



TATRA BANKA

Member of Raiffeisen Bank International

**Konsolidovaná účtovná závierka za rok
končiaci sa 31. decembra 2023
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov finančného výkazníctva, ako
ich schválila Európska únia,
a správa nezávislého audítora**

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia a správa nezávislého audítora

Obsah	Strana
Správa nezávislého audítora	1
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	5
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	6
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	7
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch	9
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	11
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	16
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	40
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	44
1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	44
2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto	44
3. Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	45
4. Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	45
5. Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	45
6. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	46
7. Všeobecné administratívne náklady	46
8. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	46
9. Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát	47
10. (Tvorba)/rozpuštenie rezerv na záväzky	47
11. Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísluším a zárukám	47
12. Opravné položky k nefinančným aktívam	48
13. Čistý zisk/(strata) z neobežných aktív držaných na predaj	48
14. Daň z príjmov	48
15. Základný a zriedený zisk na akciu	49
16. Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	50
17. Finančné aktíva držané na obchodovanie	50
18. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	50
19. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	51
20. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	52
21. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	57
22. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva	58
23. Splatná daňová pohľadávka	61
24. Odložená daňová pohľadávka	61
25. Ostatné aktíva	61
26. Neobežné aktíva držané na predaj	61
27. Finančné záväzky držané na obchodovanie	61
28. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	62
29. Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	65
30. Rezervy na záväzky	65
31. Splatný daňový záväzok	66
32. Ostatné záväzky	66
33. Vlastné imanie	66
34. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy	67
35. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení	68
36. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka	68
37. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov	69
38. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami	70
39. Finančné deriváty	72
40. Reálna hodnota finančných nástrojov	73
41. Riziká	77
42. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	103
43. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)	104
44. Spriaznené osoby	105
45. Priemerný počet zamestnancov	106
46. Riadenie kapitálu	107
47. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje	108
48. Schválenie účtovnej závierky	108

Tatra banka, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Tatra banka, a.s. a výboru pre audit:

SPRÁVA Z AUDITU KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a.s. (ďalej len „banka“) a jej dcérskych spoločností (ďalej len „skupina“), ktorá zahŕňa konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023, konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných častí komplexného výsledku, konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní a konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach.

Podľa nášho názoru, priložená konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz konsolidovanej finančnej situácie skupiny k 31. decembru 2023 a konsolidovaného výsledku jej hospodárenia a konsolidovaných peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

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

Kľúčové záležitosti auditu

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

Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu	Zhrnutie našej reakcie na riziká
Opravné položky k úverom a preddavkom voči klientom	
<i>Pozri poznámky e) 2. a 20. konsolidovanej účtovnej závierky</i> K 31. decembru 2023 predstavovala hrubá účtovná hodnota pohľadávok a preddavkov voči klientom (ďalej len „úvery“) 14 351 mil. EUR, ku ktorým boli vykázané opravné položky k úverom a preddavkom voči klientom (ďalej len „opravné položky“) v celkovej výške 246 mil. EUR. Za účelom odhadovania očakávaných strát sú jednotlivé úvery zaradené do jedného z troch stupňov znehodnotenia alebo do kategórie finančných aktív, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní („<i>Purchased or Originated Credit-Impaired – POCI</i>“) v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 Finančné nástroje.	Na základe nášho posúdenia rizika a znalosti odvetvia sme zhodnotili výšku opravných položiek, aplikovanú metodológiu a predpoklady použité pri kalkulácii opravných položiek. Vykonalí sme testovanie účinnosti návrhu a prevádzky vybraných kľúčových kontrol, ktoré vedenie skupiny zaviedlo na posúdenie znehodnotenia a vykázania opravných položiek. S pomocou IT špecialistov sme testovali IT kontroly týkajúce sa prístupových práv a riadenia zmien príslušných IT aplikácií.

Opravné položky sa určujú pomocou štatistických modelov pre stupne znehodnotenia 1 a 2. Opravné položky pre znehodnotené úvery (stupeň 3) sa počítajú pre portfóliové a individuálne oceňované expozície rozdielne: • Opravné položky pre kolektívne oceňované expozície vychádzajú zo štatistických modelov založených predovšetkým na historických dátach skupiny. • Opravné položky pre individuálne oceňované expozície sú stanovené odhadom diskontovaných budúcich peňažných tokov pre každú expozíciu vážených ich pravdepodobnosťou, a to pre rôzne scenáre týkajúce sa budúceho splácania úveru. Vedenie používa profesionálny úsudok pri určovaní, kedy vykázať očakávanú stratu a v akej výške. Najvýznamnejšie úsudky v oblasti vyčíslenia opravných položiek sa týkajú: • Včasnej identifikácie expozícií s významným zvýšením úverového rizika (stupeň 2) a úverovo znehodnotených expozícií (stupeň 3), • Predpokladov použitých v štatistických modeloch očakávaných úverových strát, ako je napr. pravdepodobnosť zlyhania, straty v prípade zlyhania a makroekonomické faktory zohľadnené v informáciách zameraných na budúcnosť, • Budúcich peňažných tokov pre rôzne scenáre týkajúce sa budúceho splácania úveru, • Pravdepodobností priradených jednotlivým scenárom budúceho splácania úverov pre významné expozície, • Oceňovania zabezpečenia úverov. Stanovenie výšky opravných položiek k úverom sa považuje za kľúčovú záležitosť auditu vzhľadom na významnú mieru úsudku, ktorú muselo vedenie skupiny uplatniť, predovšetkým v súvislosti s včasnou identifikáciou expozícií s významným zvýšením úverového rizika (stupeň 2) a vyčíslením opravných položiek pre individuálne oceňované expozície. Vzhľadom na súčasnú geopolitickú a makroekonomickú situáciu je s hore uvedenými odhadmi spojená vyššia miera neistoty a subjektivity úsudkov vedenia.	<u>Identifikácia expozícií s významným zvýšením úverového rizika a znehodnotených úverov</u> Testovali sme systémové a manuálne kontroly nad včasnou kategorizáciou úverov do príslušného stupňa. V spolupráci so špecialistami sme posúdili vhodnosť metodológie skupiny a predpoklady použité pre zaraďovanie expozícií do jednotlivých stupňov znehodnotenia. Na vzorke úverov sme posúdili správnosť zaradenia do jednotlivých stupňov znehodnotenia. <u>Predpoklady použité v rámci kolektívne oceňovaných expozícií</u> V spolupráci so špecialistami sme posúdili metodológiu modelov a interný validačný report. Posúdili sme, či predpoklady použité v modeloch, ako napríklad pravdepodobnosti zlyhania a výšky straty v prípade zlyhania, zohľadnili relevantné významné riziká a či boli vhodné s ohľadom na historické informácie a informácie zamerané na budúcnosť, aktuálne ekonomické prostredie a situáciu klientov. Posúdili sme primeranosť rizikových parametrov použitých pri výpočte opravných položiek. S ohľadom na vysokú volatilitu ekonomických scenárov spôsobenú súčasnou geopolitickou a makroekonomickou situáciou sme posúdili, či makroekonomické a iné parametre použité v štatistických modeloch očakávaných úverových strát verne odrážajú očakávanú budúcu mieru zlyhania a vymáhateľnosť úverov. Posúdili sme dodatočné úpravy vedenia týkajúce sa odhadu očakávaných strát nad rámec štatistických modelov. Vykonalí sme prepočet kľúčových vstupných parametrov modelov použitím historických údajov o migrácii úverov, zlyhaných úverov a ich vymožitelnosti. <u>Predpoklady použité v rámci individuálne oceňovaných expozícií</u> Na vzorke individuálne významných expozícií sme: • Zhodnotili vhodnosť metodológie tvorby opravných položiek a ich použitia. • Na základe dostupných externých a interných informácií sme si vytvorili nezávislý názor na požadovanú výšku opravných položiek. • Overili správnosť vstupných údajov použitých pri zohľadnení špecifických rizikových faktorov. • Overili správnosť oceňovania zabezpečenia úverov. <u>Zahrnutie informácií o budúcom vývoji do výpočtu očakávaných úverových strát</u> V spolupráci so špecialistami sme posúdili makroekonomické scenáre, ktoré vedenie používa pri odhade úprav pravdepodobnosti zlyhania a výšky straty v prípade zlyhania (vstupy modelu) z titulu očakávaného budúceho ekonomického vývoja a posúdili sme vhodnosť použitého prístupu. Konečný záver podporila analýza vykonaná na úrovni celkového portfólia, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v zaradení úverov do príslušných stupňov znehodnotenia a iných anomálií vo výške opravenej položky vypočítanej skupinou.
---	---

Iná skutočnosť

Audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a.s. za rok končiaci sa 31. decembra 2022 vykonal iný audítor, ktorý dňa 17. februára 2023 vyjadril k tejto konsolidovanej účtovnej závierke nepodmienený názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za konsolidovanú účtovnú závierku

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

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti skupiny 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 skupinu zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

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

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti konsolidovanej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť skupiny nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.
- Získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy o finančných údajoch účtovných jednotiek alebo ich obchodných aktivitách v rámci skupiny pre účely vyjadrenia názoru na konsolidovanú účtovnú závierku. Zodpovedáme za vedenie, kontrolu a realizáciu auditu skupiny. Ostávame výhradne zodpovední za náš názor audítora.

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

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

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite konsolidovanej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie 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 PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s konsolidovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

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

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa skupiny obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o skupine a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky.

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

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením banky dňa 30. marca 2023. 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 1 rok.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

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

Neaudítorské služby

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

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených vo výročnej správe alebo v konsolidovanej účtovnej závierke sme banke a podnikom, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

Súlad prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „ESEF“)

Štatutárny orgán je zodpovedný za to, aby bola prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022, ktorá je súčasťou ročnej finančnej správy, v súlade s požiadavkami delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „nariadenie o ESEF“). Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023, ktorá by bola prezentovaná v elektronickom formáte XHTML označenom pomocou značkovacieho jazyka XBRL, nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.

