenil obchodný názov z Poštová banka, a.s. na 365.bank, a. s. („banka“). Adresa sídla banky: Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava. Bankové identifikačné číslo („IČO“) je 31340890, daňové identifikačné číslo („DIČ“) je 2020294221 a identifikačné číslo dane z pridanej hodnoty („IČ DPH“) je SK7020000680. Banka je registrovaná ako člen DPH skupiny 365.bank.

Hlavné činnosti banky zahŕňajú:

- prijímanie a poskytovanie vkladov v eurách a v cudzích menách,
- poskytovanie úverov a záruk v eurách a v cudzích menách,
- poskytovanie bankových služieb obyvateľstvu,
- poskytovanie služieb na kapitálovom trhu.

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

Dňa 18. novembra 2009 bola v obchodnom registri ČR zapísaná Poštová banka, a. s., pobočka Česká republika. Banka rozhodla na základe zasadnutia predstavenstva zo dňa 28. apríla 2021 o ukončení činnosti svojej pobočky a zrušení organizačnej zložky ku dňu 30. júna 2021.

Štruktúra akcionárov banky je nasledovná:

Názov akcionára	Sídlo	31.12.2022		31.12.2021	
		Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %	Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %
J&T FINANCE GROUP SE	Sokolovská 700/113 a, 186 00 Praha 8, Česká republika	325 794	98.45%	325 794	98.45%
Slovenská pošta, a. s.	Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica, Slovensko	4 918	1.49%	4 918	1.49%
Ministerstvo dopravy a výstavby Slovenskej republiky	Námestie slobody 6, 810 05 Bratislava, Slovensko	100	0.03%	100	0.03%
UNIQA Österreich Versicherungen AG	Untere Donaustrasse 21, 1029 Viedeň, Rakúsko	87	0.03%	87	0.03%
Spolu		330 899	100.00%	330 899	100.00%

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

Zoznam členov predstavenstva

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

Zoznam členov dozornej rady

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

Individuálna účtovná závierka banky za predchádzajúce účtovné obdobie, ktoré sa skončilo dňa 31. decembra 2021, bola schválená predstavenstvom dňa 9. marca 2022.

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

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

2.1 Základ na zostavenie účtovnej závierky

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

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

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

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

2.2 Dcérske spoločnosti, spoločné a pridružené podniky

K 31. decembru 2022 mala banka podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch:

Názov spoločnosti	Činnosť	Podiel v %	
		31.12.2022	31.12.2021
Dcérske spoločnosti			
365.invest, správ. spol., a. s.	Správa majetku	100.00%	100.00%
365.life, d. s. s., a. s.	Správa dôchodkových fondov	x	100.00%
Ahoj, a. s.	Poskytovanie spotrebiteľských úverov	100.00%	100.00%
PB Servis, a. s.	Správa nehnuteľností	100.00%	100.00%
PB Finančné služby, a. s.	Operatívny, finančný lízing a faktoring	100.00%	100.00%
365.fintech, a. s.	Podpora start-upov	100.00%	100.00%
Cards&Co, a. s.	Služby informačných technológií	100.00%	87.99%
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s.	Obchod a umenie	100.00%	100.00%
365.nadácia	Charitatívna organizácia	x	x
Spoločné podniky			
SKPAY, a. s.	Služby platobného styku	40.00%	40.00%
Monilogi, s. r. o.	Cash management	8.00%	x

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

2.3 Zmeny v účtovných zásadách a metódach

Prijatie nových účtovných štandardov od 1. januára 2022 nemalo na banku významný dopad.

2.4 Významné účtovné zásady a účtovné metódy

(a) Cudzía mena

i. Transakcie v cudzej mene

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

ii. Zahraničná prevádzka

Aktíva a záväzky zahraničnej prevádzky sú prepočítané na euro výmenným kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Príjmy a výdavky zahraničných operácií sú prepočítané na euro podľa výmenného kurzu platného ku dňu uskutočnenia transakcie. Kurzové rozdiely vznikajúce z tohto prepočtu sú vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku hospodárenia v položke *Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny*.

(b) Úrokové výnosy a náklady

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

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

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

(c) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou EIR finančných aktív a záväzkov, sú zahrnuté vo výpočte EIR. Ostatné výnosy z poplatkov a provízií, vrátane poplatkov za obsluhu účtu, poplatkov za manažment investícií, predajných provízií, poplatkov za umiestnenie a poplatkov za syndikované produkty sa vykazujú vtedy, keď sa vykonajú súvisiace služby. Poplatky viažuce sa k čerpaniu úverového rámca sa vykazujú rovnomerne počas doby trvania úverového rámca. Pri rozhodovaní o načasovaní a výške vykázaných výnosov banka postupuje podľa štandardu IFRS 15

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

Poplatky súvisiace so službami, ktoré sa poskytujú počas určitého obdobia, sa časovo rozlišujú. Patria sem poplatky za záväzky, poplatky za záruky a iné poplatky vyplývajúce z poskytovania úverov, príjmy z provízií za správu aktív, úschovu a iné poplatky za správu a poradenstvo. Platobné služby čiastočne zahŕňajú poplatky za služby, ktoré sa uspokojujú počas určitého časového obdobia, ako sú pravidelné poplatky za karty.

Príjem z poplatkov za poskytovanie transakčných služieb, ako je zabezpečenie nadobudnutia a predaja akcií alebo iných cenných papierov v mene zákazníkov alebo devízových transakcií, ako aj príjem z provízií za služby, ako je predaj kolektívnych investícií a poisťných produktov, sa vykazujú po dokončení príslušnej transakcie. Platobné služby čiastočne zahŕňajú poplatky na základe transakcií, ako sú poplatky za výber

(d) Čistý zisk alebo strata z finančných operácií

Čistý zisk alebo strata z finančných operácií zahŕňa nasledovné operácie:

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

(e) Výnosy z dividend

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

(f) Daň z príjmov

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

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

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

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

(g) Finančné aktíva

i. Prvotné vykazovanie

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

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

ii. Klasifikácia a následné oceňovanie

Banka zaraďuje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií oceňovania:

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

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

Dlhové nástroje

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

Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov závisí od:

a. Obchodný model na riadenie aktív

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

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

b. Charakteristika peňažných tokov aktív

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

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

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

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

- *Amortizovaná hodnota*

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

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

(B) Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

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

- *Reálna hodnota cez výsledok hospodárenia*

(A) Finančné aktíva držané na obchodovanie

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

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

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

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

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

- *Reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku*

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

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

Nástroje vlastného imania

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

Banka následne oceňuje všetky nástroje vlastného imania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, s výnimkou prípadov, keď si vedenie banky pri prvotnej aplikácii zvolí neodvolateľne určiť nástroj vlastného imania za oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Pri využití takejto voľby sa zisky a straty z precenenia vykazujú v OCI a nikdy nie sú reklasifikované do výkazu ziskov a strát, vrátane ukončenia vykazovania.

Dividendy, ktoré predstavujú výnos z takejto investície, sú naďalej vykazované vo výkaze ziskov a strát v rámci *Výnosov z dividend*, keď banke vznikne právo na získanie výnosu.

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

Pre nástroje vlastného imania sa nevykazujú žiadne očakávané úverové straty.

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

iii. Identifikácia a oceňovanie úverových strát

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

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

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

Bližšie informácie o určovaní ECL sú uvedené v poznámke 34. *Úverové riziko*.

iv. Ukončenie vykazovania

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

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

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

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

v. Modifikácie finančných aktív

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

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

(h) Deriváty

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

Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sú v rámci stratégie banky určené na zabezpečenie a riadenie miery rizika u vybraných rizík. Banka sa rozhodla prijať IFRS 9 pre oblasť mikro zabezpečovacieho účtovníctva a v oblasti makro zabezpečovacích derivátov sa rozhodla pokračovať v aplikovaní štandardu IAS 39.

Hlavné kritéria banky pre klasifikáciu zabezpečovacích derivátov sú nasledovné:

- Vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom, to znamená povaha rizika, funkcia, cieľ a stratégia zabezpečenia sú formálne zdokumentované pri vzniku zabezpečovacej transakcie, spolu s metódou ktorá sa použije na posúdenie efektivity zabezpečovacieho vzťahu;
- Vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom je formálne zdokumentovaný už pri vzniku zabezpečovacej transakcie a banka očakáva, že bude efektívne znižovať riziko zabezpečeného nástroja;

- Zabezpečovací vzťah spĺňa všetky z nasledujúcich požiadaviek efektívnosti zabezpečenia:
 - Medzi zabezpečovanou položkou a zabezpečovacím nástrojom existuje ekonomický vzťah;
 - Vplyv kreditného rizika nezohľadňuje zmeny hodnoty, ktoré vyplývajú z tohto ekonomického vzťahu;
 - Zabezpečovací pomer zabezpečovacieho vzťahu je rovnaký ako pomer zabezpečenia, ktorý vyplýva z množstva zabezpečovanej položky, ktorú jednotka skutočne zabezpečuje, a od množstva zabezpečovacieho nástroja, ktorý jednotka skutočne používa na zabezpečenie tohto množstva zabezpečovanej položky. Toto označenie by však nemalo odrážať nerovnováhu medzi váženými podielmi zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja, ktoré by vytvorili neefektívnosť zabezpečenia (bez ohľadu na to, či vykázanú alebo nie), ktorá by mohla mať za následok účtovný výsledok, ktorý by nebol v súlade s účelom zabezpečovacieho účtovníctva.

Hedgovanou položkou v prípade macrohedgingu je časť spotrebných a hypotekárnych úverov s fixnou sadzbou denominovaných v EUR mimo úverov po splatnosti nad 90 dní. Objem hedgovanej položky a derivátu sa mení kontinuálne na základe vývoja portfólia úverov.

Jednotlivé úvery sú priradené do časových košov podľa ich splátkového kalendára (pri fixácii do splatnosti) resp. podľa refixácie (momentálne hlavne hypotekárne úvery). Z toho dôvodu podliehajú rovnakému riziku a síce riziku zmeny EUR swapovej krivky.

Banka používa na účely portfólia hedgingu 3M časové koše. Metodika mapovania je totožná so schválenou metodikou mapovania úrokových časových košov, ktoré zohľadňuje predčasné splatenie a úvery v omeškaní viac ako 90 dní.

Účelom zabezpečenia je minimalizovať úrokové riziko vyplývajúce z pohybu trhových úrokových sadzieb v EUR a eliminovať „účtovný nesúlad“ medzi účtovaním reálnej hodnoty IRS (hedging instrument) prostredníctvom P&L a rovnomerného úročenia portfólia spotrebných a hypotekárnych úverov (hedged item).

i. Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

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

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

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

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

Ostatné deriváty neurčené na obchodovanie

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

Vložené deriváty

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

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

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

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

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

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

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

Pridružené podniky sú tie podniky, v ktorých má banka podstatný vplyv na finančné a prevádzkové politiky, ale nemá nad nimi kontrolu alebo spoločnú kontrolu.

Spoločný podnik je dohoda, v ktorej má banka spoločnú kontrolu, prostredníctvom ktorej má právo na čisté aktíva dohody, a nie právo na aktívum a zodpovednosť za záväzky týkajúce sa tejto dohody.

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

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

(j) Hmotné a nehmotné aktíva

i. Vykazovanie a oceňovanie

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

ii. Následné náklady

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

iii. Odpisovanie

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

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie:

Odpisová skupina	Obdobie	Metóda
Budovy	40 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Hardvér	2 – 8 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Zariadenie a ostatné vybavenie	2 – 15 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Softvér	individuálne	metóda rovnomerných odpisov
Iné nehmotné aktíva	individuálne	metóda rovnomerných odpisov

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

(k) Aktíva s právom na užívanie a lízingové záväzky

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

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

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

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

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

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

(l) Zníženie hodnoty nefinančných aktív

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

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

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

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

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

(m) Finančné záväzky

i. Prvotné vykazovanie

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

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

ii. Klasifikácia a následné oceňovanie

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

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

iii. Ukončenie vykazovania

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

(n) Finančné záruky a úverové prísluby

Finančné záruky sú zmluvy, ktoré vyžadujú, aby banka vykonala špecifikované platby, tak aby držiteľovi nahradila stratu, ktorú utrpí, pretože konkrétny dlžník nezaplatí platbu v čase splatnosti v súlade s pôvodnými alebo upravenými podmienkami dlhového nástroja.

Úverové prísluby sú záväzky banky poskytnúť úver za vopred stanovených podmienok.

- (o) Vydané finančné záruky alebo prísluby poskytnúť úver sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou. Následne sa oceňujú buď opravnými položkami určenými v súlade s IFRS 9 alebo pôvodne vykázanou sumou zníženou, ak je to vhodné, o kumulatívnu sumu výnosov vykázanú v súlade s princípmi IFRS 15. Ostatné vydané úverové prísluby sa oceňujú súčtom opravnej položky určenej v súlade s IFRS 9 a sumou všetkých prijatých poplatkov znížených o, ak je nepravdepodobné, že by záväzok vyústil do konkrétnej úverovej zmluvy, kumulatívnu sumu vykázaných výnosov Rezervy**

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

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

(p) Zamestnanecké požitky

i. Požitky po skončení zamestnania

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

ii. Krátkodobé zamestnanecké požitky

Záväzky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sa oceňujú na nediskontovanej báze a účtujú sa do nákladov v čase, keď sa poskytne súvisiaca služba. Rezerva sa vykazuje v hodnote, ktorá sa očakáva, že bude zaplatená ako krátkodobá peňažná prémia alebo v rámci plánov podielu na zisku, ak má banka súčasnú zmluvnú alebo vecnú povinnosť zaplatiť túto sumu ako výsledok služby poskytnutej v minulosti zamestnancom a túto službu je možné spoľahlivo oceniť.