Náš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na súlad prezentácie priloženej konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami nariadenia o ESEF.

Keď nám štatutárny orgán poskytne XHTML elektronický formát priloženej konsolidovanej účtovnej závierky, ktorý bude označený pomocou značkovacieho jazyka XBRL, bude našou zodpovednosťou vykonať zákazku v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uisťovacie služby 3000 (revidované znenie), „Zákazky na uisťovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií“, s cieľom získať primerané uistenie o súlade konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami nariadenia o ESEF. Naša aktualizovaná správa audítora bude obsahovať buď konštatovanie, že na základe vykonaných postupov je prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami nariadenia o ESEF, alebo v nej popíšeme akýkoľvek významný nesúlad, ktorý v tejto súvislosti identifikujeme.

Bratislava 19. februára 2024


Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

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

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2023

prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	2023	2022
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		708 726	343 847
Ostatné úrokové výnosy		657	7 757
Úrokové náklady		(305 060)	(30 024)
Výnosové úroky, netto	(1)	404 323	321 580
Výnosy z dividend	(1)	40	40
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	404 363	321 620
Výnosy z poplatkov a provízií		232 100	218 274
Náklady na poplatky a provízie		(65 133)	(60 361)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	166 967	157 913
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	(3 822)	223
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	40 803	39 045
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	1 586	446
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(6)	2 958	1 114
Všeobecné administratívne náklady	(7)	(273 394)	(244 067)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(8)	(7 343)	(11 228)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát	(9)	(218)	(6)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(10)	451	10 297
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísluším a zárukám	(11)	(29 597)	(44 283)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(12)	(1 872)	(4 171)
Zisk/(strata) z neobežných aktív držaných na predaj	(13)	-	4 867
Zisk pred zdanením		300 882	231 770
Daň z príjmov	(14)	(63 722)	(44 995)
Zisk po zdanení		237 160	186 775
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		6 853	(15 139)
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		(1 461)	3 131
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		5 392	(12 008)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		17	18
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(4)	(4)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		13	14
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		5 405	(11 994)
Súhrnný zisk po zdanení		242 565	174 781
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	(15)	3 023	2 178
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	(15)	15 115	10 890
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	(15)	15,1	10,9

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	2023	2022
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(16)	251 002	226 348
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(16)	3 954 534	4 435 285
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(17)	28 982	47 246
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(18)	37 231	33 136
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(19)	103 690	186 047
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(20)	17 553 173	16 519 573
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(21)	48 344	26 363
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(22)	90 491	92 815
Dlhodobý nehmotný majetok	(22)	66 969	64 747
Splatná daňová pohľadávka	(23)	66	434
Odložená daňová pohľadávka	(24)	44 200	46 702
Ostatné aktíva	(25)	52 465	45 588
Neobežné aktíva držané na predaj	(26)	-	531
Aktíva spolu		22 231 147	21 724 815
Závázky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(27)	22 458	53 705
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(28)	20 253 582	19 873 984
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(29)	196 582	196 315
Rezervy na záväzky	(30)	62 059	60 002
Splatný daňový záväzok	(31)	14 788	7 516
Ostatné záväzky	(32)	59 345	48 843
Záväzky spolu		20 608 814	20 240 365
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(33)	1 385 173	1 297 675
Zisk po zdanení		237 160	186 775
Vlastné imanie spolu		1 622 333	1 484 450
Záväzky a vlastné imanie spolu		22 231 147	21 724 815

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2023

pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozdeľený zisk	AT1 kapitál*	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 31. decembru 2022	64 326	(136)	298 447	(2 271)	15 366	(8 877)	830 820	100 000	186 775	1 484 450
Vplyv implementácie novely IAS 12**	-	-	-	-	-	-	175	-	-	175
Vlastné imanie k 1. januáru 2023	64 326	(136)	298 447	(2 271)	15 366	(8 877)	830 995	100 000	186 775	1 484 625
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	237 160	237 160
<i>Zisk po zdanení</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	237 160	237 160
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	5 391	-	-	-	5 391
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	13	-	-	-	13
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	5 404	-	-	-	5 404
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	5 404	-	-	237 160	242 564
<i>Transakcie s vlastními zaznamenané priamo do vlastného imania</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Prídel a distribúcia</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	310	-	80 193	-	(186 775)	(106 272)
<i>prevod do nerozdeľeného zisku</i>	-	-	-	-	310	-	178 999	-	(179 308)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(87 584)	-	-	(87 584)
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(11 222)	-	-	(11 222)
<i>výplata výnosu z AT1***</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 467)	(7 467)
Predaj vlastných akcií	-	445	-	7 732	-	-	-	-	-	8 177
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	207	-	-	-	-	-	-	207
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(373)	-	(6 596)	-	-	-	-	-	(6 969)
Celkové transakcie s vlastními	-	72	207	1 136	310	-	80 193	-	(186 775)	(104 857)
Vlastné imanie k 31. decembru 2023	64 326	(64)	298 654	(1 135)	15 676	(3 473)	911 188	100 000	237 160	1 622 332

* Viac informácií k AT1 kapitálu v poznámke 33 „Vlastné imanie“.

** II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY časť t) Zdaňovanie a odložená daň.

*** Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1 (Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2022 a výplata dividend).

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2022

pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozdeľený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2022	64 326	(21)	298 414	(336)	15 366	3 117	789 886	100 000	162 054	1 432 806
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>										
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	186 775	186 775
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(12 008)	-	-	-	(12 008)
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	14	-	-	-	14
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	(11 994)	-	-	-	(11 994)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	(11 994)	-	-	186 775	174 781
<i>Transakcie s vlastníckmi zaznamenané priamo do vlastného imania</i>										
<i>Prídel a distribúcia</i>										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	40 934	-	(162 054)	(121 120)
<i>prevod do nerozdeľeného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	155 961	-	(155 961)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(101 802)	-	-	(101 802)
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(13 225)	-	-	(13 225)
<i>výplata výnosu z AT1</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 093)	(6 093)
Predaj vlastných akcií	-	513	-	8 505	-	-	-	-	-	9 018
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	33	-	-	-	-	-	-	33
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(628)	-	(10 440)	-	-	-	-	-	(11 068)
Celkové transakcie s vlastníckmi	-	(115)	33	(1 935)	-	-	40 934	-	(162 054)	(123 137)
Vlastné imanie k 31. decembru 2022	64 326	(136)	298 447	(2 271)	15 366	(8 877)	830 820	100 000	186 775	1 484 450

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2023
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	2023	2022
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením		300 882	231 771
Úpravy o nepeňažné operácie		(359 007)	(274 442)
Nákladové úroky	(1)	305 060	30 024
Výnosové úroky	(1)	(709 383)	(351 604)
Výnosy z dividend	(1)	(40)	(40)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(10-12)	5 537	3 612
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(6)	450	14
(Zisk)/strata z predaja neobežných aktív držaných na predaj	(13)	-	14 726
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(4)	447	(26 274)
Nerealizovaný (zisk)/strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	(1 586)	(5 220)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie - precenenie na reálnu hodnotu - na zabezpečenie reálnej hodnoty	(4)	348	(14)
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(3)	323	(222)
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov v amortizovanej hodnote	(3)	3 500	-
Odpisy a amortizácia	(7)	35 807	35 120
Prevody do hmotného majetku		186	1 182
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(4)	344	24 254
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu		(58 125)	(42 671)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(16)	480 751	(367 499)
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(20)	(362 835)	(1 387 930)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(17)	17 832	48 950
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(18)	(2 290)	(10 810)
Ostatné aktíva	(25)	(6 772)	22 921
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(28)	232 549	1 962 298
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(27)	(31 263)	11 689
Ostatné záväzky	(32)	10 504	11 215
Peňažné prostriedky (použitý)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu		280 351	248 163
Platené úroky	(1)	(166 133)	(26 055)
Prijaté úroky (okrem z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote)	(1)	667 890	321 335
Daň z príjmov platená	(14)	(54 869)	(56 954)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto		727 239	486 489
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(20)	(974 893)	(711 492)
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(20)	372 668	90 183
Nákup dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(19)	(2 071)	(24 428)
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(19)	92 055	163 034
Prijaté úroky z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(20)	45 124	15 844
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(22)	128	677
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(22)	(37 914)	(36 283)
Prijaté dividendy	(1)	40	40
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		(504 863)	(502 425)

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2023
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	2023	2022
Peňažné toky z finančných činností			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(33)	(6 968)	(11 067)
Predaj prioritných akcií	(33)	8 383	9 051
Prijaté úvery	(28)	38 810	25 662
Splatené úvery	(28)	(894 743)	(176 615)
Podriadený dlh	(28)	459	481
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(28)	835 694	361 698
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(28)	(60 000)	-
Splatenie záväzkov z prenájmu	(28)	(12 891)	(13 098)
Vyplatené dividendy	(33)	(106 273)	(121 121)
Peňažné toky z finančných činností, netto		(197 529)	74 991
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(16)	(195)	(239)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		24 654	58 816
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	(16)	226 348	167 532
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	(16)	251 002	226 348

* Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňujú bankové prečerpania, ktoré sú splatné na požiadanie (nostro účty)

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

Konsolidovaná skupina Tatra banky (ďalej len „skupina“) pozostáva z materskej spoločnosti Tatra banka, a.s., Bratislava, (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) v právnej forme ako „akciová spoločnosť so sídlom v Slovenskej republike, na adrese Hodžovo námestie č. 3, Bratislava a z 6 dcérskych spoločností. Banka bola založená 17. septembra 1990 v Slovenskej republike a zapísaná v obchodnom registri 1. novembra 1990. Identifikačné číslo materskej spoločnosti je 00 686 930, daňové identifikačné číslo je 202 040 8522.

Skupina ponúka širokú škálu bankových a finančných služieb. Jej základné činnosti predstavujú prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, tuzemské a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov, poskytovanie investičných služieb, investičných činností. Platný zoznam všetkých činností skupiny je uvedený v obchodnom registri materskej spoločnosti, jej dcérskych spoločností a pridružených podnikov.

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	2023	2022
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	2023	2022
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári materskej spoločnosti v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	2023	2022
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
Celkom	64 326	64 326

Materská spoločnosť vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 77 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier a 56 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka. Okrem toho skupina disponuje ďalšími 7 pobočkami Tatra Leasingu.

Kmeňové akcie materskej spoločnosti sú verejne obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny) k 31. decembru 2023:

Dozorná rada

Predseda: Andrii STEPANENKO
Podpredseda: Johann STROBL

Členovia: Peter LENNKH
Peter GOLHA
Tomáš BOREC
Iveta MEDVEĎOVÁ
Iveta UHRINOVÁ
Hannes MÖSENBACHER
Andreas GSCHWENTER

Predstavenstvo

Predseda: Michal LIDAY

Členovia: Zuzana KOŠTIALOVÁ
Peter MATÚŠ
Natália MAJOR
Bernhard HENHAPPEL
Oliver PICHLER
Martin KUBÍK

Zmeny v dozornej rade materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 2023:

V priebehu roka 2023 nenastali žiadne zmeny v zložení dozornej rady skupiny.

Zmeny v predstavenstve materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 2023:

Johannes Schuster – ukončenie funkcie člena predstavenstva k 30. júnu 2023.
Oliver Pichler – vznik funkcie člena predstavenstva k 2. februáru 2023.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

Skupina Raiffeisen Bank International AG (ďalej len „skupina RBI“) predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International a jej dcérske a pridružené spoločnosti, ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností.

Spoločnosť Raiffeisen Bank International AG zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku. Konsolidovaná účtovná závierka skupiny RBI je uložená na registrovom súde Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň, Rakúsko. Akcie spoločnosti Raiffeisen Bank International AG sú kótované na Burze cenných papierov, Viedeň.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Definícia konsolidovanej skupiny:

K 31. decembru 2023 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

<i>Spoločnosť</i>	<i>Priamy podiel v %</i>	<i>Podiel skupiny v %</i>	<i>Nepriamy podiel prostredníctvom spol.</i>	<i>IČO</i>	<i>Hlavná činnosť</i>	<i>Metóda konsolidácie</i>	<i>Sídlo</i>
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	100 %	100 %	n/a	35 742 968	správa aktív	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	100 %	100 %	n/a	36 291 111	doplnkové dôchodkové sporenie	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra-Leasing, s.r.o.	100 %	100 %	n/a	31 326 552	lízíng	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Eurolease RE Leasing, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	45 985 812	spprostredkovateľská činnosť	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent PO, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 823 267	lízíng	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	11,3 %	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	44 426 682	lízíng	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava

K 31. decembru 2022 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností:

<i>Spoločnosť</i>	<i>Priamy podiel v %</i>	<i>Podiel skupiny v %</i>	<i>Nepriamy podiel prostredníctvom spol.</i>	<i>IČO</i>	<i>Hlavná činnosť</i>	<i>Metóda konsolidácie</i>	<i>Sídlo</i>
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	100 %	100 %	n/a	35 742 968	správa aktív	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	100 %	100 %	n/a	36 291 111	doplnkové dôchodkové sporenie	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra-Leasing, s.r.o.	100 %	100 %	n/a	31 326 552	lízíng	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Eurolease RE Leasing, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	45 985 812	spprostredkovateľská činnosť	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent GRJ, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	36 804 738	lízíng	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent PO, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 823 267	lízíng	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	11,3 %	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	44 426 682	lízíng	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava

Zmeny v skupine počas roka 2023

K rozhodnému dňu 2. marca 2023 došlo k zlúčeniu spoločností Rent PO, s.r.o. a Rent GRJ, s.r.o.. Nástupníckou spoločnosťou sa stala spoločnosť Rent PO, s.r.o.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2022 a výplata dividend

Dividendy – kmeňové akcie	87 584
Dividendy – prioritné akcie	11 497
Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1*	7 467
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	87 291
Celkom	193 839

*Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1 bude prebiehať v súlade s emisnými podmienkami nástroja.

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 EUR pripadla vo výške 1 232 EUR.
Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR pripadla vo výške 6 160 EUR.
Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR pripadla vo výške 6,17 EUR.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2022, Výročnú správu za rok 2022, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2022 schválilo Valné zhromaždenie materskej spoločnosti dňa 30. marca 2023. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok, boli v hodnote 275 tis. EUR zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Regulačné požiadavky

Skupina je povinná plniť regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície skupiny.

Vplyv situácie na Ukrajine

Vzhľadom na minimálnu výšku expozície voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny (hrubá účtovná hodnota expozícií k 31. decembru 2023 voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny bola 1 134 tis. EUR, k 31. decembru 2022 bola 874 tis. EUR) skupina neočakáva materiálne negatívny dopad na hospodárske výsledky banky.

Invázia Ruska na Ukrajinu vplyva na skupinu iba nepriamo a to prostredníctvom zmien v makroekonomickom prostredí, ktoré vyvolala. Ide najmä o prudký nárast cien energií a obavy o energetickú bezpečnosť, vysokú infláciu, sprísnenie menovej politiky, vyššie úrokové sadzby a spomaľovanie ekonomického rastu. Vplyv týchto zmien v makroekonomickom prostredí na slovenský bankový sektor je komplexný a mnohovrstvový. Vyššia inflácia a vyššie úrokové sadzby vedú k nominálnemu nárastu príjmov, kým inflačné tlaky a spomaľovanie ekonomiky súčasne tlačia na rast prevádzkových a rizikových nákladov.

Metodika tvorby opravných položiek skupiny zachytáva výhľadové informácie pri výpočte opravných položiek niekoľkými spôsobmi. Okrem makroekonomických scenárov, je model špeciálne navrhnutý na zachytenie rôznych etáp úverového cyklu alebo rôznych dopadov deformácií, napr. tlaky znižujúce ponuku alebo vplyvy spôsobené rusko-ukrajinským konfliktom. V rámci modelu je implementovaný takzvaný prístup špeciálnych rizikových faktorov, ktorý je navrhnutý tak, aby zohľadňoval vojnu medzi Ruskom a Ukrajinou a jej vplyv na ekonomiku, ktorý sa prejavuje najmä sankciami uvalenými na Rusko, extrémnym nárastom cien ropy a energií, vysokou infláciou, výrazne zvýšenými úrokovými sadzbami a vo všeobecnosti vysokou volatilitou a neistotou.

Klimatické zmeny

ESG princípy (Environment, Social, Governance) skupina považuje za dôležité s ohľadom na dlhodobé pozitívne efekty zodpovedného financovania. Preto skupina zvažuje dosahy svojho podnikania na ekonomiku, životné prostredie a spoločnosť. Berie do úvahy ekologické a sociálne dosahy v spojení s produktmi a so službami. Banky majú dosah na to, či budú alebo nebudú podporovať udržateľné alebo neudržateľné projekty. Cesta k trvalej udržateľnosti má svoje výzvy a riziká. Jedným z nich je prechod od lineárnej k cirkulárnej ekonomike. Skupina vníma dôležitú úlohu pomáhať svojim klientom dosahovať ich udržateľné ciele, prostredníctvom financovania ich udržateľných investícií alebo formou poskytovania relevantných a včasných informácií potrebných pre nastavenie ich ESG stratégie. Udržateľné aktíva sú pre skupinu dôležité aj s ohľadom na jej uhlíkovú stopu, keďže celková uhlíková stopa finančných inštitúcií je tvorená aj nepriamymi emisiami a to hlavne emisiami z investícií, ktorými sú aj úvery.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Aby mohli finančné inštitúcie svojim klientom pomôcť zlepšiť ich uhlíkovú stopu a prispieť k transformácii na udržateľné podnikanie, musí byť skupina schopná posúdiť transakcie a projekty na základe jasných ESG kritérií. V roku 2020 materská spoločnosť skupiny navrhla a zaviedla harmonizovanú definíciu udržateľnosti úverových produktov vo forme záväzných pravidiel pre celú skupinu materskej spoločnosti skupiny. Tieto pravidlá má banka definované pre retailových aj firemných klientov. Stanovujú sa v nich jednotné atribúty a podmienky pre environmentálne a sociálne financovanie. Súčasťou tejto ESG stratégie sú aj odvetvové politiky týkajúce sa sektorov s najväčším dosahom na životné prostredie alebo na spoločnosť. Ich cieľom je najmä pomôcť klientom z daných odvetví transformovať svoju činnosť smerom k udržateľnosti, a zároveň tak prispieť k optimalizácii financovaných emisií skupiny. Takéto politiky sú zavedené pre oblasti ťažby a obchodovania s uhlím, ropou a plynom, pre výrobu a obchod s oceľou, či pre sektor nehnuteľností a výstavby. S ohľadom na sociálne dopady boli odvetvové politiky zavedené pre oblasti výroby a obchodovania s tabakom a tabakovými výrobkami, ako aj pre financovanie hazardu. Dôležitou súčasťou obchodnej politiky sú tiež obmedzenia financovania oblastí senzitívnych z pohľadu hodnôt skupiny, ako je financovanie jadrovej energie. Implementácia jednotlivých sektorových politík bude pokračovať aj pre iné odvetvia, s ohľadom na stanovené ciele skupiny v oblasti dekarbonizácie.

Skupina má implementovanú účtovnú politiku pre ESG - linked finančné nástroje v súlade so stanoviskami zverejnenými IFRS pracovnými skupinami.

ESG (Environment, Social, Governance) znamená udržateľnosť a spoločenskú zodpovednosť.