(q) Kompenzácia

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

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

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

(r) Základný a zriedený zisk na akciu

Banka vykazuje základný a zriedený zisk na akciu pre kmeňové akcie. Zisk na akciu je počítaný vydelením čistého zisku po zdanení váženým priemerným počtom vydaných akcií, ktoré sú v obehu počas účtovného obdobia.

(s) Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli aplikované

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

- Novelizácia IAS 1 Zostavovanie a zverejňovanie účtovnej závierky a Stanoviská k aplikácii IFRS č. 2: Posudzovanie významnosti (materiality) - Novelizácia IAS 1 požaduje, aby účtovné jednotky zverejňovali významné (materiálne) informácie o svojich účtovných pravidlách namiesto podstatných účtovných pravidiel. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr; predchádzajúce použitie je povolené.)
- Novelizácia IAS 8 Účtovné pravidlá, zmeny v účtovných odhadoch a chyby – Novelizácia zavádza definíciu „účtovných odhadov“ a obsahuje ďalšie úpravy IAS 8, ktoré objasňujú, ako odlišiť zmeny v účtovných pravidlách od zmien v odhadoch. Tento rozdiel je dôležitý preto, že zmeny účtovných pravidiel sa všeobecne uplatňujú spätne, zatiaľ čo zmeny odhadov sa účtujú v období, keď zmena nastala. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr; predchádzajúce použitie je povolené.)
- Novelizácia IAS 12 Dane zo zisku – Odložená daň vzťahujúca sa na aktíva a záväzky vyplývajúce z jedinej transakcie: Novelizácia zužuje rozsah výnimky pri prvotnom vykázaní (IRE) tak, že sa neuplatní na transakcie, ktoré vedú k vzniku zhodných prechodných rozdielov, ktoré sú predmetom započítania – napr. leasingy a záväzky z ukončenie prevádzky. Pre líziny a záväzky z ukončenia prevádzky budú musieť byť príslušné odložené daňové pohľadávky a záväzky vykázané na začiatku najskoršieho vykazovaného porovnateľného obdobia, pričom sa prípadný kumulatívny dopad vykáže ako úprava nerozdeleného zisku alebo inej zložky vlastného kapitálu k danému dátumu. V prípade všetkých ostatných transakcií sa novelizácia vzťahuje na transakcie, ku ktorým dôjde po začiatku najskoršieho vykazovaného obdobia. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie použitie je povolené.)

Banka sa rozhodla neprijímať nový štandard a úpravy existujúcich štandardov pred dátumom účinnosti. Podľa odhadov banky nebude mať dodržiavanie týchto štandardov a úprav existujúcich štandardov v období, keď budú použité prvýkrát, žiadny významný vplyv na účtovnú závierku banky.

3. Použitie odhadov a úsudkov

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

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

Očakávané úverové straty

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

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

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

Ďalšie informácie o určení ECL sú uvedené v poznámke 34. *Úverové riziko*.

Určovanie reálnej hodnoty

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

Bližšie informácie o hodnotách finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania (v členení na jednotlivé úrovne ocenenia), sa nachádzajú v poznámke 31. *Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov*.

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

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

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

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Pokladničná hotovosť	30 745	29 827
Účty v centrálnych bankách	520 399	404 800
Ostatné vklady splatné na požiadanie	41 270	15 402
Spolu	592 414	450 029

Nakladanie s vyššie uvedenými finančnými aktívami nie je obmedzené.

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

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Pokladničná hotovosť	30 745	29 827	25 875
Účty v centrálnych bankách	488 054		
Ostatné vklady splatné na požiadanie	41 270	15 402	24 737
Spolu	560 069	45 229	50 612

5. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Finančné aktíva držané na obchodovanie		
Deriváty	16	2
Menové deriváty	16	2
Spolu	16	2
Finančné záväzky držané na obchodovanie		
Deriváty	2 102	3 695
Menové deriváty	2 102	3 695
Spolu	2 102	3 695

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

tis. eur	31.12.2022			31.12.2021		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
Deriváty						
Menové deriváty	65 909	16	2 102	143 237	2	3 695
Spolu	65 909	16	2 102	143 237	2	3 695

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

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Nástroje vlastného imania	179 784	298 231
Podielové listy	179 784	298 231
Spolu	179 784	298 231

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

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Nástroje vlastného imania	65	65
Akcie	65	65
Dlhové cenné papiere	232 350	385 437
Orgány verejnej správy	144 682	266 897
Úverové inštitúcie	27 045	28 346
Ostatné finančné korporácie	25 896	29 180
Nefinančné korporácie	34 727	61 014
Spolu	232 415	385 502
Opravná položka k dlhovým nástrojom v OCI	(8 432)	(8 615)

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

tis. eur	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	(355)	(8 260)	-	-	(8 615)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(3)	-	-	-	(3)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	80	-	-	-	80
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	160	(54)	-	-	106
Unwinding	-	-	-	-	-
Presuny:	-	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 2	-	x	-	-	-
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Čisté zmeny modifikácie bez ukončenia vykazovania	-	-	-	-	-
Čisté zmeny z dôvodu aktualizácie metodiky výpočtu ECL	-	-	-	-	-
Odpis finančných aktív	-	-	-	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2022	(118)	(8 314)	-	-	(8 432)

tis. eur	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	(477)	-	-	-	(477)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(83)	-	-	-	(83)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	67	-	-	-	67
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	65	(8 187)	-	-	(8 122)
Unwinding	-	-	-	-	-
Presuny:	73	(73)	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	(73)	-	-	(73)
(do)/zo stupňa 2	73	x	-	-	73
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Čisté zmeny modifikácie bez ukončenia vykazovania	-	-	-	-	-
Čisté zmeny z dôvodu aktualizácie metodiky výpočtu ECL	-	-	-	-	-
Odpis finančných aktív	-	-	-	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2021	(355)	(8 260)	-	-	(8 615)

8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	Hrubá hodnota		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Dlhové cenné papiere	518 680	386 574	(7 593)	(7 612)	511 087	378 962
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	441 974	307 533	(152)	(96)	441 822	307 437
Úverové inštitúcie	31 154	30 990	-	(2)	31 154	30 988
Ostatné finančné korporácie	1 362	1 424	-	-	1 362	1 424
Nefinančné korporácie	44 190	46 627	(7 441)	(7 514)	36 749	39 113
Úvery a preddavky	3 142 556	3 373 564	(154 293)	(210 110)	2 988 263	3 163 454
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	60 206	60 000	(20)	(19)	60 186	59 981
Úverové inštitúcie	35 519	23 270	(8)	(18)	35 511	23 252
Ostatné finančné korporácie	305 072	553 697	(8 501)	(15 441)	296 571	538 256
Nefinančné korporácie	503 021	845 625	(54 915)	(71 550)	448 106	774 075
Domácnosti	2 238 738	1 890 972	(90 849)	(123 082)	2 147 889	1 767 890
Úvery na bývanie	1 418 681	1 028 687	(890)	(787)	1 417 791	1 027 900
Spotrebné úvery	811 736	849 215	(87 904)	(119 673)	723 832	729 542
Ostatné úvery	8 321	13 070	(2 055)	(2 622)	6 266	10 448
Ostatné finančné aktíva	36 622	21 301	(1 476)	(118)	35 146	21 183
Spolu	3 697 858	3 781 439	(163 362)	(217 840)	3 534 496	3 563 599

Súčasťou úverov a preddavkov sú pohľadávky z finančného lízingu:

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Minimálna hodnota lízingových splátok		
Pohľadávky z finančného lízingu	17 986	8 083
Do 1 roka	5 751	2 655
1-5 rokov	12 023	5 313
Nad 5 rokov	212	115
Nerealizované výnosy z finančného lízingu	(1 655)	(694)
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	16 331	7 389
Opravné položky	(203)	(31)
Spolu	16 128	7 358

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Súčasná hodnota lízingových splátok		
Pohľadávky z finančného lízingu	16 331	7 389
Do 1 roka	4 669	2 338
1-5 rokov	11 453	4 938
Nad 5 rokov	209	113
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	16 331	7 389
Opravné položky	(203)	(31)
Spolu	16 128	7 358

Ostatné finančné aktíva zahŕňajú nasledovné:

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Ostatné finančné aktíva, brutto	36 622	21 301
Pohľadávky zo zúčtovania	15 277	3 227
Cash kolaterál	7 164	6 750
Pohľadávky z obchodného styku	7 172	6 563
Iné	7 009	4 761
Opravné položky	(1 476)	(118)
Spolu	35 146	21 183

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

31.12.2022	Hrubá hodnota					Opravné položky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere	474 490	44 190	-	-	518 680	(152)	(7 441)	-	-	(7 593)
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	441 974	-	-	-	441 974	(152)	-	-	-	(152)
Úverové inštitúcie	31 154	-	-	-	31 154	-	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 362	-	-	-	1 362	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	-	44 190	-	-	44 190	-	(7 441)	-	-	(7 441)
Úvery a preddavky	2 779 220	205 070	146 029	12 237	3 142 556	(15 237)	(20 411)	(110 086)	(8 559)	(154 293)
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	60 202	4	-	-	60 206	(20)	-	-	-	(20)
Úverové inštitúcie	35 519	-	-	-	35 519	(8)	-	-	-	(8)
Ostatné finančné korporácie	297 298	-	1	7 773	305 072	(727)	-	(1)	(7 773)	(8 501)
Nefinančné korporácie	316 878	132 091	49 588	4 464	503 021	(8 345)	(12 092)	(33 692)	(786)	(54 915)
Domácnosti	2 069 323	72 975	96 440	-	2 238 738	(6 137)	(8 319)	(76 393)	-	(90 849)
Úvery na bývanie	1 395 894	18 242	4 545	-	1 418 681	(34)	(99)	(757)	-	(890)
Spotrebné úvery	667 479	54 594	89 663	-	811 736	(6 045)	(8 185)	(73 674)	-	(87 904)
Ostatné úvery	5 950	139	2 232	-	8 321	(58)	(35)	(1 962)	-	(2 055)
Ostatné finančné aktíva	-	36 622	-	-	36 622	-	(1 476)	-	-	(1 476)
Spolu	3 253 710	285 882	146 029	12 237	3 697 858	(15 389)	(29 328)	(110 086)	(8 559)	(163 362)

31.12.2021	Hrubá hodnota					Opravné položky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere	339 947	46 627	-	-	386 574	(98)	(7 514)	-	-	(7 612)
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	307 533	-	-	-	307 533	(96)	-	-	-	(96)
Úverové inštitúcie	30 990	-	-	-	30 990	(2)	-	-	-	(2)
Ostatné finančné korporácie	1 424	-	-	-	1 424	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	-	46 627	-	-	46 627	-	(7 514)	-	-	(7 514)
Úvery a preddavky	2 758 013	431 069	171 602	12 880	3 373 564	(21 004)	(33 075)	(147 085)	(8 946)	(210 110)
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	60 000	-	-	-	60 000	(19)	-	-	-	(19)
Úverové inštitúcie	23 270	-	-	-	23 270	(18)	-	-	-	(18)
Ostatné finančné korporácie	499 510	45 976	11	8 200	553 697	(1 491)	(5 730)	(10)	(8 210)	(15 441)
Nefinančné korporácie	597 464	198 356	45 168	4 637	845 625	(14 778)	(16 231)	(39 830)	(711)	(71 550)
Domácnosti	1 577 769	186 737	126 423	43	1 890 972	(4 698)	(11 114)	(107 245)	(25)	(123 082)
Úvery na bývanie	972 781	52 988	2 918	-	1 028 687	(107)	(155)	(525)	-	(787)
Spotrebné úvery	598 730	129 628	120 814	43	849 215	(4 521)	(10 940)	(104 187)	(25)	(119 673)
Ostatné úvery	6 258	4 121	2 691	-	13 070	(70)	(19)	(2 533)	-	(2 622)
Ostatné finančné aktíva	-	21 301	-	-	21 301	-	(118)	-	-	(118)
Spolu	3 097 960	498 997	171 602	12 880	3 781 439	(21 102)	(40 707)	(147 085)	(8 946)	(217 840)

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

tis. eur	Dlhové cenné papiere				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	(98)	(7 514)	-	-	(7 612)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(23)	-	-	-	(23)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	-	-	-	-	-
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(31)	73	-	-	42
Presuny:	-	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 2	-	x	-	-	-
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2022	(152)	(7 441)	-	-	(7 593)

tis. eur	Dlhové cenné papiere				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	(95)	(7 626)	-	-	(7 721)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(19)	-	-	-	(19)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	9	-	-	-	9
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	7	112	-	-	119
Presuny:	-	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 2	-	x	-	-	-
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2021	(98)	(7 514)	-	-	(7 612)

tis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	(21 004)	(33 075)	(147 085)	(8 946)	(210 110)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(4 957)	-	-	-	(4 957)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	5 091	7 114	53 107	7	65 319
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	17 106	(10 305)	(11 600)	380	(4 419)
Presuny:	(11 463)	15 855	(4 392)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	10 873	590	-	11 463
(do)/zo stupňa 2	(10 873)	x	(4 982)	-	(15 855)
(do)/zo stupňa 3	(590)	4 982	x	-	4 392
Kurzové rozdiely	(10)	-	(116)	-	(126)
Stav k 31. decembru 2022	(15 237)	(20 411)	(110 086)	(8 559)	(154 293)

tis. eur	Úvery a preddavky - domácnosti				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	(4 698)	(11 114)	(107 245)	(25)	(123 082)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(3 125)	-	-	-	(3 125)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	959	1 195	47 155	7	49 316
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	5 840	(7 032)	(12 784)	18	(13 958)
Presuny:	(5 113)	8 632	(3 519)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	4 349	764	-	5 113
(do)/zo stupňa 2	(4 349)	x	(4 283)	-	(8 632)
(do)/zo stupňa 3	(764)	4 283	x	-	3 519
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2022	(6 137)	(8 319)	(76 393)	-	(90 849)