Pri všetkých ESG - linked nástrojoch je rovnako potrebné skúmať, či spĺňajú SPPI test a na základe výsledku, zaradiť nástroj do príslušného portfólia. SPPI test je splnený, ak:

- podmienky menia cash flow len minimálne (podmienka „de minimis“), alebo
- zmluvné podmienky sú stanovené tak, že nástroj spĺňa definíciu základnej úverovej dohody a platí:
 - zmluvné peňažné toky pred a po udalosti/zmene (reset point) reprezentujú splátky istiny a úrokov a teda spĺňajú SPPI test
 - podmienená udalosť je špecifická pre dlžníka a je určená v zmluve
 - zmluvné podmienky nepredstavujú investíciu alebo expozíciu do osobitného aktíva alebo peňažných tokov, ktoré nie sú výhradne splátkami úrokov a istiny a teda nespĺňajú SPPI test;

V prípade, ak podmienená udalosť nie je špecifická pre dlžníka ani nespĺňa podmienku de minimis, finančné aktívum SPPI test nemusí splniť. Skupina poskytuje ESG úvery, ktoré spĺňajú podmienky základnej úverovej dohody tak, ako je uvedené vyššie, spĺňajú SPPI test a sú oceňované v amortizovanej hodnote.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

Hlavné účtovné zásady uplatnené pri zostavovaní tejto účtovnej závierky sú uvedené v ďalšom texte:

a) Základ prezentácie

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny („účtovná závierka“) za rok 2023 a porovnateľné údaje za rok 2022 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 v znení neskorších nariadení vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“), ďalej „IFRS“.

Nové a upravené Účtovné štandardy IFRS, ktoré sú účinné pre bežné účtovné obdobie

V bežnom roku skupina uplatnila viaceré dodatky k Účtovným štandardom IFRS, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ, ktoré sú povinné pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr. Ich uplatnenie nemalo významný dopad na zverejnenia ani na sumy vykázané v tejto účtovnej závierke.

- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“**, vydaný IASB dňa 18. mája 2017. Nový štandard vyžaduje, aby sa poistné záväzky oceňovali v súčasnej hodnote plnenia, a poskytuje jednotnejší prístup k oceňovaniu a vykazovaniu všetkých poistných zmlúv. Tieto požiadavky sú určené na to, aby sa dosiahlo konzistentné účtovanie poistných zmlúv na základe princípov. IFRS 17 nahrádza IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a súvisiace interpretácie v prípade uplatnenia. Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“, vydané IASB dňa 25. júna 2020 odkladajú dátum prvého uplatnenia IFRS 17 o dva roky na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr. Dodatky vydané dňa 25. júna 2020 zároveň prinášajú zjednodušenia a vysvetlenia požiadaviek tohto štandardu a poskytujú dodatočné úľavy pri uplatňovaní IFRS 17 po prvýkrát.
- **Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“ – Prvé uplatnenie IFRS 17 a IFRS 9 – Porovnávacie informácie**, vydané IASB dňa 9. decembra 2021. Ide o dodatky s úzkym rozsahom pôsobnosti zamerané na prechodné požiadavky podľa IFRS 17 pre účtovné jednotky, ktoré zároveň po prvýkrát uplatňujú IFRS 17 a IFRS 9.
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Zverejňovanie účtovných politík**, vydané IASB dňa 12. februára 2021. Dodatky vyžadujú, aby účtovné jednotky zverejňovali významné informácie o svojich účtovných politikách, a nie svoje významné účtovné politiky, a poskytujú usmernenie a príklady, ktoré pomôžu zostavovateľom účtovnej závierky pri rozhodovaní, ktoré účtovné politiky zverejniť v účtovnej závierke.
- **Dodatky k IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“ – Definícia účtovných odhadov**, vydané IASB dňa 12. februára 2021. Tieto dodatky sa zameriavajú na účtovné odhady a poskytujú usmernenie, ako rozlišovať medzi účtovnými politikami a účtovnými odhadmi.
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“ – Odložená daň týkajúca sa pohľadávok a záväzkov vyplývajúcich z jednej transakcie**, vydané IASB dňa 6. mája 2021. Podľa týchto dodatkov sa oslobodenie od prvotného vykázania nevzťahuje na transakcie, v ktorých pri prvotnom vykázaní vznikajú odpočítateľné aj zdaniteľné dočasné rozdiely, ktoré majú za následok vykázanie rovnakých odložených daňových pohľadávok a záväzkov.
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“ – Medzinárodná daňová reforma – Modelové pravidlá druhého piliera**, vydané IASB dňa 23. mája 2023. Dodatky zaviedli dočasnú výnimku z účtovania odložených daní vyplývajúcich z jurisdikcií, ktoré zavádzajú globálne daňové pravidlá, a požiadavky na zverejňovanie týkajúce sa expozície spoločnosti voči daniam z príjmov vyplývajúcim z reformy, najmä prv, než legislatíva zavádzajúca tieto pravidlá nadobudne účinnosť.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nové a revidované Účtovné štandardy IFRS, ktoré boli vydané a ktoré prijala EÚ, ale zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky skupina neuplatňovala tieto revidované Účtovné štandardy IFRS, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ a ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“ – Lízingový záväzok z transakcie predaja a spätného lízingu**, vydané IASB dňa 22. septembra 2022. Dodatky k IFRS 16 vyžadujú od predávajúceho – nájomcu, aby následne ocenil lízingové záväzky vyplývajúce zo spätného lízingu tak, aby nevykazoval žiadny zisk ani stratu súvisiacu s užívacím právom, ktoré si ponecháva. Nové požiadavky nebránia predávajúcemu – nájomcovi vykazovať vo výkaze ziskov a strát zisk alebo stratu z čiastočného alebo úplného ukončenia lízingu.
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé**, vydané IASB dňa 23. januára 2020, a **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Dlhodobé záväzky s kovenantmi**, vydané IASB dňa 31. októbra 2022. Dodatky vydané v januári 2020 poskytujú všeobecnejší prístup ku klasifikácii záväzkov podľa IAS 1 na základe zmluvných dohôd platných k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Dodatky vydané v októbri 2022 vysvetľujú, ako podmienky, ktoré musí účtovná jednotka spĺňať počas dvanástich mesiacov od skončenia účtovného obdobia, ovplyvňujú klasifikáciu záväzku, a stanovujú dátum účinnosti oboch dodatkov na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr.

Nové a revidované Účtovné štandardy IFRS, ktoré boli vydané, ale EÚ ich neprijala

V súčasnosti sa Účtovné štandardy IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od IFRS prijatých Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli prijaté EÚ k dátumu schválenia tejto účtovnej závierky:

- **Dodatky k IAS 7 „Výkaz o peňažných tokoch“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“ – Dohody o platbách dodávateľom**, vydané IASB dňa 25. mája 2023. Dodatky dopĺňajú požiadavky na zverejňovanie a usmernenia v rámci existujúcich požiadaviek na zverejňovanie kvalitatívnych a kvantitatívnych informácií o dohodách o platbách dodávateľom.
- **Dodatky k IAS 21 „Vplyvy zmien kurzov cudzích mien“ – Chýbajúca konvertibilita**, vydané IASB dňa 15. augusta 2023. Dodatky obsahujú usmernenie, ktoré vysvetľuje, kedy je mena vymeniteľná a ako určiť výmenný kurz, keď nie je vymeniteľná.
- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“**, vydaný IASB dňa 30. januára 2014. Tento štandard má umožniť účtovným jednotkám, ktoré uplatňujú IFRS po prvýkrát a v súčasnosti vykazujú účty časového rozlíšenia pri regulácii v súlade s ich predchádzajúcimi účtovnými štandardmi, aby v tom pokračovali aj po prechode na IFRS.
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“ – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom**, vydané IASB dňa 11. septembra 2014. Dodatky sa zaoberajú konfliktom medzi požiadavkami IAS 28 a IFRS 10 a objasňujú, že pri transakcii zahŕňajúcej pridruženú spoločnosť alebo spoločný podnik závisí rozsah vykázania zisku alebo straty od toho, či predané alebo vložené aktíva predstavujú podnik.

Skupina neočakáva, že prijatie uvedených štandardov bude mať významný vplyv na účtovnú závierku skupiny v budúcich obdobiach.

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené. Na základe odhadov skupiny uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa **IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“** by nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej riadnej konsolidovanej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Skupina pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2023 s dátumom 19. februára 2024 bude po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

Použitá mena v účtovnej závierke je euro („EUR“) a zostatky sú uvedené v tisícoch eur, pokiaľ sa neuvádza inak.

Významné účtovné odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje vypracovanie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov a na vypracovanie dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od odhadov líšiť o budúce zmeny ekonomických podmienok podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, a môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo môže významne ovplyvniť finančné postavenie a výsledok hospodárenia.

Vplyv zmeny účtovných odhadov je prospektívne zahrnutý v hospodárskom výsledku toho obdobia, v ktorom dôjde k zmene odhadu za predpokladu, že zmeny ovplyvnia iba dané obdobie, alebo hospodárskeho výsledku aj nasledujúcich období, pokiaľ zmena ovplyvní aj obdobia nasledujúce.

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia skupiny vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúci ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 31. decembru 2023. Uvedená položka je vykázaná v poznámke 11 „(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslužkov a záruk“.
- Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov. 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. Uvedená položka je vykázaná v poznámke 14 „Daň z príjmov“.
- Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore. Uvedená položka (Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom je vykázaná v poznámke 10 „(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

b) Princípy konsolidácie

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa účtovnú závierku banky a jej dcérskych spoločností (pozri bod I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE poznámok) zostavenú za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023.

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

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

I. Podnikové kombinácie

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

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

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

II. Dcérske spoločnosti

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

III. Menšinové podiely

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

IV. Strata kontroly

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

V. Transakcie eliminované pri konsolidácii

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

VI. Spôsob konsolidácie

Banka posúdila svoje podiely a kontrolu v dcérskych spoločnostiach, spoločne kontrolovaných podnikoch a pridružených podnikoch vzhľadom na IFRS 10, IFRS 11 a IFRS 12. Dcérske spoločnosti sa konsolidujú metódou úplnej konsolidácie.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

c) Prepočet cudzej meny

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene skupina prepočítava na euro a vykazuje v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme skupiny a v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu uskutočnenia transakcie.