V roku 2022 banka odpredala portfólio retailových pohľadávok v brutto hodnote 39,3 mil. EUR, ku ktorým boli vytvorené opravné položky vo výške 38,4 mil EUR.

tis. eur	Úvery a preddavky - korporát				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	(16 269)	(21 961)	(39 840)	(8 921)	(86 991)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(1 755)	-	-	-	(1 755)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	4 057	5 900	5 952	-	15 909
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	11 255	(3 254)	1 184	362	9 547
Presuny:	(6 350)	7 223	(873)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	6 524	(174)	-	6 350
(do)/zo stupňa 2	(6 524)	x	(699)	-	(7 223)
(do)/zo stupňa 3	174	699	x	-	873
Kurzové rozdiely	(10)	-	(116)	-	(126)
Stav k 31. decembru 2022	(9 072)	(12 092)	(33 693)	(8 559)	(63 416)

Pozitívny vývoj tvorby opravných položiek na korporátnom portfóliu bol spôsobený primárne výrazným znížením korporátnej expozície a sekundárne menšími dopadmi pandemickej krízy na klientov oproti očakávaniam.

tis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	(22 766)	(39 696)	(142 971)	(10 867)	(216 300)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(5 098)	-	-	(7)	(5 105)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	2 705	3 232	31 870	317	17 482
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	8 746	(8 920)	(28 136)	1 632	(26 678)
Presuny:	(4 555)	12 309	(7 754)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	3 808	747	-	4 555
(do)/zo stupňa 2	(3 808)	x	(8 501)	-	(12 309)
(do)/zo stupňa 3	(747)	8 501	x	-	7 754
Kurzové rozdiely	(36)	-	(94)	(21)	(151)
Stav k 31. decembru 2021	(21 004)	(33 075)	(147 085)	(8 946)	(210 110)

9. Zabezpečovacie deriváty

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

Nasledujúca tabuľka uvádza nominálnu a reálnu hodnotu zabezpečovacích derivátov. Nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciálny zisk alebo stratu spojenú s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách. Zabezpečovacie deriváty makro hedgingu sú v súlade so štandardom IAS 39a zabezpečovacie deriváty mikro hedgingu sú v súlade so štandardom IFRS 9.

tis. eur	31.12.2022			31.12.2021		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
Zabezpečenie reálnej hodnoty mikrohedging	90 366	9 081	37	134 476	-	3 549
Úroková sadzba	90 366	9 081	37	134 476	-	3 549
Zabezpečenie reálnej hodnoty úrok. rizika portfólia	396 400	5 148	-	93 400	-	1 428
Spolu	486 766	14 229	37	227 876	-	4 977

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

tis. eur	Účtovná hodnota		Hodnota úpravy zabezpečenej položky		Položka výkazu o finančnej situácii, v ktorej je vykázaná zabezpečená položka
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	
Zabezpečenie reálnej hodnoty					
Úrokové riziko portfólia makrohedging	396 400	200 037	(7 232)	1 091	Fin. aktíva oceňované v amort. hodnote
Úroková sadzba mikrohedging	76 225	145 078	(11 814)	2 260	Precenenie FVOCI finančných nástrojov

Dopad účtovania o zabezpečení do výsledku hospodárenia je nasledovný:

tis. eur	2022	2021
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	18 601	4 616
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	(19 046)	(4 663)
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva	(445)	(47)

Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva je vo Výkaze ziskov a strát súčasťou riadku Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

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

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Investície v dcérskych spoločnostiach	62 566	75 544
Investície v spoločných podnikoch	496	140
Investície v pridružených spoločnostiach	-	-
Opravné položky	(7 022)	(7 022)
Spolu	56 040	68 662

V priebehu roka 2022 nastali nasledovné významnejšie zmeny:

- Banka dokúpila podiely v spoločnosti ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a.s., čím získala 100% kontrolu v spoločnosti
- Banka zvyšovala svoju angažovanosť v spoločnosti 365.fintech navyšovaním ostatných kapitálových fondov
- Banka 28.12.2022 predala celý svoj podiel v dcérskej spoločnosti 365.life, a.s. (predajná cena 33 mil. EUR, zisk z predaja v celkovej hodnote 18,5 mil. EUR)

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

Banka použila v kalkulácii rizikovú mieru 2,98% (2021: -0,14%) a očakávanú mieru trvalého rastu na úrovni 2,97% (v roku 2021 2,97%)

11. Hmotné aktíva

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Hmotné aktíva vo vlastníctve	21 878	25 319
<i>Nehnutelnosti, stroje a zariadenia</i>	<i>21 878</i>	<i>25 319</i>
Aktíva s právom na užívanie	35 217	39 213
Spolu	57 095	64 532

tis. eur	Hmotné aktíva vo vlastníctve						Spolu
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Aktíva na operatívny lízing	Majetok v obstaraní	Investičný majetok	
Obstarávacia cena							
Stav k 1. januáru 2022	19 710	12 102	19 482	-	765	-	52 059
Prírastky	-	-	-	-	2 071	-	2 071
Zaradenie do užívania	1 054	1 012	724	-	(2 790)	-	-
Úbytky	(2 628)	(1 342)	(562)	-	(33)	-	(4 565)
Stav k 31. decembru 2022	18 136	11 772	19 644	-	13	-	49 565
Oprávky							
Stav k 1. januáru 2022	(7 001)	(8 624)	(10 473)	-	-	-	(26 098)
Odpisy za obdobie	(1 526)	(1 663)	(1 806)	-	-	-	(4 995)
Úbytky	1 379	1 338	843	-	-	-	3 560
Stav k 31. decembru 2022	(7 148)	(8 949)	(11 436)	-	-	-	(27 533)
Opravné položky	(154)	-	-	-	-	-	(154)
Účtovná hodnota k 31.12.2022	10 834	2 823	8 208	-	13	-	21 878

tis. eur	Hmotné aktíva vo vlastníctve					Spolu
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Majetok v obstaraní	Investičný majetok	
Obstarávacia cena						
Stav k 1. januáru 2021	18 618	11 663	19 516	1 287	-	51 084
Prírastky	-	-	-	4 618	-	4 618
Zaradenie do užívania	1 628	1 937	1 465	(5 030)	-	-
Úbytky	(536)	(1 498)	(1 499)	(110)	-	(3 643)
Stav k 31. decembru 2021	19 710	12 102	19 482	765	-	52 059
Oprávk						
Stav k 1. januáru 2021	(5 635)	(8 502)	(9 597)	-	-	(23 734)
Odpisy za obdobie	(1 587)	(1 615)	(2 134)	-	-	(5 336)
Úbytky	221	1 493	1 258	-	-	2 972
Stav k 31. decembru 2021	(7 001)	(8 624)	(10 473)	-	-	(26 098)
Opravné položky	(619)	-	(23)	-	-	(642)
Účtovná hodnota k 31.12.2021	12 090	3 478	8 986	765	-	25 319

tis. eur	Aktíva s právom na užívanie				Spolu
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Aktíva na operatívny lízing	
Obstarávacia cena					
Stav k 1. januáru 2022	49 530	211	4 058	-	53 799
Prírastky	476	-	109	-	585
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	1 459	-	-	-	1 459
Úbytky	(198)	-	(105)	-	(303)
Stav k 31. decembru 2022	51 267	211	4 062	-	55 540
Oprávky					
Stav k 1. januáru 2022	(12 903)	(158)	(1 526)	-	(14 587)
Odpisy za obdobie	(5 289)	(53)	(598)	-	(5 940)
Úbytky	112	-	92	-	204
Stav k 31. decembru 2022	(18 080)	(211)	(2 032)	-	(20 323)
Opravné položky	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota k 31.12.2022	33 187	-	2 030	-	35 217

tis. eur	Aktíva s právom na užívanie			Spolu
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2021	38 016	211	4 115	42 342
Prírastky	3 692	-	382	4 074
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	9 139	-	-	9 139
Úbytky	(1 317)	-	(439)	(1 756)
Stav k 31. decembru 2021	49 530	211	4 058	53 799
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2021	(9 187)	(105)	(1 324)	(10 616)
Odpisy za obdobie	(4 994)	(53)	(633)	(5 680)
Úbytky	1 278	-	431	1 709
Stav k 31. decembru 2021	(12 903)	(158)	(1 526)	(14 587)
Opravné položky	-	-	-	-
Účtovná hodnota k 31.12.2021	36 628	53	2 532	39 213

Pohyby na účtoch opravných položiek k hmotnému majetku boli nasledovné:

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Počiatkový stav k 1. januáru	(642)	(940)
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek	488	298
Konečný stav	(154)	(642)

Banka používala plne odpísané hmotné aktíva k 31.12.2022 v obstarávacej hodnote vo výške 13 865 tis. EUR, resp. k 31.12.2021 vo výške 12 448 tis. EUR

Banka má na aktíva uzatvorené poistenie proti živelným pohromám, poistenie pre prípad poškodenia úmyselným konaním a poistenie pre prípad odcudzenia krádežou vlámaním alebo lúpežným prepadnutím. Na motorové vozidlá je uzavreté poistenie zákonnej zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a havarijné poistenie. Na aktíva banky nie je zriadené záložné právo.

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Poistná suma aktív	45 318	51 109

12. Nehmotné aktíva

tis. eur	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2022	84 202	72	5 650	89 924
Prírastky	-	-	12 755	12 755
Zaradenie do užívania	9 065	15	(9 080)	-
Úbytky	(2 236)	(1)	(49)	(2 286)
Stav k 31. decembru 2022	91 031	86	9 276	100 393
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2022	(56 180)	(72)	-	(56 252)
Odpisy za obdobie	(11 000)	(4)	-	(11 004)
Úbytky	2 236	-	-	2 236
Stav k 31. decembru 2022	(64 944)	(76)	-	(65 020)
Opravné položky	-	-	-	-
Účtovná hodnota k 31.12.2022	26 087	11	9 276	35 374

tis. eur	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2021	74 737	88	5 082	79 907
Prírastky	-	-	12 359	12 359
Zaradenie do užívania	11 518	-	(11 518)	-
Úbytky	(2 053)	(16)	(273)	(2 342)
Stav k 31. decembru 2021	84 202	72	5 650	89 924
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2021	(44 149)	(87)	-	(44 236)
Odpisy za obdobie	(14 084)	(2)	-	(14 086)
Úbytky	2 053	17	-	2 070
Stav k 31. decembru 2021	(56 180)	(72)	-	(56 252)
Opravné položky	(226)	-	-	(226)
Účtovná hodnota k 31.12.2021	27 796	-	5 650	33 446

Banka používala plne odpísané nehmotné aktíva k 31.12.2022 v obstarávacej hodnote vo výške 25 918 tis. EUR, resp. k 31.12.2021 vo výške 24 915 tis. EUR

13. Odložené daňové pohľadávky a záväzky

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

	31.12.2022	31.12.2021
Spoločnosti v SR	21%	21%

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	17 878	22 176
Rezervy na podsúvahové položky	123	160
Precenenie finančných aktív FVOCI - dlhové cenné papiere	5 494	(3 199)
Precenenie finančných aktív FVOCI - deriváty	(2 006)	475
Hmotné aktíva	461	280
Ostatné	2 811	3 116
Spolu odložené daňové pohľadávky	24 761	23 008

Pohyby na účtoch odloženej dane boli nasledovné:

tis. eur	1.1.2022	Výkaz ziskov a strát	OCI	31.12.2022
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	22 176	(4 298)	-	17 878
Rezervy na podsúvahové položky	160	(37)	-	123
Precenenie finančných aktív FVOCI	(2 724)	-	6 212	3 488
Hmotné aktíva	280	181	-	461
Ostatné	3 116	(305)	-	2 811
Spolu	23 008	(4 459)	6 212	24 761

tis. eur	1.1.2021	Výkaz ziskov a strát	OCI	31.12.2021
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	22 782	(606)	-	22 176
Rezervy na podsúvahové položky	300	(140)	-	160
Precenenie finančných aktív FVOCI	(1 770)	(2)	(952)	(2 724)
Hmotné aktíva	110	170	-	280
Ostatné	3 266	(150)	-	3 116
Spolu	24 688	(728)	(952)	23 008

14. Iné aktíva

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Náklady budúcich období	9 084	8 952
Príjmy budúcich období	4 675	3 773
Zásoby	282	334
Poskytnuté preddavky	6 905	3 725
Spolu	20 946	16 784

15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Vklady	3 774 074	4 006 346
Centrálne banky	249 040	249 931
Orgány verejnej správy	3 532	3 613
Úverové inštitúcie	25 089	82 501
Úverové inštitúcie bez podriadeného dlhu	17 070	74 487
Úverové inštitúcie - podriadený dlh	8 019	8 014
Ostatné finančné korporácie	143 491	157 046
Nefinančné korporácie	125 875	146 900
Domácnosti	3 227 047	3 366 355
Emitované dlhové cenné papiere	124 981	64 794
Nekontvertibilné emitované dlhové cenné papiere	124 981	64 794
Nekontvertibilné	124 981	64 794
Ostatné finančné záväzky	54 914	58 641
Položky zúčtovania a vyrovnania	7 616	5 930
Záväzky voči zamestnancom	3 354	3 190
Záväzky voči sociálnej a zdravotnej poisťovni a sociálnemu fondu	1 674	1 516
Daňové záväzky	952	867
Prijaté preddavky	4 502	5 002
Záväzky z dividend	799	28
Lízingové záväzky	35 973	39 762
Ostatní veritelia	44	2 346
Spolu	3 953 969	4 129 781

Banka v roku 2021 a 2022 vydala senior nezabezpečené a nepodriadené dlhové cenné papiere. Detail k emisii je uvedený v tabuľke nižšie:

tis. eur	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	31.12.2022	31.12.2021
Dlhové cenné papiere	22.11.2021	22.11.2024	3.50%	15	1 000	EUR	15 009	14 984
Dlhové cenné papiere	22.12.2021	22.12.2024	3.50%	500	100	EUR	49 832	49 810
Dlhové cenné papiere	19.12.2022	19.12.2026	7.04%	60	1 000	EUR	60 140	-
Spolu							124 981	64 794

Úroková sadzba pre emisie z roku 2021 je stanovená na prvé dva roky fixná vo výške 3.5% ročne. Následne pre rok 2024 je určená floatová úroková sadzba vo výške 3 mesačný EURIBOR + pôvodný spread p. a. platený štvrťročne. Úroková sadzba pre emisiu z roku 2022 je stanovená fixne vo výške 7.04% ročne.

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

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Podriadený dlh	8 019	8 014
Ostatné prijaté úvery	-	-

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

Veriteľ	Dižník	Účtovná hodnota	Úroková sadzba	Splatnosť
Podriadený dlh				
J&T BANKA, a.s.	365.bank, a.s.	8 019	3M EURIBOR+6%	31.12.2026

Odsúhlasenie pohybu záväzkov na peňažné toky plynúce z finančných činností je nasledovné:

tis. eur	Dlhové cenné papiere		Podriadený dlh	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Počiatočný stav k 1. januáru	64 794	-	8 014	8 014
Príjem z emisie dlhových cenných papierov	60 000	65 000	-	-
Úrokové náklady	2 548	104	506	480
Zaplatené úroky	(2 361)	(310)	(501)	(480)
Konečný stav	124 981	64 794	8 019	8 014

Banka v decembri 2021 v rámci dlhodobej cielenej finančnej operácie TLTRO prijala úver od ECB vo výške 250 miliónov. EUR. Tento úver je vykázaný ako prijatý vklad od centrálnej banky. Banka ako zabezpečenie poskytla držané slovenské štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (113 000 tis. EUR) a slovenské štátne dlhopisy oceňované v amortizovanej hodnote (351 644 tis. EUR).

16. Rezervy

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Poskytnuté prísľuby a záruky	587	763
Úverové prísľuby	578	573
Poskytnuté záruky	9	190
Ostatné rezervy	2 000	6
Spolu	2 587	769

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

tis. eur	Poskytnuté prísľuby a záruky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	411	351	1	-	763
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	599	-	-	-	599
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	(661)	(638)	-	-	(1 299)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(112)	629	4	-	521
Presuny:	(82)	82	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	82	-	-	82
do/(zo) stupňa 2	(82)	x	-	-	(82)
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	3	-	-	-	3
Stav k 31. decembru 2022	158	424	5	-	587

tis. eur	Poskytnuté prísľuby a záruky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	429	439	620	-	1 488
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	796	-	-	-	796
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	(636)	(700)	(425)	-	(1 761)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(238)	671	(194)	-	239
Presuny:	60	(60)	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	(60)	-	-	(60)
do/(zo) stupňa 2	60	x	-	-	60
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	-	1	-	-	1
Stav k 31. decembru 2021	411	351	1	-	763

17. Iné záväzky

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Dohadné položky (mzdy, prevádzka)	11 128	13 705
Výnosy budúcich období	137	129
Spolu	11 267	13 834

18. Vlastné imanie

a) Základné imanie

	31.12.2022	31.12.2021
Nominálna hodnota akcie v eur	1 107	1 107
Počet akcií v ks	330 899	330 899
Spolu základné imanie v tis. eur	366 305	366 305

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

b) Zákonný rezervný fond

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

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

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

d) *Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny*

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

e) *Rozdelenie zisku za predchádzajúce obdobie*

Valné zhromaždenie akcionárov dňa 3.5.2022 rozhodlo o rozdelení zisku za predchádzajúce obdobie nasledovne:

tis. eur	
Čistý zisk po zdanení	58 298
Prídel do nerozdeleného zisku	52 468
Prídel do zákonného rezervného fondu	5 830

Valné zhromaždenie dňa 27.12.2022 rozhodlo o výplate dividend vo výške 50 mil. EUR z nerozdelených ziskov z roku 2012.

f) *Navrhované rozdelenie zisku za bežné obdobie*

Rozdelenie zisku za bežné obdobie podlieha schváleniu valného zhromaždenia akcionárov.

19. Podsúvahové položky

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

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Poskytnuté úverové prísluby	164 695	274 617
Poskytnuté finančné záruky	8 128	16 657
Spolu	172 823	291 274

b) *Aktíva v správe a úschove*

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Správa aktív	821 142	960 554
Aktíva v úschove	106 811	104 068
Spolu	927 953	1 064 622

c) *Cenné papiere poskytnuté ako kolaterál*

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

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	97 657	185 995
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	361 079	270 682
Spolu	458 736	456 677

20. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva a finančné záväzky, ktoré sú predmetom započítania podľa „master netting agreements“ alebo podobných dohôd (právne vynútiteľných):

31.12.2022	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohôd o započítaní			Čisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepeňažný finančný kolaterál	
Finančné aktíva							
Deriváty	16	-	16	16	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	8 089	-	8 089	-	15 514	-	(7 425)
Spolu aktíva	8 105	-	8 105	16	15 514	-	(7 425)
Finančné záväzky							
Deriváty	2 102	-	2 102	16	2 023	-	63
Zabezpečovacie deriváty	37	-	37	-	-	-	37
Spolu záväzky	2 139	-	2 139	16	2 023	-	100

31.12.2021	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohôd o započítaní			Čisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepeňažný finančný kolaterál	
Finančné aktíva							
Deriváty	2	-	2	2	-	-	-
Spolu aktíva	2	-	2	2	-	-	-
Finančné záväzky							
Deriváty	3 695	-	3 695	2	3 693	-	-
Zabezpečovacie deriváty	4 977	-	4 977	-	4 895	-	82
Spolu záväzky	8 672	-	8 672	2	8 588	-	82

21. Čisté úrokové výnosy

tis. eur	2022	2021
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	4 498	5 712
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	121 869	135 113
<i>Dlhové cenné papiere</i>	6 224	5 579
<i>Úvery a preddavky</i>	115 645	129 534
Zabezpečovacie deriváty - úrokové riziko	(1 830)	(2 286)
Iné aktíva	1 547	5
<i>Peniaze a účty v centrálnych bankách</i>	1 476	-
<i>Ostatné vklady splatné na požiadanie</i>	71	-
<i>Iné</i>	-	5
Úrokové výnosy zo záväzkov	891	69
Spolu úrokové výnosy	126 975	138 613
Úrokové náklady		
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(7 518)	(4 753)
<i>z toho: lízingové záväzky</i>	(527)	(546)
Iné záväzky	(2)	-
Úrokové náklady z aktív	(83)	(123)
Spolu úrokové náklady	(7 603)	(4 876)
Čisté úrokové výnosy	119 372	133 737

tis. eur	2022	2021
Úrokové výnosy vykazované použitím metódy EIR	126 627	138 604
Ostatné úrokové výnosy	348	9
Spolu úrokové výnosy	126 975	138 613

Na riadku „Úrokové výnosy zo záväzkov“ je vykázaný negatívny úrokový náklad z dlhodobej cieľenej finančnej operácie TLTRO s ECB. K 31.12.2021 brala banka do úvahy pôvodnú úrokovú sadzbu stanovenú v zmluve a taktiež predpoklad, že budú splnené podmienky na získanie zvýhodnenej zápornej úrokovej sadzby.

22. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

tis. eur	2022	2021
Výnosy z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	-	61
Zúčtovanie a vyrovnanie	16 160	14 168
Správa finančných nástrojov	3 617	3 517
Platobné služby	31 368	29 689
Bežné účty	24 744	24 534
Debetné karty a ostatné platby kartou	292	355
Prevody a ostatné platobné príkazy	2 129	1 975
Iné	4 203	2 825
Služby spravovania úverov	2 558	2 491
Poskytnuté úverové prísluby	148	653
Poskytnuté finančné záruky	181	304
Provízie za sprostredkovanie	8 419	7 450
Ostatné	9 304	4 535
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	71 755	62 868
Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15: Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi	71 426	61 911
Náklady na poplatky a provízie		
Cenné papiere	(165)	(372)
Zúčtovanie a vyrovnanie	(23 147)	(21 150)
Správa finančných nástrojov	(461)	(423)
Služby spravovania úverov	(1 190)	(2 005)
Ostatné	(3 187)	(3 360)
Spolu náklady na poplatky a provízie	(28 150)	(27 310)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	43 605	35 558

23. Výnosy z dividend

tis. eur	2022	2021
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 352	24 415
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	3	-
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	20 021	14 769
Spolu	28 376	39 184

24. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

tis. eur	2022	2021
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania fin. aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL	18 409	5 450
Čistý zisk z predaja dcérskej spoločnosti	18 500	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(91)	-
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	(6 273)	(9 257)
Deriváty	(6 273)	(9 257)
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných FVPL	5 122	(12 846)
Čistý zisk/(strata) z precenenia	3 619	(12 846)
Čistý zisk/(strata) z predaja	1 503	-
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva	(445)	(48)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	18 601	4 616
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	(19 046)	(4 663)
Kurzové rozdiely	4 694	9 851
Spolu	21 507	(6 850)

K 27.12.2022 banka predala dcérsku spoločnosť 365.life za cenu 33 mil. EUR so ziskom 18.5 mil. EUR.

25. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

tis. eur	2022	2021
Ostatné prevádzkové náklady	(6 230)	(5 895)
Špecifické poplatky pre banky	(3 402)	(3 142)
Rezolučný fond	(315)	(312)
Fond ochrany vkladov	(3 087)	(2 830)
Ostatné	(2 828)	(2 753)
Ostatné prevádzkové výnosy	1 717	4 569
Ostatné	1 717	4 569
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	(407)	(555)
Spolu	(4 920)	(1 881)

26. Administratívne náklady

tis. eur	2022	2021
Personálne náklady	(47 842)	(44 829)
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(34 060)	(32 542)
Sociálne náklady	(13 782)	(12 287)
Ostatné administratívne náklady	(38 879)	(41 089)
Nájomné	(1 005)	(1 431)
Krátkodobý nájom	(1 120)	(1 006)
Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu	257	(273)
Ostatné položky	(142)	(152)
Náklady na nehnuteľnosti	(2 967)	(3 089)
IT náklady	(12 257)	(9 319)
Marketing a reklama	(8 449)	(7 585)
Právne a poradenské služby	(1 647)	(3 737)
Pošta a telekomunikácie	(3 540)	(3 850)
Spotreba materiálu	(898)	(993)
Opravy a údržba zariadení	(3 344)	(3 347)
Ostatné administratívne náklady	(4 772)	(7 738)
Spolu	(86 721)	(85 918)
	2022	2021
Počet zamestnancov k dátumu, ku ktorému je zostavená účtovná závierka	1 194	1 211
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za obdobie	1 200	1 188
z toho počet riadiacich zamestnancov	22	25

Riadiaci zamestnanci pozostávajú z členov predstavenstva a manažérov priamo zodpovedajúcim predstavenstvu (B-1 pozície).