Kurzové zisky/(straty) z transakcií v cudzích menách, vrátane nerealizovaných ziskov a strát z precenenia finančných nástrojov na reálnu hodnotu, sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“.

Kurzové zisky/(straty) z majetkových finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sú vykázané v „Ostatných súhrnných ziskoch a stratách“.

Nerealizovaný zisk alebo stratu z pevných termínových operácií, skupina účtuje len v mene EUR, pričom reálnu hodnotu vyčísluje na základe predpokladaného forwardového kurzu vypočítaného štandardným matematickým vzorcom, ktorý zohľadňuje spotový kurz publikovaný Európskou centrálnou bankou a úrokové sadzby platné ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Uvedená položka je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov“, ak ide o pohľadávku alebo v položke „Záväzky zo zabezpečovacích derivátov“, ak ide o záväzok a vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý/zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“.

Podsúvahové transakcie v cudzej mene sa prepočítajú na euro v podsúvahe skupiny kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

d) Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie

Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie pozostávajú z peňažnej hotovosti a zostatkov na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska vrátane povinných minimálnych rezerv v Národnej banke Slovenska. Ostatné vklady splatné na požiadanie (peňažné ekvivalenty) obsahujú bežné účty voči bankám splatné na požiadanie.

Povinné minimálne rezervy v Národnej banke Slovenska sú požadované vklady s obmedzeným čerpaním, ktoré musia viesť všetky komerčné banky s licenciou v Slovenskej republike. Výšku úročenia stanovuje Európska centrálna banka pravidelne po skončení každej periódy určenej Európskou centrálnou bankou. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Peniaze a peňažné ekvivalenty“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch).

e) Finančné nástroje

Finančný nástroj je zmluva, prostredníctvom ktorej vzniká finančné aktívum jednej účtovnej jednotky a zároveň finančný záväzok alebo kapitálový nástroj inej účtovnej jednotky.

Finančné aktíva alebo finančné záväzky sú pri prvotnom vykázaní ocenené reálnou hodnotou vrátane transakčných nákladov súvisiacich s obstaraním alebo vydaním finančného nástroja. Výnimkou z tohto pravidla je ocenenie finančných nástrojov, oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, pri ktorých transakčné náklady nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

Najlepším odhadom reálnej hodnoty finančného nástroja, pri jeho obstaraní, je transakčná cena. V prípade, ak sa ale transakčná cena líši od reálnej hodnoty a:

- reálna hodnota finančného nástroja je preukázaná kótovanou cenou na aktívnom trhu alebo je výsledkom oceňovacej techniky ktorá využíva len údaje z pozorovateľných trhov, skupina ocení finančný nástroj reálnou hodnotou a vykáže zisk stratu prvého dňa
- vo všetkých ostatných prípadoch sa finančný nástroj ocení v reálnej hodnote, pričom rozdiel medzi reálnou hodnotou a transakčnou cenou sa zadrží a do výkazu ziskov a strát sa účtuje len vtedy, keď to vyplýva zo zmeny nejakého faktora, vrátane času, ktorý by brali do úvahy účastníci trhu pri stanovení ceny finančného nástroja.

Skupina pri klasifikácii a oceňovaní finančných aktív uplatňuje pravidlá, ktoré zohľadňujú obchodný model, na základe ktorého sú aktíva riadené a na základe charakteristiky ich peňažných tokov.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

V prípade skupiny sa uplatňujú štyri kategórie klasifikácie finančných aktív a dve kategórie finančných záväzkov:

1. finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC),
2. finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI),
3. finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
4. finančné aktíva určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
5. finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC) a
6. finančné záväzky určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Finančný majetok sa oceňuje v amortizovanej hodnote, ak sú splnené obidve tieto podmienky:

- finančný majetok je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a
- zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny.

V rozpore so zámerom držať finančné aktíva do splatnosti s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky nie je ani skutočnosť, ak dôjde k občasnému alebo objemovo nevýznamným predajom, predajom pred maturitou, prípadne ak predaj nepredstavuje zmenu obchodného modelu.

Dlhový finančný majetok obstaraný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predať finančné aktíva, pričom zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny sa oceňuje reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI).

Pri prvotnom vykázaní nástroja vlastného imania, ktorý nie je držaný na obchodovanie, sa skupina môže neodvolateľne rozhodnúť a vykazovať zmeny reálnej hodnoty z finančného nástroja v ostatných súčiastiach súhrnného výsledku hospodárenia. Toto rozhodnutie sa uskutočňuje pre každú investíciu samostatne a zohľadňuje strategické záujmy. Zisky a straty z preceňovania sa nikdy nerecyklujú do výsledku hospodárenia. Po odúčtovaní investície sa výsledný zisk alebo strata preúčtuje do nerozdelených ziskov.

Všetky ostatné finančné aktíva, t. j. finančné aktíva, ktoré nespĺňajú kritériá klasifikácie ako oceňované v amortizovanej hodnote alebo finančné aktíva oceňované vo FVOCI sa následne oceňujú v reálnej hodnote, pričom zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú cez výkaz súhrnných ziskov a strát.

Okrem vyššie popísaných účtovných pravidiel má skupina možnosť pri prvotnom vykázaní zaradiť finančný majetok do portfólia oceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ak tým eliminuje alebo výrazne zníži nekonzistentnosť oceňovania alebo vykazovania (t. j. „účtovný nesúlad“), ktoré by inak vyplynuli z ocenenia majetku alebo záväzkov na inom základe. Pri obstaraní skupina finančný majetok zaradiť na základe obchodného modelu a podmienok peňažných tokov do jednej z vyššie popísaných kategórií.

Finančné aktíva držané na obchodovanie a tie, ktoré sú riadené a ktorých výkonnosť sa hodnotí na základe reálnej hodnoty, sa budú oceňovať v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

Keď skupina určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predať finančné aktíva), musí posúdiť, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny. Na tento účel sa úrok definuje ako plnenie za časovú hodnotu peňazí, za úverové riziko súvisiace s nesplatenou sumou istiny počas príslušného časového obdobia a za iné základné riziká a náklady úverovania, ako aj ziskovú maržu. Toto posúdenie sa vykonáva samostatne pre jednotlivé nástroje k dátumu prvotného vykázania finančného majetku.

Pri posudzovaní, či zmluvné peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov skupina zohľadňuje zmluvné podmienky nástroja. To zahŕňa posúdenie, či finančný majetok obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov tak, aby nespĺňali túto podmienku.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Skupina posudzuje:

- podmienky predčasného splatenia, predĺženia,
- prvky pákového efektu,
- či pohľadávka súvisí s konkrétnym majetkom alebo peňažnými tokmi,
- zmluvne prepojené nástroje a
- úrokovú sadzbu.

Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test

Časová hodnota peňazí je prvok úroku, ktorý poskytuje plnenie len za plynutie času. Neberie do úvahy ostatné riziká (úverové riziko, riziko likvidity a pod.) ani náklady (administratívne náklady a pod.) súvisiace s držbou finančného majetku.

V určitých prípadoch však prvok časovej hodnoty peňazí môže byť zmenený (t. j. nedokonalý). Bolo by to tak napríklad vtedy, keď sa úroková sadzba finančného majetku pravidelne prestavuje, no frekvencia takýchto prestavení nekorešponduje so zostatkovou splatnosťou úrokovej sadzby. V takýchto prípadoch musí účtovná jednotka posúdiť zmenu s cieľom stanoviť, či zmluvné peňažné toky stále predstavujú výhradne platby istiny a úroku, t. j. zmena obdobia významne nemení peňažné toky z „dokonalého“ benchmarkového nástroja.

1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Základnými zložkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

- úvery a preddavky v obchodnom modeli „hold-to-collect“ a
- dlhové cenné papiere v obchodnom modeli „hold-to-collect“.

Úvery a preddavky

Úvery a preddavky predstavujú finančný majetok s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu. Úvery a preddavky sú oceňované v amortizovanej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery, znížené o opravné položky vyjadrujúce znehodnotenie. Efektívna úroková miera je podrobnejšie popísaná v časti r) Vykazovanie výnosov a nákladov: Úroky, poplatky a provízie úrokového charakteru.

Úver skupina zaúčtuje do výkazu o finančnej situácii pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkovi. Počas vykonávania činnosti vznikajú skupine potenciálne záväzky, s ktorými je spojené úverové riziko. Skupina účtuje o potenciálnych záväzkoch v podsúvahe a vytvára rezervy na tieto záväzky, ktoré vyjadrujú mieru rizika vydaných garancií, akreditívov a nečerpaných úverových limitov ku dňu účtovnej závierky.

Dlhové cenné papiere

Finančné aktíva zaradené do tohto portfólia sú spravované s cieľom realizovať peňažné toky inkasovaním zmluvných platieb počas životnosti nástroja. Pri stanovovaní, či sa peňažné toky budú realizovať inkasom zmluvných peňažných tokov z finančných aktív, skupina zohľadnila frekvenciu, hodnotu a načasovanie predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody týchto predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti. Obchodný model nebol stanovený len na základe samotných predajov ale boli zohľadnené informácie o minulých predajoch a očakávania týkajúce sa budúcich predajov tak, aby bolo dostatočne preukázané, že skupina spravuje aktíva s cieľom realizovať peňažné toky v súlade so stanoveným obchodným modelom „hold-to-collect“. Do portfólia patria najmä cenné papiere emitované štátom a iné bonitné cenné papiere.

Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote sa oceňujú na základe efektívnej úrokovej miery po zohľadnení znehodnotenia. Výnosy z úrokov, diskonty a prémie z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery“.

2. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI)

Skupina má dve portfóliá finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty. Sú to portfóliá pre:

- nástroje vlastného imania, ktoré nie sú držané na obchodovanie a
- dlhové cenné papiere, ktoré spĺňajú SPPI test, v obchodnom modeli „hold to collect and sell“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nástroje vlastného imania

Pri prvotnom vykázaní skupina využila neodvolateľnú možnosť a investičné podielové cenné papiere, spĺňajúce definíciu majetkových nástrojov podľa ustanovení IFRS pravidiel, zaradila do portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty. Sú to predovšetkým podiely v súkromne vlastnených spoločnostiach, pri ktorých neexistuje žiadny aktívny trh, alebo v spoločnostiach, v ktorých je účasť povinná (S.W.I.F.T. s. c., D. Trust Certifikačná Autorita, a. s., Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., Monilogi s.r.o.).

Dividendy z finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“. Zisky alebo straty z reálnej hodnoty podielových cenných papierov ocenených v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa nikdy neklasifikujú do zisku alebo straty. Nie sú predmetom zníženia hodnoty a preto sa v zisku alebo strate nevykazuje žiadne zníženie hodnoty. Kumulatívne zisky a straty vykázané v ostatných súhrnných ziskoch a stratách sa prevedú do nerozdeleného zisku pri predaji investície.

Dlhové cenné papiere

Dlhové cenné papiere zaradené do portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa pri prvotnom vykázaní oceňujú v reálnej hodnote upravenej o transakčné náklady. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú v položke „Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“ v rámci vlastného imania skupiny až do momentu vyradenia alebo znehodnotenia daného dlhového cenného papiera. V prípade vyradenia dlhového cenného papiera, kumulatívne zisky a straty vykázané v položke „Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“, sa preklasifikujú do výkazu súhrnných ziskov a strát do položky „Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“.

Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, úverové pohľadávky a zmluvy o finančných zárukách

Výpočet očakávaných úverových strát si vyžaduje použitie účtovných odhadov, ktoré sa vo svojej podstate zriedkavo rovnajú skutočným výsledkom. Vedenie pri výpočte zohľadňuje aj účtovné zásady skupiny.

Skupina posudzuje výhľadovo očakávané úverové straty, ktoré súvisia s jej dlhovými nástrojmi – aktívami oceňovanými v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) a s expozíciou vyplývajúcou z úverových príslubov, lízingových pohľadávok a zmlúv o finančných zárukách. Skupina vykazuje opravnú položkou na takéto straty vždy k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Oceňovanie očakávaných úverových strát

Oceňovanie očakávaných úverových strát odzrkadľuje hodnotu straty váženú pravdepodobnosťou, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov, časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprímeraných nákladov alebo úsilia na získanie informácií o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Významné úsudky sú:

- stanovenie kritérií pre výrazné zvýšenie úverového rizika,
- výber vhodných modelov a predpokladov na oceňovanie očakávaných úverových strát,
- stanovenie počtu a relatívnych váh scenárov zameraných na budúcnosť pre každý typ produktu/trhu a súvisiacich očakávaných úverových strát,
- vytvorenie skupín podobných finančných aktív na účely oceňovania očakávaných úverových strát.

Odhadovanie úverovej expozície na účely riadenia rizík je zložitá a vyžaduje použitie modelov. Posúdenie úverového rizika portfólia aktív zahŕňa ďalšie odhady, pokiaľ ide o pravdepodobnosť výskytu zlyhania, súvisiace pomerové ukazovatele straty a korelácie zlyhania medzi protistranami. Skupina oceňuje úverové riziko pomocou pravdepodobnosti zlyhania (probability of default – PD), expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD) a straty v prípade zlyhania (loss given default – LGD). Ide o prevládajúci prístup k oceňovaniu očakávaných úverových strát podľa IFRS 9.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

IFRS 9 stanovuje trojúrovňový model znehodnotenia finančných aktív, ktorý je založený na zmenách úverovej kvality od prvotného vykázania. Tento model vyžaduje, aby sa finančný nástroj, ktorý nie je pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotený, klasifikoval v etape 1 a aby sa jeho úverové riziko nepretržite monitorovalo. Ak sa zistí významné zvýšenie úverového rizika od prvotného vykázania, finančný nástroj sa presunie do etapy 2, ale ešte sa nepovažuje za úverovo znehodnotený. Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, presunie sa do etapy 3.

Pri finančných nástrojoch v etape 1 sa očakávaná úverová strata oceňuje v sume, ktorá sa rovná časti očakávaných úverových strát počas doby životnosti, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v nasledujúcich 12 mesiacoch. Pri nástrojoch v etape 2 alebo 3 sa očakávané úverové straty oceňujú na základe očakávaných úverových strát počas doby životnosti. Podľa IFRS 9 je pri oceňovaní očakávaných úverových strát potrebné zohľadniť informácie zamerané na budúcnosť. Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené pri prvotnom vykázaní. Takéto úvery sú prvotne vykázané v reálnej hodnote a ich očakávaná úverová strata sa vždy oceňuje ako kumulatívna zmena počas celej doby životnosti (etapa 3). Pri stanovení reálnej hodnoty znehodnoteného finančného aktíva sú zohľadnené všetky očakávané straty vrátane strát odhadovaných na základe informácií o klientovi/emitentovi získaných z trhu, makroekonomické ukazovatele a scenáre odhadujúce budúci vývoj.

Finančný nástroj spĺňa podmienky znehodnoteného nástroja, ak nastala jedna alebo viac udalostí, predstavujúcich default klienta/emitenta:

- výrazné finančné ťažkosti dlžníka/emitenta,
- porušenie zmluvy z dôvodu zlyhania (default) alebo omeškania,
- ak dlžník má zmluvne dohodnutú úľavu v prípade finančných ťažkostí,
- je pravdepodobné, že na dlžníka bude vyhlásený konkurz alebo reštrukturalizácia,
- ukončenie obchodovania na aktívnom trhu z dôvodu finančných ťažkostí,
- kúpa aktíva s významným diskontom vyjadrujúcim kreditnú stratu.

V prípade, ak reálna hodnota znehodnoteného aktíva bola vykázaná nižšie ako boli finančné toky zo znehodnoteného aktíva, skupina vykáže zisk.

Očakávané úverové straty sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám“. Ak pominul dôvod na vykazovanie opravnej položky/rezervy alebo výška opravnej položky/rezervy nie je primeraná, nadbytočné opravné položky/rezervy sa rozpustia cez rovnaké riadky výkazu súhrnných ziskov a strát.

Významné zvýšenie úverového rizika

Skupina má za to, že úverové riziko finančného nástroja sa významne zvýšilo, keď bolo splnené jedno alebo viac z týchto kvantitatívnych, kvalitatívnych alebo zabezpečovacích kritérií:

Kvantitatívne kritériá

Skupina používa kvantitatívne kritériá ako primárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií. Pri kvantitatívnom rozdelení na etapy porovnáva skupina krivku PD počas doby životnosti k dátumu ocenenia s forwardovou krivkou PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania. Pri odhadovaní krivky PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania sa vychádza z predpokladov o štruktúre krivky PD. Na jednej strane sa v prípade vysoko hodnotených finančných nástrojov (t.j. nástroj s lepším ako priemerným ratingom príslušného portfólia) predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času zhorší. V prípade nízko hodnotených finančných nástrojov sa predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času zlepší. Miera zlepšenia alebo zhoršenia bude závisieť od etapy počiatočného ratingu.

Skupina uplatňuje zvýšenie PD ako kritérium pre stanovenie významného zvýšenia úverového rizika (SICR) pre všetky portfóliá s oficiálne overenými modelmi doživotného PD. V súčasnosti ide o nasledovné produkty: hypotéky a americké pôžičky na vybavenie domácnosti, bezúčelové spotrebné úvery, kreditné karty pre fyzické osoby (PI) a prečerpania pre PI. Významnosť (prahová hodnota) je definovaná počas vývoja modelu, pretože je hodnotená pre každé z týchto portfólií osobitne. Zodpovedá preddefinovanému kvantilu rozdelenia logitových rozdielov kumulatívnych PD (súčasného a v čase vzniku) hodnotených na zhoršujúcom sa portfóliu. V súčasnosti sa pre všetky portfóliá používa 90. percentil.

Kvalitatívne kritériá

Skupina používa kvalitatívne kritériá ako sekundárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií. Presun do etapy 2 sa uskutoční po splnení kritérií uvedených nižšie.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

V prípade štátnych, bankových, podnikových a projektových finančných portfólií, ak dlžník spĺňa jedno alebo viac z týchto kritérií:

- externé trhové ukazovatele
- zmeny zmluvných podmienok
- zmeny prístupu k riadeniu
- odborný úsudok

Významné zmeny v externých trhových ukazovateľoch úverového rizika pre konkrétny finančný nástroj alebo podobné finančné nástroje s rovnakou očakávanou dobou životnosti. Medzi zmeny trhových ukazovateľov kreditného rizika patria okrem iného úverový spread, ceny swapov na úverové zlyhanie dlžníka, doba alebo miera, do akej bola reálna hodnota finančného aktíva nižšia ako jeho amortizovaná cena, a ďalšie trhové informácie týkajúce sa dlžníka (napríklad zmeny ceny dlhových a podielových cenných papierov).

Očakávané zmeny zmluvných podmienok vrátane očakávaného porušenia zmluvy, ktoré môžu viesť k vzdaniu sa alebo zmene a doplneniu zmluvy, odloženým splátkam úrokov, zvýšeniu úrokovej sadzby, vyžadovaniu dodatočného zabezpečenia alebo záruky, alebo iným zmenám v rámci zazmluvneného nástroja.

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika zahŕňa informácie zamerané na budúcnosť a vykonáva sa štvrtťorčne na úrovni jednotlivých transakcií pre všetky neretailové portfóliá držané skupinou.