Náklady na služby poskytnuté štatutárnym audítorm boli nasledovné:

tis. eur	2022	2021
Overenie účtovnej závierky	(176)	(231)
Neauditorské služby vyžadované legislatívou EÚ	(31)	(66)
Iné uisťovanie auditorské služby	-	(48)
Ostatné neauditorské služby	-	(8)
Spolu	(207)	(353)

27. Odpisy

tis. eur	2022	2021
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	(4 995)	(5 336)
Budovy	(1 526)	(1 587)
Hardvér	(1 663)	(1 615)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(1 806)	(2 134)
Aktíva s právom na užívanie	(5 940)	(5 680)
Pozemky a budovy	(5 289)	(4 994)
Hardvér	(53)	(53)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(598)	(633)
Nehmotné aktíva	(11 003)	(14 086)
Softvér	(10 999)	(14 084)
Ostatné nehmotné aktíva	(4)	(2)
Spolu	(21 938)	(25 102)

28. Zníženie hodnoty a rezervy

tis. eur	2022	2021
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných FVPL	14 195	(22 125)
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	182	(8 137)
<i>Dlhové cenné papiere</i>	182	(8 137)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	14 013	(13 988)
<i>Dlhové cenné papiere</i>	18	109
<i>Úvery a preddavky</i>	13 970	(14 263)
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	25	166
Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	2 142
Dcérske spoločnosti	-	2 142
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	(1 817)	1 834
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	712	398
Spolu	13 090	(17 751)

Pozitívny vývoj tvorby opravných položiek bol spôsobený primárne výrazným znížením korporátnej expozície, úspešným odpredávaním znehodnotených retailových úverov a menšími dopadmi pandemickej krízy na klientov oproti očakávaniam. Viac detailov v Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

29. Daň z príjmov

tis. eur	2022	2021
Splatná daň z príjmov	(14 746)	(11 951)
Odložená daň	(4 458)	(728)
Spolu	(19 204)	(12 679)

Nižšie je odsúhlasená efektívna sadzba dane:

tis. eur	2022	2021
Zisk pred daňou z príjmov	112 370	70 977
Sadzba dane z príjmov	21%	21%
Teoretická daň z príjmov	(23 598)	(14 905)
Nedaňové náklady	(825)	(7 034)
Ostatné náklady	(825)	(7 034)
Nezdaniteľné výnosy	4 534	9 238
Dividendy	4 209	3 105
Opravné položky	107	1 350
Ostatné výnosy	218	4 783
Zmena odhadov pre odloženú daň	877	(728)
Úprava predchádzajúceho obdobia	(214)	667
Iné položky	22	83
Spolu	(19 204)	(12 679)
Efektívna sadzba dane	17.09%	17.86%

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

30. Transakcie so spriaznenými stranami

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu, alebo ak má pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní na druhú stranu významný vplyv.

Definíciu spriaznených strán spĺňajú nasledovné osoby alebo spoločnosti:

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

31.12.2022	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Dcérske spoločnosti	Spoločný podnik	Pridružený podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	-	119 309	51 267	1 416	-	2 445	17 741
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	10 102	-	-	-	-	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	100 065	-	-	-	-	-
Finančné aktíva určené za oceňované FVPL	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	8 812	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	-	330	51 267	1 416	-	2 445	17 741
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky	-	-	49 152	-	-	2 445	17 741
Ostatné finančné aktíva	-	330	2 115	1 416	-	-	-
Závazky	41	26 066	12 861	7 679	-	1 776	5 667
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	41	26 066	12 861	7 679	-	1 776	5 667
Vklady	41	26 054	12 437	7 679	-	1 776	5 655
Ostatné finančné záväzky	-	12	423	-	-	-	12
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	-	-	-	-	-	-	-
2022							
Výnosy/Náklady							
Čisté úrokové výnosy	460	(111)	1 180	-	-	16	760
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	42	751	4 307	7 022	-	1	146
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	3 087	-	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	61	(626)	90	-	-	-
Administratívne náklady	-	(52)	(4 989)	(807)	-	-	(1 662)

31.12.2021	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Dcérske spoločnosti	Spoločný podnik	Pridružený podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	59 990	158 872	66 164	561	-	1 887	142 027
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	223	-	-	-	-	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	139 791	-	-	-	-	-
Finančné aktíva určené za oceňované FVPL	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	10 056	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	59 990	8 802	66 164	561	-	1 887	142 027
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky	59 990	8 662	64 272	-	-	1 887	142 027
Ostatné finančné aktíva	-	140	1 892	561	-	-	-
Závazky	-	17 154	9 679	3 799	-	1 499	1 739
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	-	17 154	9 679	3 799	-	1 499	1 739
Vklady	-	17 147	9 124	3 799	-	1 499	1 724
Ostatné finančné záväzky	-	7	555	-	-	-	15
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	-	-	-	-	-	-	-
2021							
Výnosy/Náklady							
Čisté úrokové výnosy	1 488	122	1 251	-	-	8	2 692
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	36	354	5 903	7 663	-	1	690
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	1 394	-	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	61	(177)	93	-	-	-
Administratívne náklady	-	(65)	(5 555)	4	-	-	(147)

Celkové dmeny členom predstavenstva, členom dozornej rady a riadiacim pracovníkom priamo zodpovedajúcim členom predstavenstva 365.bank sú za rok, ktorý sa skončil 31.12.2022 vo výške: 3 308 tis. EUR (2021: 2 271 tis. EUR). Odmeny zahŕňajú základné mzdy a platy, odmeny a platby za zdravotné a sociálne poistenie.

31. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov

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

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód reálnej hodnoty:

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

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

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

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

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

Banka odhaduje budúce peňažné toky z finančných nástrojov na základe zmluvných splatností a v prípade vkladových produktov bez zmluvnej splatnosti sa splatnosť odhaduje kvalifikovaným odhadom.

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

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

Hoci sú tieto techniky oceňovania považované za vhodné a sú v súlade s trhovou praxou, tak odhady v diskontnej úrokovej sadzbe a zmeny základných predpokladov v budúcich peňažných tokoch vedú k rozdielnej výške reálnej hodnoty finančných nástrojov.

Presuny finančných nástrojov medzi jednotlivými úrovňami môžu nastať predovšetkým ak sa zmení aktivita trhu.

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

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

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
AKTÍVA								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	16	2	-	-	16	2
Deriváty	-	-	16	2	-	-	16	2
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	-	179 784	298 231	-	-	179 784	298 231
Nástroje vlastného imania	-	-	179 784	298 231	-	-	179 784	298 231
Finančné aktíva oceňované FVOCI	182 977	337 413	14 646	-	34 792	48 089	232 415	385 502
Nástroje vlastného imania	-	-	-	-	65	65	65	65
Dlhové cenné papiere	182 977	337 413	14 646	-	34 727	48 024	232 350	385 437
Zabezpečovacie deriváty	-	-	8 089	1 091	-	-	8 089	1 091
Spolu aktíva	182 977	337 413	202 535	299 324	34 792	48 089	420 304	684 826

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
ZÁVÄZKY								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	2 102	3 695	-	-	2 102	3 695
Deriváty	-	-	2 102	3 695	-	-	2 102	3 695
Zabezpečovacie deriváty	-	-	37	4 977	-	-	37	4 977
Spolu záväzky	-	-	2 139	8 672	-	-	2 139	8 672

Zmeny v nepozorovateľných vstupoch (prirážka za likviditu a/alebo za kreditné riziko) o +200 bp by zmenili reálnu hodnotu finančných nástrojov o -174 tis. EUR a pri -200 bp by zmenili reálnu hodnotu finančných nástrojov o +182 tis. EUR.

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

tis. eur	1.1.2022	Zisk/ (strata) v PL	Zisk/ (strata) v OCI	Nákup	Splnatosť a predaj	Presun do úrovne 3	Presun z úrovne 3	31.12.2022
Finančné aktíva oceňované FVOCI	48 089	95	(3 336)	-	-	-	(10 056)	34 792
Spolu	48 089	95	(3 336)	-	-	-	(10 056)	34 792

Nepozorovateľným vstupom pre ocenenie portfólia zaradeného do L3 je idiosynkratický credit spread s nasledovným vplyvom na portfólio CP:

	Reálna hodnota	Cena	Idiosyncratic CS	Cena pri 1% náraste CS	Reálna hodnota po 1% náraste CS	Citlivosť na 1% nárast CS
Client no. 1	32 759	91%	3%	89%	31 877	(882)
Client no. 2	44 137	100%	3%	98%	42 993	(1 144)

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

tis. eur	31. december 2022			31. december 2021		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
AKTÍVA						
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL						
Prevody do kategórie	-	-	-	2 669	1 102	-
Prevody z kategórie	-	-	-	(1 102)	(2 669)	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI						
Prevody do kategórie	-	14 646	-	-	-	18 110
Prevody z kategórie	(5 834)	-	(8 812)	-	(18 110)	-
Spolu aktíva	(5 834)	14 646	(8 812)	1 567	(19 677)	18 110

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

31. december 2022	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÉ AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	592 414	592 414	-	592 414	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 534 496	3 438 747	382 551	84 579	2 971 617
Dlhové cenné papiere	511 087	454 168	382 551	27 288	44 329
Úvery a preddavky	2 988 263	2 949 433	-	22 145	2 927 288
Ostatné finančné aktíva	35 146	35 146	-	35 146	-
FINANČNÉ ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 953 969	3 785 844	-	3 785 844	-
Vklady	3 774 074	3 605 949	-	3 605 949	-
Emitované dlhové cenné papiere	124 981	124 981	-	124 981	-
Ostatné finančné záväzky	54 914	54 914	-	54 914	-

31. december 2021	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÉ AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	450 029	450 029	-	450 029	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 563 599	3 612 041	349 841	45 521	3 216 679
Dlhové cenné papiere	378 962	397 345	349 841	-	47 504
Úvery a preddavky	3 163 454	3 193 513	-	24 338	3 169 175
Ostatné finančné aktíva	21 183	21 183	-	21 183	-
FINANČNÉ ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	4 129 781	4 142 831	-	4 142 831	-
Vklady	4 006 346	4 019 396	-	4 019 396	-
Emitované dlhové cenné papiere	64 794	64 794	-	64 794	-
Ostatné finančné záväzky	58 641	58 641	-	58 641	-

32. Vykazovanie podľa segmentov

Banka člení svoje podnikateľské aktivity na tri segmenty. V rámci týchto segmentov sú ponúkané rôzne produkty a služby a takisto sú riadené samostatne manažmentom banky.

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

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

Informácie súvisiace s vykazovanými segmentami sú uvedené v tabuľke nižšie:

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Úrokové výnosy	58 682	63 820	62 135	71 789	6 158	3 004	126 975	138 613
Úrokové náklady	(3 687)	(3 511)	(181)	(30)	(3 734)	(1 335)	(7 602)	(4 876)
Čisté úrokové výnosy	54 995	60 309	61 954	71 759	2 424	1 669	119 373	133 737
Výnosy z poplatkov a provízií	57 070	46 801	14 177	14 975	508	1 092	71 755	62 868
Náklady na poplatky a provízie	(21 039)	(20 326)	(5 491)	(5 722)	(1 620)	(1 262)	(28 150)	(27 310)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	36 031	26 475	8 686	9 253	(1 112)	(170)	43 605	35 558
Čistá úroková a poplatková marža	91 026	86 784	70 640	81 012	1 312	1 499	162 978	169 295
Zníženie hodnoty a rezervy	(3 462)	(13 411)	18 995	(4 225)	(2 443)	(115)	13 090	(17 751)

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Aktíva	2 142 170	1 764 625	1 071 577	1 786 234	1 527 682	1 354 027	4 741 429	4 904 886
Pasíva	3 224 836	3 295 552	246 951	284 052	500 613	576 218	3 972 400	4 155 822

33. Riadenie rizík

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

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

Vyhodnocovanie plnenia kľúčových limitov definovaných v rizikovom profile banky je predkladané predstavenstvu banky s mesačnou frekvenciou. Politika riadenia rizika a systémy riadenia rizík sa pravidelne preverujú, aby zohľadňovali legislatívne zmeny, zmeny podmienok na trhu, v produktoch a ponúkaných službách. Pomocou zásad pre vzdelávanie a riadenie sa banka zameriava na vývoj organizovaného a konštruktívneho kontrolného prostredia, v ktorom všetci zamestnanci poznajú svoje úlohy a povinnosti.

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

Banka je vystavená týmto hlavným rizikám:

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

Riziko vyrovnaní

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

Pre určité druhy transakcií banka zmierňuje toto riziko vyrovnaním obchodov cez klíringových agentov s cieľom zaistiť, že obchod bude vyrovnaný len vtedy, keď si obe protistrany splnia svoje zmluvné povinnosti. Limity na vyrovnanie tvoria časť procesu monitorovania limitov. Akceptovanie rizika vyrovnaní vyplývajúceho z obchodov s voľným vyrovnaním vyžaduje osobitné povolenie Výboru ALCO pre transakciu alebo protistranu.

34. Úverové riziko

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

Riadenie úverového rizika patrí do zodpovednosti Divízie riadenia rizík. Predstavenstvo delegovalo zodpovednosť za dohľad nad kreditným rizikom v súlade s kompetenčným poriadkom.

Riadenie kreditného rizika zahŕňa:

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

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

Banka pri analýze klienta/obchodu využíva:

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

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

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

Pre minimalizáciu kreditného rizika používa banka nasledujúce druhy limitov:

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

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

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

tis. eur	Finančné aktíva v AC				Finančné aktíva FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísľuby		Poskytnuté finančné záruky	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	441 974	307 533	60 206	60 000	144 682	266 897	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	31 154	30 990	35 519	23 270	27 045	28 346	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 362	1 424	305 072	553 697	25 896	29 180	10 396	9 346	-	-
Nefinančné korporácie	44 190	46 627	503 021	845 625	34 727	61 014	12 641	52 822	8 128	16 657
A Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	36 445	17 887	-	-	-	-	-	-
B Ťažba a dobývanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C Priemyselná výroba	-	-	39 045	59 798	-	-	22	438	76	76
D Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	27 208	67 609	-	-	-	-	-	-
E Dodávka vody	-	-	458	305	-	-	-	-	-	-
F Stavebníctvo	-	-	15 335	113 848	-	-	56	2 108	43	2 972
G Veľkoobchod a maloobchod	-	-	23 390	25 397	-	-	185	446	365	487
H Doprava a skladovanie	-	-	1 917	1 097	-	-	20	23	3	3
I Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	35 643	75 463	-	-	6 004	64	-	-
J Informácie a komunikácia	-	-	8 662	10 104	-	-	5 850	3 979	150	150
K Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	-	53 508	-	-	394	45 600	-	5 230
L Činnosti v oblasti nehnuteľností	44 190	46 627	160 331	157 878	-	-	10	44	-	-
M Odborné, vedecké a technické činnosti	-	-	77 044	92 511	-	-	70	87	7 491	7 739
N Administratívne a podporné služby	-	-	70 752	78 890	-	-	26	29	-	-
O Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
P Vzdelávanie	-	-	3	13	-	-	-	-	-	-
Q Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	24	19 246	-	-	-	-	-	-
R Umenie, zábava a rekreácia	-	-	1 304	69 187	34 727	61 014	-	-	-	-
S Ostatné činnosti služieb	-	-	5 460	2 884	-	-	4	4	-	-
Domácnosti	-	-	2 238 738	1 890 972	-	-	141 658	212 449	-	-
Spolu	518 680	386 574	3 142 556	3 373 564	232 350	385 437	164 695	274 617	8 128	16 657

tis. eur	Finančné aktíva v AC				Finančné aktíva FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísluhy		Poskytnuté bankové záruky	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Slovenská republika	473 073	320 481	2 761 099	2 481 397	173 087	247 927	164 285	228 877	442	3 750
Česká republika	-	-	185 574	348 281	7 303	29 462	398	30 547	265	257
Cyprus	-	-	72 778	298 390	-	-	1	14 977	-	-
Luxembursko	1 362	1 424	107 074	133 395	9 781	11 621	-	-	-	-
Švajčiarsko	-	-	1 038	69 171	-	-	2	2	-	-
Francúzsko	-	-	12 644	1 100	-	51 375	1	1	-	-
Holandsko	-	20 000	2 000	21 991	-	-	-	-	-	5 230
Litva	10 046	10 110	-	-	12 034	13 329	-	-	-	-
Lotyšsko	2 155	2 181	-	-	17 243	17 663	-	-	-	-
Nemecko	-	-	2	19 537	-	-	1	1	-	-
Ostatné krajiny	32 044	32 378	347	302	12 902	14 060	7	212	7 421	7 420
Spolu	518 680	386 574	3 142 556	3 373 564	232 350	385 437	164 695	274 617	8 128	16 657

Ratingový systém

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

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

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje priradenie externých a interných ratingov k jednotlivým stupňom kreditného rizika:

Kreditné riziko	Externý rating Moody's	Interný rating korporát	Interný rating retail	1YPD
Nízke kreditné riziko	Aaa-Aa3	1-3	A1-A3	0.2%-1%
Nízke kreditné riziko	A1-A3	4A-4B		
Nízke kreditné riziko	Baa1-Baa3			
Nízke kreditné riziko	Ba1-Ba2			
Stredné kreditné riziko	Ba3	4C-5C	B1-C1	2%-8%
Stredné kreditné riziko	B1-B3			
Stredné kreditné riziko	Caa1			
Vysoké kreditné riziko	Caa2-Caa3	6-8	C2-C3	12%-35%
Vysoké kreditné riziko	Ca-C		D-F	
Zlyhané aktíva	D	9-10	Default	100%

Oceňovanie očakávaných úverových strát

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

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

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

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

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

Banka stanovila úroveň významnosti vo výške 300 tis. eur (31.12.2022: 300 tis. eur). Finančné aktíva s expozíciou rovnou alebo vyššou ako 300 tis. eur (31.12.2021: 300 tis. eur) sa posudzujú individuálne pri zaraďovaní do stupňov.

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

Kľúčové úsudky a predpoklady prijaté bankou pri riešení požiadaviek štandardu sú uvedené nižšie:

Významné zvýšenie úverového rizika

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

i. Kvantitatívne kritériá:

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

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

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

Pre retailové portfóliá sa uplatňujú nasledujúce hraničné hodnoty:

- zhoršenie interného ratingu na úroveň nefinancovateľného ratingu (rating E, F);
- forbearance príznak.

Pre korporátne portfóliá sa uplatňujú nasledujúce hraničné hodnoty:

- zhoršenie interného ratingu na rating 7 a horší)
- forbearance príznak
- neplnenie finančných kovenantov.

ii. Kvalitatívne kritériá:

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

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

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

Definícia zlyhaných a úverovo znehodnotených finančných aktív

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

Retail:

- Pohľadávka je považovaná za zlyhanú ak je viac než 90 dní po termíne splatnosti, pričom hranica významnosti je nastavená na 100 eur alebo 1% zo sumy súvahovej angažovanosti dlžníka na danej pohľadávke;
- Úver bol zosplatnený a zároveň spĺňa bod i.
- Pohľadávka je nadobudnutá alebo vzniknutá ako úverovo znehodnotená (POCI)
- Pohľadávka je nepovoleným debetným zostatkom na osobnom účte v prípade, že na účte nie je nastavený limit povoleného prečerpania

Non-retail:

Posudzované na základe 2 typov kritérií:

- Kritériá, ak sú bankou identifikované, pohľadávka sa okamžite stáva zlyhanou
 - pohľadávka, ktorá spĺňa prah závažnosti, t.j. suma všetkých kreditných záväzkov dlžníka po termíne splatnosti voči banke, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností, je väčšia ako 500 Eur alebo je väčšia ako 1% z celkového záväzku dlžníka, po dobu 90 po sebe nasledujúcich dní
 - Dlžník vyhlásil bankrot alebo inú formu reorganizácie;
 - Dlžník požiadal banku o úľavu z ekonomických alebo zmluvných dôvodov, ktoré súvisia s finančnými ťažkosťami dlžníka a zrejším výrazným znížením kvality úveru;
 - Úver bol zosplatnený;
 - Prípady podvodov.
- Kritériá, ktoré sú predmetom kvalifikovaného posúdenia v banke, či je pohľadávka zlyhaná:
 - Pohľadávka je po splatnosti (do 90 dní);
 - Banka uzná špecifickú úpravu úveru vyplývajúcu zo zrejmejšieho výrazného zníženia kvality úveru;

- Príznaky znehodnotenia, ktoré vedú k predpokladu, že dlžník nesplätí svoje kreditné záväzky voči banke v plnej výške a včas bez toho, aby banka urobila úkony, akými je napríklad realizácia zabezpečenia;
- Významné znehodnotenie kľúčového zabezpečenia úveru;
- Zlyhanie dlžníka v inej finančnej inštitúcii alebo zlyhanie inej pohľadávky toho istého klienta v banke;
- Akékoľvek iné varovné príznaky identifikované v procese monitoringu klienta a angažovanosti, ktoré podľa hodnotenia banky povedú k tomu, že dlžník nesplätí svoje kreditné záväzky voči banke v plnej výške a včas bez toho, aby banka urobila úkony na zabezpečenie návratnosti úveru.

Informácie zamerané na budúcnosť

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

i. Individuálne posudzované expozície

Vzhľadom na početnosť a vysokú rôznorodosť korporátnych expozícií, banka neidentifikovala spoľahlivú koreláciu medzi makroekonomickými ukazovateľmi a ECL. Použitie informácií zameraných na budúcnosť pre individuálne posudzované expozície by viedlo k neobjektívnym výsledkom vzhľadom na nedostatok spoľahlivej korelácie, a preto banka dospela k záveru, že použitie informácií zameraných na budúcnosť nie je vhodné pre individuálne posudzované expozície. Banka preto prípadný vplyv makroekonomických zmien posudzuje na úrovni jednotlivých úverov pri ich pravidelnom monitorovaní a akékoľvek prípadné vplyvy sú zohľadnené pri modelovaní očakávaných peňažných tokov.

V roku 2022 opatrenia zohľadňujúce forward looking element pre priradenie ratingu, ktorý determinuje výšku OP v súvislosti s aktuálnou ekonomickou situáciou a silným dopadom niekoľkých externých faktorov ako:

- globálna nestabilita
- vojna na Ukrajine
- rast cien energií
- rastúca inflácia a neistý makroekonomický vývoj

Opatrenia sú zamerané na plošný update interných ratingov firemných klientov na základe odvetvia v ktorom klienti pôsobia (NACE kódov obchodov), aby sme zohľadnili forward-looking element v súčasnom neistom prostredí aplikovanom pri monitoringu klienta.

Banka pravidelne minimálne raz ročne realizuje detailný monitoring každého korporátneho klienta. V rámci tejto revízie sa prehodnocujú všetky aspekty úverové vzťahu, od posudzovanie obchodného modelu, finančnej situácie, prehodnocovanie zabezpečenie, vyhodnocovanie plnenia zmluvných podmienok. V roku 2022 banka implementovala tzv. ESG dotazník, ktorého vyplnenie je súčasťou informačnej požiadavky banky na klienta. Vyhodnotením ESG dotazníka banka posudzuje jednak súlad klienta s požiadavkami v tejto oblasti, zároveň informácie slúžia banke na posúdenie udržateľnosti obchodného modelu klienta a možný dopad na jeho PD. V súčasnosti nemáme v portfóliu klienta, ktorého schopnosť plniť svoje záväzky voči banke by bola ohrozená v dôsledku nových požiadaviek kladených na spoločnosti v dôsledku implementácie ESG legislatívy.

Banka takisto pravidelne vyhodnocuje dopady ekonomicko-politickej situácie na svojich klientov. V súčasnosti má banka v portfóliu jedného klienta, ktorý je ekonomicky spätý s Ukrajinou a žiadneho klienta s ekonomickou previazanosťou na Rusko. Banka spolu so svojim klientom pristúpila k takým transakčným opatreniam, ktoré úplne mitigovali dopady konfliktu.

V neposlednom rade banka v dôsledku aktuálnej situácie implementovala forward-looking element do svojej ratingovej politiky. Jednotlivé odvetvia financovania čelia rôznym príležitostiam a význam, preto klientov na individuálnej báze v kombinácii s ich odvetvím v ktorom klienti pôsobia posudzujeme adekvátne k tomu upravujeme PD.

ii. Portfóliovo posudzované expozície

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

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

K 31.12.2022 nastavenie parametrov FLI pre retailové portfóliovo posudzované expozície vychádza z predpokladu zhoršenia makroekonomickej situácie na Slovensku. Východiskom je vážená hodnota troch scenárov makroekonomického vývoja, základný, pozitívny a negatívny scenár v pomere 80%, 10%, 10%. Výsledný vplyv na pravdepodobnosť zlyhania retailových klientov je relatívne zvýšenie o 15% pre všetky retailové ratingové triedy.

Banka pre účely modelovania vplyvu makro premenných na pravdepodobnosť defaultu vychádza z dostupných časových radov zverejnených štatistickým úradom SR, ECB a agentúrou ARDAL. Konkrétne analyzované premenné a ich lagging ekvivalenty: nezamestnanosť, inflácia, HDP, základná úroková sadzba, priemerné kupóny štátnych slovenských dlhopisoch pre jednotlivé roky, EURIBOR sadzby, dummy premenné. Na základe výsledkov štatistických

metód finálny model obsahuje práve jednu premennú nezamestnanosť. Modely s viacerými premennými a ich interakciami sú buď nevýznamné alebo výsledok koeficientov premenných je neinterpretovateľný prípadne kontraintuitívny.

Banka pre vážený priemer cez jednotlivé scenáre použila predikcie základného scenára z NBS publikované v decembri 2022 a interné odhady premenných pre negatívny a optimistický scenár. Východiskom pre negatívny scenár sú predovšetkým rizikové faktory, konkrétne vyhrotenie vojny na Ukrajine, zosilnenie energetickej krízy sprevádzanej nedostatkom energo komodít (hlavne plyn) s ďalším cenovým rastom a poklesom ekonomického rastu.

Banka použila referenčnú mieru nezamestnanosti na úrovni 6,6%. Optimistický scenár zlepšenia nezamestnanosti o 1% by znamenal rozpustenie opravných položiek o 2,4%, naopak pesimistický scenár zhoršenia nezamestnanosti o 1% by znamenal tvorbu opravných položiek o 2,4%.