V prípade retailových portfólií, ak dlžník spĺňa jedno alebo viac z týchto kritérií:

- odklad splatnosti
- odborný úsudok

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika zahŕňa informácie zamerané na budúcnosť a vykonáva sa mesačne na úrovni jednotlivých transakcií pre všetky portfóliá držané skupinou.

Zabezpečenie (backstop)

Zabezpečenie sa uplatňuje, ak úverové riziko finančného nástroja sa významne zvýšilo, ak je dlžník v omeškaní so zmluvnými splátkami viac ako 30 dní. V niektorých obmedzených prípadoch neplatí predpoklad, že finančné aktíva, ktoré sú po splatnosti viac ako 30 dní, sa vykazujú v etape 2. Vyvrátiť tento predpoklad je možné iba z technických dôvodov (napríklad z dôvodu zlyhania alebo nesprávneho procesu IT pri výpočte údajov po splatnosti) a iba v ojedinelých situáciách, keď korekciu vstupných údajov nie je možné úspešne napraviť v pôvodnom IT systéme.

Skupina nevyužila výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika pri žiadnej úverovej činnosti, ale selektívne využíva výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika pri dlhových cenných papieroch.

Definícia zlyhaných aktív a úverovo znehodnotených aktív

Skupina definuje finančný nástroj ako zlyhaný, v súlade s definíciou úverového znehodnotenia, keď spĺňa jedno alebo viac z nasledujúcich kritérií.

Ak je dlžník v omeškaní so svojimi zmluvnými splátkami viac ako 90 dní a nedochádza k pokusu vyvrátiť predpoklad, že finančné aktíva, ktoré sú po lehote splatnosti viac ako 90 dní, tak sa finančné aktíva vykazujú v etape 3.

Dlžník spĺňa kritériá nepravdepodobnosti splácania, čo naznačuje, že dlžník má významné finančné ťažkosti. Ide o prípady, keď:

- dlžník má dlhodobý odklad splatnosti,
- dlžník je zosnulý,
- dlžník je platobne neschopný,
- dlžník porušuje významné finančné ukazovatele úveru,
- aktívny trh s týmto finančným majetkom zanikol pre finančné ťažkosti,
- veriteľ urobil významné ústupky vzhľadom na finančné ťažkosti dlžníka,
- je pravdepodobné, že dlžník vstúpi do konkurzu,
- finančné aktíva sa nakupujú alebo vznikajú s výraznou zľavou, ktorá odráža vzniknuté úverové straty.

Uvedené kritériá sa uplatnili na všetky finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote a na dlhové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia držané skupinou a sú v súlade s definíciou zlyhania, ktorá sa používa na účely riadenia interného úverového rizika.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu

Očakávaná úverová strata sa určuje buď na základe doby 12 mesiacov alebo doby životnosti v závislosti od toho, či došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od prvotného vykázania alebo či sa majetok považuje za úverovo znehodnotený. Do určovania pravdepodobnosti zlyhania (probability of default – PD), expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD) a straty v prípade zlyhania (loss given default – LGD) počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sú zahrnuté aj ekonomické informácie zamerané na budúcnosť. Tieto predpoklady sa líšia podľa typu produktu. Očakávané úverové straty sú diskontovaným súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD), expozície pri zlyhaní (EAD) a diskontného faktora (D).

Pravdepodobnosť zlyhania

Pravdepodobnosť zlyhania predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok buď počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Vo všeobecnosti sa pri výpočte pravdepodobnosti zlyhania počas doby životnosti vychádza z regulačnej 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania očistenej od akejkoľvek marže z dôvodu konzervativizmu. Táto pravdepodobnosť zlyhania je vypočítaná samostatne pre každý produktový typ na základe najdlhšej možnej histórie dát pre príslušný produkt dostupnej v internej databáze skupiny. Následne sa používajú rôzne štatistické metódy na odhad vývoja profilu zlyhania od prvotného vykázania počas celej doby životnosti úveru alebo portfólia úverov, pričom konkrétne boli použité: Analýza prežitia na úrovni daného ratingu (Survival rating level analysis), Interpolácia 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania do konca doby životnosti úveru a v prípade nedostačujúcich dát pre spomenuté modely, boli použité Benchmarkové hodnoty (konštanty) doporučené skupinovou metodikou odlišujúce sa v závislosti od produktového typu.

Za obmedzených okolností, keď nie sú k dispozícii niektoré vstupy, sa na výpočet používa zoskupovanie, spriemerovanie a porovnávanie (benchmarking) vstupov.

Strata v prípade zlyhania

Strata v prípade zlyhania predstavuje očakávanie skupiny, pokiaľ ide o rozsah straty z expozície v stave zlyhania. Strata v prípade zlyhania sa líši podľa typu protistrany a produktu. Strata v prípade zlyhania je vyjadrená ako percentuálna strata na jednotku expozície v čase zlyhania. Strata v prípade zlyhania sa počíta pomocou narátavania výťažku zozbieraného po dobu trvania vymáhacieho cyklu od momentu zlyhania úveru pre daný úver, pričom výsledná percentuálna strata v prípade zlyhania je vyjadrená ako doplnok do 100 % k váženému priemeru všetkých výťažkov za pozorovacie obdobie počtom zlyhaných úverov pre daný produktový typ. V zjednodušenej metodike nepracujeme s výťažkami na úrovni úveru, ale výťažky narátavame podľa dátumu vzniku zlyhania.

Expozícia pri zlyhaní

Expozícia pri zlyhaní je založená na sumách, ktoré skupina očakáva, že jej budú splatené v čase zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti. Expozície pri zlyhaní počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sa určujú na základe očakávaného profilu platieb, ktorý sa líši podľa typu produktu. V prípade amortizovaných produktov a úverov splácaných jednorazovo k dátumu splatnosti sa vychádza zo zmluvných splátok, ktoré dlžník dlhuje počas doby 12 mesiacov alebo doby životnosti. Pri výpočte sa zohľadňujú aj prípadné predpoklady predčasného splatenia/refinancovania.

Pri revolvingových produktoch sa expozícia pri zlyhaní predpovedá na základe aktuálne čerpaného zostatku, ku ktorému sa pripočíta úverový ekvivalent nečerpanej časti úveru, ktorý zohľadňuje očakávané dočerpanie zostávajúceho limitu do času zlyhania.

Diskontný faktor

Vo všeobecnosti platí, že pokiaľ ide o súvahovú expozíciu, ktorá nie je lízingom ani kúpenými alebo vzniknutými úverovo znehodnotenými aktívami (purchased or originated credit-impaired assets – POCI), diskontná sadzba použitá pri výpočte očakávanej úverovej straty je efektívna úroková miera alebo jej aproximácia.

Očakávaná úverová strata je súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD), expozície pri zlyhaní (EAD) a pravdepodobnosti, že k zlyhaniu nedôjde pred uvažovaným časovým obdobím. Táto pravdepodobnosť je vyjadrená funkciou prežitia, (tzv. „survivorship“, alebo „S“). Táto funkcia počíta budúce hodnoty očakávaných úverových strát, ktoré sa potom diskontujú späť k dátumu zostavenia účtovnej závierky a sčítajú. Vypočítané hodnoty očakávaných úverových strát sa následne vážia podľa scenára zameraného na budúcnosť.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Na odhad opravných položiek na nesplatené sumy úverov v etape 3 sa použili rôzne prístupy, ktoré možno rozdeliť do nasledujúcich kategórií:

- Štát, podniky, projektové financie, finančné inštitúcie, miestne a regionálne samosprávy, poisťovne a subjekty kolektívneho investovania: opravné položky etapy 3 počítajú manažéri pre reštrukturalizáciu dlhu, ktorí diskontujú očakávané peňažné toky primeranou efektívnou úrokovou sadzbou.
- Retailové úvery: opravná položka etapy 3 sa tvorí vypočítaním štatisticky odvodeného najlepšieho odhadu očakávanej straty, ktorý bol očistený o nepriame náklady.

Informácie zamerané na budúcnosť

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika a výpočet očakávaných úverových strát zahŕňajú informácie zamerané na budúcnosť. Skupina vykonala analýzu údajov za minulé obdobia a identifikovala kľúčové ekonomické premenné ovplyvňujúce úverové riziko a očakávané úverové straty pre každé portfólio.

V rámci tohto procesu sa tiež použil odborný úsudok. Prognózy ekonomických premenných („základný ekonomický scenár“) a najlepší odhad vývoja ekonomiky v najbližších troch rokoch poskytuje štvrťročne Raiffeisen Research. Po troch rokoch sa pri prognózovaní ekonomických premenných počas celej zostávajúcej doby životnosti jednotlivých nástrojov používa metóda návratu k priemernej hodnote (mean reversion), čo znamená, že ekonomické premenné majú tendenciu dosiahnuť dlhodobú priemernú úroveň alebo dlhodobú priemernú úroveň rastu až do splatnosti. Vplyv ekonomických premenných na pravdepodobnosť zlyhania, stratu v prípade zlyhania a expozíciu pri zlyhaní sa určil pomocou štatistickej regresie, resp. metódami analýz časových radov, aby sa zistil historický vplyv zmien týchto premenných na mieru zlyhania a zložky straty v prípade zlyhania a expozície pri zlyhaní.

Okrem základného ekonomického scenára poskytuje Raiffeisen Research aj najlepší a najhorší scenár spolu s váhami scenárov. Váhy scenárov sa určujú kombináciou štatistickej analýzy a odborného úverového úsudku, pričom sa berie do úvahy rozsah možných výsledkov každého zvoleného scenára. V retaile sa používajú nasledujúce váhy pre jednotlivé ekonomické scenáre: 25 % (nárast/optimistický), 50 % (základný), 25 % (pokles/pesimistický).