Výpočet ECL

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

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

i. Individuálny výpočet:

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

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

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

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

ii. Portfóliový výpočet:

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

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

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

Analýza citlivosti ECL

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

Zmeny v kreditnej kvalite klientov

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

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

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

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

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

31.12.2022	Stav ECL	Zhoršenie o 1 ratingový stupeň		Zlepšenie o 1 ratingový stupeň	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	86 377	5 651	6.54%	(3 165)	-3.66%
Hypotekárne úvery	840	52	6.18%	(22)	-2.57%
Firemné expozície	77 101	22 225	28.83%	(5 511)	-7.15%
Spolu	164 318	27 928	17.00%	(8 698)	-5.29%

31.12.2021	Stav ECL	Zhoršenie o 1 ratingový stupeň		Zlepšenie o 1 ratingový stupeň	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	121 238	5 724	4.72%	(3 248)	-2.68%
Hypotekárne úvery	790	249	31.50%	(129)	-16.31%
Firemné expozície	99 764	39 503	39.60%	(17 914)	-17.96%
Spolu	221 792	45 476	20.50%	(21 291)	-9.60%

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

Zmeny PD

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

PD zmena	Stav ECL	31. december 2022				Stav ECL	31. december 2021			
		Nárast o 10%	Pokles o 10%	Nárast o 10%	Pokles o 10%		Nárast o 10%	Pokles o 10%	Nárast o 10%	Pokles o 10%
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	86 377	1 272	1.47%	(1 272)	-1.47%	121 238	1 413	1.17%	(1 413)	-1.17%
Hypotekárne úvery	840	7	0.78%	(7)	-0.78%	790	31	3.95%	(31)	-3.95%
Firemné expozície	77 101	1 079	1.40%	(1 660)	-2.15%	99 764	2 345	2.35%	(2 349)	-2.35%
Iné	3 048	25	0.82%	(25)	-0.82%	3 692	46	1.24%	(46)	-1.24%
Spolu	167 365	2 383	1.42%	(2 963)	-1.77%	225 484	3 834	1.70%	(3 838)	-1.70%

Zmeny v parametri LGD

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

31.12.2022	Stav ECL	LGD +5%		LGD -5%		LGD +10%		LGD -10%	
		tis. Eur	vplyv v %	tis. Eur	vplyv v %	tis. Eur	vplyv v %	tis. Eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	86 377	5 331	6.17%	(5 331)	-6.17%	10 647	12.33%	(10 662)	-12.34%
Hypotekárne úvery	840	63	7.53%	(63)	-7.53%	127	15.07%	(127)	-15.07%
Firemné expozície	77 101	3 523	4.57%	(3 523)	-4.57%	7 046	9.14%	(7 046)	-9.14%
Iné	3 048	10	0.32%	(10)	-0.32%	19	0.64%	(19)	-0.64%
Spolu	167 365	8 927	5.33%	(8 927)	-5.33%	17 840	10.66%	(17 855)	-10.67%

31.12.2021	Stav ECL	LGD +5%		LGD -5%		LGD +10%		LGD -10%	
		tis. Eur	vplyv v %	tis. Eur	vplyv v %	tis. Eur	vplyv v %	tis. Eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	121 238	7 063	5.83%	(7 063)	-5.83%	13 647	11.26%	(14 126)	-11.65%
Hypotekárne úvery	790	42	5.33%	(42)	-5.33%	84	10.67%	(84)	-10.67%
Firemné expozície	99 764	5 093	5.10%	(5 093)	-5.10%	10 186	10.21%	(10 186)	-10.21%
Iné	3 692	10	0.27%	(10)	-0.27%	20	0.53%	(20)	-0.53%
Spolu	225 484	12 208	5.41%	(12 208)	-5.41%	23 937	10.62%	(24 416)	-10.83%

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

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

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Finančné aktíva v AC - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	474 490	339 947	-	-	-	-	-	-	474 490	339 947
Stredné kreditné riziko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vysoké kreditné riziko	-	-	44 190	46 627	-	-	-	-	44 190	46 627
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	474 490	339 947	44 190	46 627	-	-	-	-	518 680	386 574
Opravná položka	(152)	(98)	(7 441)	(7 514)	-	-	-	-	(7 593)	(7 612)
Čistá účtovná hodnota	474 338	339 849	36 749	39 113	-	-	-	-	511 087	378 962

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Finančné aktíva v AC - Úvery a preddavky										
Nízke kreditné riziko	1 165 062	933 024	12 090	61 128	-	-	-	-	1 177 152	994 152
Stredné kreditné riziko	1 290 716	1 493 070	26 924	74 907	-	-	-	-	1 317 640	1 567 977
Vysoké kreditné riziko	287 666	308 649	160 666	285 596	-	-	4 464	4 649	452 796	598 894
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	144 078	167 865	7 773	8 226	151 851	176 091
Bez zaradenia	35 776	23 270	5 390	9 438	1 951	3 737	-	5	43 117	36 450
Účtovná hodnota	2 779 220	2 758 013	205 070	431 069	146 029	171 602	12 237	12 880	3 142 556	3 373 564
Opravná položka	(15 237)	(21 004)	(20 411)	(33 075)	(110 086)	(147 085)	(8 559)	(8 946)	(154 293)	(210 110)
Čistá účtovná hodnota	2 763 983	2 737 009	184 659	397 994	35 943	24 517	3 678	3 934	2 988 263	3 163 454

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Finančné aktíva FVOCI - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	181 508	306 864	-	-	-	-	-	-	181 508	306 864
Stredné kreditné riziko	16 115	40 605	-	-	-	-	-	-	16 115	40 605
Vysoké kreditné riziko	-	-	34 727	37 968	-	-	-	-	34 727	37 968
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	197 623	347 469	34 727	37 968	-	-	-	-	232 350	385 437
Opravná položka v OCI	(118)	(355)	(8 314)	(8 260)	-	-	-	-	(8 432)	(8 615)

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby										
Nízke kreditné riziko	80 391	131 448	-	-	-	-	-	-	80 391	131 448
Stredné kreditné riziko	73 928	132 050	-	-	-	-	-	-	73 928	132 050
Vysoké kreditné riziko	396	1 733	4 464	1 939	-	-	-	-	4 860	3 672
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	18	6	-	-	18	6
Bez zaradenia	3 000	3 000	2 498	4 441	-	-	-	-	5 498	7 441
Účtovná hodnota	157 715	268 231	6 962	6 380	18	6	-	-	164 695	274 617
Rezerva	148	299	424	273	6	1	-	-	578	573

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Poskytnuté finančné záruky										
Nízke kreditné riziko	76	76	-	-	-	-	-	-	76	76
Stredné kreditné riziko	518	13 334	-	-	-	-	-	-	518	13 334
Vysoké kreditné riziko	7 534	1 618	-	1 629	-	-	-	-	7 534	3 247
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	8 128	15 028	-	1 629	-	-	-	-	8 128	16 657
Rezerva	9	112		78	-	-	-	-	9	190

Prijaté zabezpečenia

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

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

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

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

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Nehnuteľnosti	1 522 139	1 182 368
Cenné papiere	199 665	226 588
Účty v bankách	-	3
Ostatné	35 548	139 218
Spolu	1 757 352	1 548 177

Prijaté zabezpečenie pri zlyhaných úveroch a preddavkoch v amortizovanej hodnote:

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Hrubá hodnota	153 802	179 828
Opravné položky	(119 194)	(155 316)
Čistá hodnota	34 608	24 512
Hodnota zabezpečenia	18 671	7 122

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

Rozdelenie hypoték podľa kategórií LTV:

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
LTV < 50%	320 376	215 093
LTV 50 - 60%	234 401	148 962
LTV 60 - 70%	407 853	257 755
LTV 70 - 80%	350 051	266 908
LTV 80 - 90%	85 474	117 133
LTV 90 - 100%	12 354	21 407
LTV > 100%	8 172	1 429
Spolu	1 418 681	1 028 687

Čistá hodnota aktív získaných nadobudnutím vlastníctva kolaterálu bola ku koncu roka 2022 a 2021 vo výške nula.

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Čistá hodnota aktív získaných nadobudnutím vlastníctva kolaterálu	-	-

Vymáhanie pohľadávok

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

V retailovom segmente sú procesy vymáhania omeškaných pohľadávok nastavené a centrálné vykonávané systémom, ktorý zabezpečuje komplexnú evidenciu delikventných pohľadávok, používa segmentovanú stratégiu vymáhania a je

zodpovedný aj za generovanie front úloh, automatizovaných collections taskov a podobne. Pri vymáhaní banka využíva aj formu outsourcingových služieb prostredníctvom inkasných spoločností.

Forbearance

Nasledujúce tabuľky zobrazujú hrubú hodnotu a výšku opravnej položky finančných aktív, na ktoré bola uplatnená správa úľav:

31.12.2022	Doba odkladu	Zníženie úrokovej sadzby	Predĺženie splatnosti	Zmena splátkového kalendáru	Odpustenie dlhu	Iné opatrenia
Hrubá hodnota						
Domácnosti	22 409	6 401	31 472	1	-	2 573
Nefinančné korporácie	9 515	-	14 194	6 421	-	-
Spolu	31 924	6 401	45 666	6 422	-	2 573
Opravné položky						
Domácnosti	(10 976)	(3 287)	(5 733)	-	-	(931)
Nefinančné korporácie	(1 260)	-	(7 713)	(6 421)	-	-
Spolu	(12 236)	(3 287)	(13 446)	(6 421)	-	(931)

35. Riziko likvidity

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

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

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

Riadenie rizika likvidity

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

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

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

Likvidná pozícia banky sa monitoruje denne a na mesačnej báze sa realizuje stresové testovanie v rámci rôznych scenárov pokrývajúcich bežné a nepriaznivejšie trhové podmienky. Banka má taktiež vypracovaný pohotovostný plán a krízový plán komunikácie, ktoré popisujú zásady a postupy na riešenie mimoriadnych okolností a postupy zabezpečujúce prístup k záložným finančným zdrojom. Všetky procesy a postupy v oblasti riadenia likvidity preveruje a schvaľuje Výbor riadenia aktív a pasív („ALCO“). Správy o pozícii likvidity, vrátane všetkých výnimiek a nápravných opatrení sú predkladané Výboru ALCO aspoň raz mesačne.

Miera rizika likvidity

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

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

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

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

	31.12.2022	31.12.2021
Koniec obdobia	3.00	1.58
Priemer za obdobie	1.90	2.04
Maximum za obdobie	3.00	3.00
Minimum za obdobie	1.27	1.58

Požiadavka na čisté stabilné financovanie (Net Stable Funding Ratio) stanovená v článku 413 ods. 1 (Nariadenie EÚ č. 575/2013 z 26. júna 2013) sa rovná pomeru dostupného stabilného financovania inštitúcie k požadovanému stabilnému financovaniu inštitúcie. Hodnota ukazovateľa nesmie klesnúť pod 1. Hodnota ukazovateľa bola nasledovná:

	31.12.2022	31.12.2021
Koniec obdobia	1.32	1.27

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

tis. eur	31. december 2022			31. december 2021		
	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu
Aktíva						
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	592 414	-	592 414	450 029	-	450 029
Finančné aktíva držané na obchodovanie	16	-	16	2	-	2
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	179 784	179 784	-	298 231	298 231
Finančné aktíva určené za oceňované FVPL	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	49 266	183 149	232 415	96 380	289 122	385 502
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	464 995	3 069 501	3 534 496	560 654	3 002 945	3 563 599
<i>Dlhové cenné papiere</i>	24 764	486 323	511 087	19 999	358 963	378 962
<i>Úvery a preddávky</i>	405 085	2 583 178	2 988 263	519 472	2 643 982	3 163 454
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	35 146	-	35 146	21 183	-	21 183
Zabezpečovacie deriváty	8 089	-	8 089	1 091	-	1 091
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokového rizika	-	-	-	-	-	-
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	56 040	56 040	-	68 662	68 662
Hmotné aktíva	-	57 095	57 095	-	64 532	64 532
Nehmotné aktíva	-	35 374	35 374	-	33 446	33 446
Odložené daňové pohľadávky	-	24 761	24 761	-	23 008	23 008
Iné aktíva	20 945	-	20 945	16 784	-	16 784
Spolu aktíva	1 135 725	3 605 704	4 741 429	1 124 940	3 779 946	4 904 886
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	2 102	-	2 102	3 695	-	3 695
Finančné záväzky určené za oceňované FVPL	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 201 035	752 934	3 953 969	3 505 132	624 649	4 129 781
<i>Vklady</i>	3 178 610	595 464	3 774 074	3 479 928	526 418	4 006 346
<i>Emitované dlhové cenné papiere</i>	-	124 981	124 981	-	64 794	64 794
<i>Ostatné finančné záväzky</i>	22 425	32 489	54 914	25 204	33 437	58 641
<i>z toho lízingové záväzky</i>	3 484	32 489	35 973	6 325	33 437	39 762
Zabezpečovacie deriváty	37	-	37	981	3 996	4 977
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokového rizika	-	-	-	-	-	-
Rezervy	2 587	-	2 587	769	-	769
Splatné daňové záväzky	2 438	-	2 438	2 766	-	2 766
Iné záväzky	11 267	-	11 267	13 834	-	13 834
Spolu záväzky	3 219 466	752 934	3 972 400	3 527 177	628 645	4 155 822

Banka monitoruje zostatkovú dobu splatnosti na základe predpokladanej obnovy alebo očakávanej splatnosti jednotlivých položiek majetku a záväzkov. Historická skúsenosť ukazuje, že krátkodobé záväzky sú zvyčajne prolongované, resp. ich objem v čase rastie. Na základe volatility týchto záväzkov ich splatnosť banka určuje pomocou štatistických modelov v rozmedzí 1-10 rokov.

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

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2022						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 037 093	164 203	717 421	49 077	3 967 794	3 953 969
Vklady	3 017 457	161 384	574 341	34 222	3 787 404	3 774 074
Emitované dlhové cenné papiere	-	-	124 981	-	124 981	124 981
Ostatné finančné záväzky	19 636	2 819	18 099	14 855	55 409	54 914
z toho lízingové záväzky	695	2 819	18 099	14 855	36 468	35 973
Zabezpečovacie deriváty	37	-	-	-	37	37
Spolu	3 037 130	164 203	717 421	49 077	3 967 831	3 954 006

31. december 2021						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 294 523	219 213	565 778	74 835	4 154 349	4 129 781
Vklady	3 274 033	214 449	480 606	59 357	4 028 445	4 006 346
Emitované dlhové cenné papiere	-	-	64 794	-	64 794	64 794
Ostatné finančné záväzky	20 490	4 764	20 378	15 478	61 110	58 641
z toho lízingové záväzky	1 611	4 764	20 378	15 478	42 231	39 762
Zabezpečovacie deriváty	129	2 053	4 110	506	6 798	4 977
Spolu	3 294 652	221 266	569 888	75 341	4 161 147	4 134 758

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2022						
Poskytnuté úverové a ostatné prísľuby	164 695	-	-	-	164 695	164 695
Poskytnuté finančné záruky	-	458	7 667	3	8 128	8 128
Spolu	164 695	458	7 667	3	172 823	172 823

31. december 2021						
Poskytnuté úverové a ostatné prísľuby	274 617	-	-	-	274 617	274 617
Poskytnuté finančné záruky	16 657	-	-	-	16 657	16 657
Spolu	291 274	-	-	-	291 274	291 274

Nasledovná tabuľka predstavuje analýzu splatnosti vysoko likvidných aktív, ktoré banka používa na riadenie likvidity:

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom
31. december 2022					
Mince a bankovky	30 745	-	-	-	30 745
Čerpatelné rezervy v centrálnej banke	488 072	-	-	-	488 072
Obchodovateľné aktíva úrovne 1	-	68 123	205 754	293 144	567 020
Obchodovateľné aktíva úrovne 2A	-	9 925	14 401	-	24 326
Obchodovateľné aktíva úrovne 2B	-	-	-	-	-
Spolu	518 817	78 048	220 155	293 144	1 110 164

Nasledujúce tabuľky zobrazujú analýzu očakávanej zostatkovej doby splatnosti nederivátových a podsúvahových finančných záväzkov a zabezpečovacích derivátov.

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2022						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	339 248	651 971	1 918 556	1 058 020	3 967 794	3 953 969
Vklady	319 612	584 312	1 840 316	1 043 165	3 787 404	3 774 074
Emitované dlhové cenné papiere	-	64 840	60 141	-	124 981	124 981
Ostatné finančné záväzky	19 636	2 819	18 099	14 855	55 409	54 914
z toho lízingové záväzky	695	2 819	18 099	14 855	36 468	35 973
Zabezpečovacie deriváty	37	-	-	-	37	37
Spolu	339 285	651 971	1 918 556	1 058 020	3 967 831	3 954 006

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2022						
Poskytnuté úverové a ostatné prísľuby	164 695	-	-	-	164 695	164 695
Poskytnuté finančné záruky	-	458	7 667	3	8 128	8 128
Spolu	164 695	458	7 667	3	172 823	172 823

36. Trhové riziko

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

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

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

Riadenie trhových rizík

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

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

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

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

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

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

Zhrnutie pozícií VaR portfólia banky:

tis. eur	31.12.2022	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	1	2	43	0
VaR bankovej knihy	3 768	4 098	4 965	2 210
VaR spolu	3 768	4 098	4 965	2 210
z toho úrokové riziko	3 169	3 745	4 942	1 446
z toho riziko kreditných spreadov	1 730	1 588	4 060	1 232
z toho devízové riziko	1	2	43	0

tis. eur	31.12.2021	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	6	15	102	-
VaR bankovej knihy	2 269	2 535	2 994	2 241
VaR spolu	2 264	2 596	3 921	2 240
z toho úrokové riziko	1 321	1 310	2 126	882
z toho riziko kreditných spreadov	1 549	2 248	3 782	1 549
z toho devízové riziko	6	15	102	-

Úrokové riziko

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

Medzi ďalšie zdroje úrokového rizika patria:

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

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

Priority banky pri riadení úrokového rizika na pasívnej strane bilancie:

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

Hlavné riziko, ktorému sú vystavené portfóliá neurčené na obchodovanie, je riziko straty vyplývajúce zo zmeny budúcich peňažných tokov alebo reálnych hodnôt finančných nástrojov z dôvodu zmeny trhových úrokových mier. Za monitorovanie stanovených limitov je zodpovedný Výbor ALCO s Divíziou riadenia rizík vykonávaním svojich denných činností. Stanovovanie úrokových mier pre bankové produkty je v kompetencii Výboru ALCO.

Zmena ekonomickej hodnoty imania a čistých úrokových výnosov v dôsledku pohybu v úrokových mierach:.

Ekonomická hodnota imania by klesla o 207 tis. EUR ako reakcia na pokles o 1 bázičkový bod úrokových mier k 31.12.2022, resp. pokles o 234 tis. EUR k 31.12.2021.

Čistý úrokový výnos by poklesol o 174 tis. EUR ako reakcia na pokles o 1 bázičkový bod úrokových mier k 31.12.2022, resp. pokles o 122 tis. EUR k 31.12.2021.

Zmena ekonomickej hodnoty imania (Δ EVE) ako reakcia na rôzne scenáre vývoja úrokových mier:

BIS IRRBB Scenario	2022	2021
short up	(42 310)	(33 868)
short down	21 601	7 324
long up	(8 754)	(9 636)
long down	4 170	4 291
paralell up	(48 709)	(45 523)
paralell down	24 734	7 585
steepening	9 669	5 060
flattering	(27 484)	(21 368)

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

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

Akciové riziko

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

Pri investovaní do akciových nástrojov sa banka riadi:

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

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

Devízové riziko

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

IBOR reforma

Risk Management

IBOR sadzby („Interbank Offered Rates“) sú sadzby, za ktoré si banky medzi sebou požičiavajú finančné prostriedky na medzibankovom peňažnom trhu. V súčasnej dobe prechádzajú tieto sadzby významnou reformou tzv. „iborizáciou“. V rámci „iborizácie“ sa IBOR sadzby budú postupne nahrádzať tzv. bezrizikovými úrokovými sadzbami.

Zo sadzieb, ktoré budú k 1.1.2022 a 1.7.2023 ukončené momentálne používa Banka iba EONIA a USD LIBOR.

Výnosová krivka zostrojená z USD LIBOR sadzby sa v Banke používa na určenie reálnych hodnôt úrokovovo citlivých nástrojov pre účely účtovníctva a pre účely interného riadenia rizík. Táto výnosová krivka sa používa na určenie budúcich floatových sadzieb a na diskontovanie na súčasnú hodnotu.

Nederivátové finančné aktíva a pasíva

V Banke je aktuálne uzatvorená iba jedna zmluva, ktorá má úročenie naviazané na sadzbu USD LIBOR. Vzhľadom k tomu, že k reforme tejto sadzby dôjde až v 06/2023, Banka má dost' času pripraviť sa na túto zmenu.

Čo sa týka oblasti finančných trhov, Banka nemá uzatvorené transakcie naviazané na končiace floatové sadzby. Zmeny sa dotknú iba úročenia niektorých kolaterálových účtov. Banka je v procese uzatvárania dodatkov k príslušným rámcovým zmluvám (ISDA, GMRA, GMSLA). Očakáva sa, že zmeny sa dotknú ešte maximálne piatich zmlúv.

Banka neeviduje významné expozície k 31.12.2022, ktorých sa dotkne IBOR reforma v znení k 01.01.2022.

Ostatné pozície súvahy a podsúvahy neobsahujú žiadne finančné nástroje, ktoré sú predmetom IBOR reformy.

Deriváty

V oblasti derivátov Banka eviduje iba úrokové swapy s referenčnou sadzbou EURIBOR. EURIBOR je kompatibilná s Nariadením Európskeho parlamentu 2016/1011 o indexoch, ktoré sú používané ako referenčné hodnoty vo finančných nástrojoch a finančných zmluvách alebo na meranie výkonnosti investičných fondov. Definitívny dátum prechodu k alternatívnej bezrizikovej sadzbe ešte nie je známy.

Zaisťovacie účtovníctvo

Pre zaisťovacie účtovníctvo Banka používa úrokové deriváty. Úrokové swapy s pohyblivou úrokovou sadzbou sú naviazané na referenčnú sadzbu EURIBOR.

37. Operačné riziko

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

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

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

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

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

Právne riziko

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

Compliance riziko

Banka sa v rámci riadenia compliance rizika zameriava najmä na:

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

Riziká spojené s outsourcingom

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

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

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

38. Riadenie kapitálu

Hlavným cieľom riadenia kapitálu banky je zabezpečiť zdravú kapitálovú vybavenosť za účelom plnenia všetkých regulatórnych požiadaviek na kapitál, udržania a budovania dôvery investorov ako aj podpory vlastného podnikania.

Výška regulátorného kapitálu a kapitálovej požiadavky na vlastné zdroje sa počíta v súlade s Nariadením parlamentu a Rady EÚ č.575/2013 (ďalej len „CRR“).

Vlastné zdroje banky sú podľa CRR tvorené vlastným kapitálom Tier 1 (CET1), dodatočným kapitálom Tier 1 (AT1) a kapitálom Tier 2 (T2). Vzhľadom k tomu, že banka nevlastní nástroje AT1 kapitálu, tak celý objem Tier 1 kapitálu pozostáva práve z CET1 kapitálu.

Regulátorom stanovené minimálne požiadavky na vlastné zdroje vrátane vankúšov a požiadavky Pilieru II boli k 31.12.2022 nasledovné:

- CET1: 9.85% (4.5% Pilier I, Pilier II 1.63%, vankúš na zachovanie kapitálu 2.5%, vankúš pre lokálne systémovo významnú banku 0.25%, proticyklický vankúš 0.97%)
- Tier 1: 11.90% (6% Pilier I, 2.18% Pilier II, rovnaké vankúše ako pre CET1)
- Celkové vlastné zdroje: 14.62% (8% Pilier I, 2.9% Pilier II, rovnaké vankúše ako pre CET1)

Banka okrem toho na základe hodnotenia SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) drží kapitálovú rezervu Pillar II Guidance na úrovni 0.75%.

Od roku 2022, kedy je v platnosti požiadavka na MREL, sa táto požiadavka pre banku počas prechodného obdobia lineárne zvyšuje (17,90% pre rok 2022, 19,31% pre rok 2023) a od 1.1.2024 bude v platnosti finálna MREL požiadavka na úrovni 20,73%.

Banka drží dodatočne k MREL požiadavke aj požiadavku na kombinovaný kapitálový vankúš podľa Zákona o bankách, a ďalšie interné rezervy pre obozretné riadenie obchodnej stratégie banky. K 31.12.2022 banka s rezervou plní všetky uvedené limity.

V decembri 2021 banka úspešne vydala nezabezpečené dlhopisy v objeme 65 miliónov EUR na obdobie 3 rokov, a v decembri 2022 v objeme 60 miliónov EUR na obdobie 4 rokov, ktoré sú oprávnené pre MREL. V nasledujúcich rokoch banka plánuje lineárny nárast emisií nástrojov oprávnených pre MREL.

Dividendová politika sa plánuje tak, aby boli splnené všetky regulátorne kapitálové limity vrátane požiadavky na MREL.

Banka počas celého roku 2022 plnila a vysoko prevyšovala všetky regulátorne požiadavky na vlastné zdroje vrátane požiadaviek Piliera I, Piliera II a požiadavky na kombinovaný kapitálový vankúš.

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

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Tier I kapitál	663 569	670 036
Základné imanie a emisné ážio	367 043	367 043
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	69 827	63 997
Vybrané súčasti akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	(13 121)	6 665
Hospodársky výsledok minulých rokov	252 114	249 646
Nehmotné aktíva	(20 182)	(33 446)
Dodatočné úpravy ocenenia	(485)	(761)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	8 446	16 892
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(73)	
Tier II kapitál	8 000	8 000
Podriadený dlh	8 000	8 000
Vlastné zdroje spolu	671 569	678 036

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

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Požiadavky na krytie:		
Kreditného rizika	201 219	259 620
Riziko úpravy ocenenia pohľadávok	578	202
Rizika dlhových finančných a kapitálových nástrojov, devízového a komoditného rizika	-	-
Operačného rizika	22 314	23 535
Požiadavky na vlastné zdroje	224 111	283 357
Kapitálové ukazovatele		
Úroveň celkového kapitálu ako percento z rizikovo vážených aktív	23.97%	19.14%
Úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	23.69%	18.92%
Úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	23.69%	18.92%

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

tis. eur	31.12.2022	31.12.2021
Kapitál (hodnoty)		
Vlastný kapitál Tier I (CET1)	663 569	670 036
Vlastný kapitál Tier I (CET1) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	655 123	653 144
Tier I kapitál	663 569	670 036
Tier I kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	655 123	653 144
Celkový kapitál	671 569	678 036
Celkový kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	663 123	661 144
Rizikovo-vážené aktíva (hodnoty)		
Rizikovo-vážené aktíva	2 801 388	3 541 963
Rizikovo-vážené aktíva ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	2 792 301	3 524 522
Ukazovateľ kapitálu		
Vlastný kapitál Tier I (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	23.69%	18.92%
Vlastný kapitál Tier I (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	23.46%	18.53%
Tier I kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	23.69%	18.92%
Tier I kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	23.46%	18.53%
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	23.97%	19.14%
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	23.75%	18.76%

Očakávaný dopad nadchádzajúcich legislatívnych zmien súvisiacich s implementáciou CRR III (v platnosti od 1.1.2025) je nárast celkovej kapitálovej požiadavky o 2,5%.

Výsledkom je očakávaný mierny pokles kapitálovej primeranosti o 0,44 % a Tier I. primeranosti o 0,43%.

39. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Po dátume zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo zverejnenie v tejto účtovnej závierke.