Podľa skupiny predstavujú tieto prognózy najlepší odhad možných výsledkov, ktorý pokrýva všetky možné nelineárne trendy a asymetrie v rôznych portfóliách skupiny.

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2023 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiacie sa 31. decembrom 2024 až 2026:

	(%)	2024	2025	2026
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	5,43	5,35	5,30
	Pesimistický scenár	7,76	6,64	6,59
	Optimistický scenár	4,93	5,07	5,02
Úrokové sadzby	Základný scenár	3,48	3,10	2,75
	Pesimistický scenár	4,37	3,60	3,25
	Optimistický scenár	2,34	2,47	2,12
Rast HDP	Základný scenár	1,49	2,11	2,06
	Pesimistický scenár	-0,58	0,96	0,91
	Optimistický scenár	2,88	2,88	2,84
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	3,02	3,11	3,20
	Pesimistický scenár	2,83	2,83	2,82
	Optimistický scenár	3,16	3,33	3,51

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2022 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiacie sa 31. decembrom 2023 až 2025:

	(%)	2023	2024	2025
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	6,11	5,84	5,71
	Pesimistický scenár	8,72	7,29	7,16
	Optimistický scenár	3,96	4,38	4,25
Úrokové sadzby	Základný scenár	2,60	2,15	1,78
	Pesimistický scenár	3,50	2,65	2,27
	Optimistický scenár	2,12	1,88	1,51
Rast HDP	Základný scenár	1,71	2,47	2,50
	Pesimistický scenár	-1,13	0,90	0,92
	Optimistický scenár	3,25	3,33	3,35
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	2,88	2,97	3,06
	Pesimistický scenár	2,67	2,65	2,63
	Optimistický scenár	3,10	3,31	3,54

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Pri neštandardných podmienkach môže nastať situácia kedy sa prejaví špecifický rizikový faktor (prípadne viacero rizikových faktorov alebo ich kombinácia) s potenciálnym dopadom na istú časť kreditného portfólia skupiny, napr. niektoré ekonomické odvetvie. Ak je vznik takéhoto rizikového faktora náhly, dôjde k nemu v krátkom časovom horizonte alebo má dočasný charakter, je možné, že nie je (čiastočne alebo úplne) zachytený v ratingovom hodnotení kreditnej kvality protistrany.

V tom prípade môže skupina pristúpiť k uplatneniu korekcií potenciálne neúplnej informácie o kreditnej kvalite portfólia (princíp zohľadnenia výhľadových informácií) v podobe tzv. Post Model Adjustments (PMA).

Od decembra 2021 uplatňuje skupina PMA na úrovni ekonomických odvetví, tzv. „Industry Module“ s cieľom zachytiť vplyv špecifických rizikových faktorov na najviac senzitívne odvetvia. Výsledkom uplatnenia tejto metódy je kvantifikácia dodatočného kreditného znehodnotenia portfólia (očakávanej straty resp. opravnej položky), ktorá je následne alokovaná na úroveň jednotlivých klientov z množiny identifikovaných odvetví.

K 31. decembru 2023 skupina aplikovala dva prístupy kvantifikácie:

- „General Industry Based Approach“ – na základe posúdenia špecifických rizikových faktorov je v prvom kroku identifikované portfólio najrizikovejších odvetví. Následne, výpočet hodnoty dodatočnej tvorby opravnej položky sa uskutoční na základe simulácie zhoršenia kreditného hodnotenia protistrán (zhoršenie ratingu klientov identifikovaných odvetví o 3 stupne). Výsledkom simulácie je vyčíslenie potreby dodatočnej opravnej položky, ktorá je potom alokovaná na úroveň jednotlivých klientov v rámci identifikovaných odvetví. Tento prístup bol aplikovaný aj k 31. decembru 2022.
- „Specific Industry Based Approach“ – metóda bola implementovaná v júni 2023. Z dôvodu narastajúcej neistoty a rizika v portfóliu Commercial Real Estate (CRE) uskutočnila RBI stresové testovanie klientov zaradených do CRE segmentu. Na základe výsledkov stresového testovania bola vypočítaná potreba dodatočnej opravnej položky ako hodnoty reprezentujúcej potenciálnu výšku straty za podmienok stresového scenára.

Analýza citlivosti

Predpoklady ovplyvňujúce opravnú položku na očakávanú úverovú stratu sú:

- Podnikové portfóliá
 - hrubý domáci produkt,
 - miera nezamestnanosti,
 - dlhodobý výnos štátnych dlhopisov,
 - miera inflácie.
- Retailové portfóliá
 - hrubý domáci produkt,
 - miera nezamestnanosti,
 - ceny nehnuteľností.

Odpisovanie úverov

Skupina odpisuje úvery poskytnuté klientom v prípade, že na základe hĺbkovej analýzy preukáže, že nie je reálne očakávať ďalší výťažok alebo šanca ďalšieho výťažku je minimálna. Obvyklými, avšak nie jedinými indikátormi pre zrealizovanie odpisu sú zväčša nasledovné situácie: (i) dlžník nevykonáva žiadnu činnosť, 2 roky nebola zrealizovaná žiadna splátka a neexistuje žiadne zabezpečenie alebo (ii) dlžník je v konkurze, pričom všetok majetok bol speňažený a výťažok zrealizovaný alebo (iii) súd rozhodol (napr. v prípade zákonnej reštrukturalizácie, oddĺžení atď.) o odpísaní časti pohľadávky alebo (iv) skupina predá pohľadávku a iné. V prípade prebiehajúcich súdnych sporov alebo iných konaní, ktoré by eventuálne mohli viesť k výťažku, skupina obvykle odpisuje pohľadávky do podsúvahy.

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu skupiny (Problem loan committee a Executive committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, dotvorí sa opravná položka do výšky odpisovanej pohľadávky a následne sa odpíše do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe. K 31. decembru 2023 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 8 338 tis. EUR (k 31. decembru 2022 33 228 tis. EUR).

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Po odpísaní skupina nerealizuje aktívne vymáhanie, jedine v prípadoch odpisov do podsúvahy pokračuje vo vedení súdnych sporov s cieľom dosiahnuť v budúcnosti výťažok. Pokiaľ skupina po odpísaní úverov poskytnutých klientom zinkasuje od klienta ďalšie sumy alebo získa kontrolu nad zabezpečením v hodnote vyššej, ako sa pôvodne odhadlo, výnos sa vykáže vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslúbom a zárukám“.

Zabezpečenie úverov

Z hľadiska zaobchádzania so zabezpečením sa v skupine kladie veľký dôraz najmä na oceňovanie a preceňovanie jednotlivých zabezpečení, stanovovanie záložnej hodnoty zabezpečenia, stanovovanie prípustnosti zabezpečenia na účely zmierňovania kreditného rizika a na realizáciu zabezpečenia v prípade zlyhania klienta.

V skupine sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- finančné zabezpečenia,
- záruky,
- nehnuteľnosti,
- hnutelné predmety,
- pohľadávky,
- životné poistenie.

Z právnych inštrumentov sa v skupine používajú:

- záložné právo,
- zabezpečovacie postúpenie pohľadávky,
- zabezpečovací prevod práva,
- vinkulácia peňažných prostriedkov,
- zmluva o kúpe cenných papierov,
- dohoda o nahradení záväzku.

Metodika oceňovania zabezpečení aj frekvencia ich preceňovania závisí od typu zabezpečenia a minimálnych podmienok v zmysle platných legislatívnych noriem implementovaných v interných smerniciach skupiny. Stanovovanie hodnoty zabezpečovacích prostriedkov je špecifické pre každý typ zabezpečenia, pričom skupina dodržiava mieru konzervativizmu.

Záložná hodnota zabezpečení sa stanovuje individuálne pre každý typ zabezpečenia v závislosti od typu zabezpečenia a transakcie a v závislosti od individuálnych rizikových charakteristík. Záložná hodnota zabezpečenia sa získa diskontovaním pôvodnej hodnoty zabezpečenia získanej v rámci oceňovania a preceňovania. Faktory, na základe ktorých sa stanovujú diskontné faktory, súvisia najmä s realizovateľnosťou zabezpečení v prípade zlyhania protistrany (napr. typ, lokalita a stav nehnuteľnosti), s prípadným potenciálnym zlyhaním poskytovateľa zabezpečenia (napr. kreditná kvalita a splatnosť finančných zabezpečení) a s inými faktormi (biznis stratégia a orientácia skupiny). Používané diskontné faktory sú predmetom pravidelného prehodnocovania.

Nárokovateľná hodnota zabezpečenia sa stanovuje zo záložnej hodnoty zabezpečenia najviac do výšky aktuálnej hodnoty pohľadávky. Ak je výška záložnej hodnoty zabezpečenia nižšia ako zostatok pohľadávky, skupina stanoví nárokovateľnú hodnotu zabezpečenia do výšky záložnej hodnoty zabezpečenia.

Nárokovateľná hodnota zabezpečenia obsahuje množstvo neistôt a rizík. Sumy, ktoré by sa v konečnom dôsledku mohli pri likvidácii zábezpeky na nesplácané úvery realizovať, by sa mohli od odhadovaných súm líšiť a tento rozdiel by mohol byť významný.

Rozhodovanie skupiny pri realizácii zabezpečenia je individuálne a závisí od faktorov, ako je aktuálny stav a hodnota zabezpečenia, aktuálna výška pohľadávky, rýchlosť uspokojenia pohľadávky, náklady spojené s vymáhaním a pod. O tom, ktorý zabezpečovací inštitút bude použitý v konkrétnom prípade, rozhoduje príslušný kompetentný orgán skupiny.

Skupina využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

- dobrovoľná dražba,
- exekučné konanie,
- speňažovanie zabezpečenia pohľadávky skupiny v konkurznom konaní, alebo
- odpredaj pohľadávok.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

3. Finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)

Keď skupina určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predaj finančné aktíva) a posúdi, že pri daných finančných aktívach zmluvné peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úrokov, skupina vykáže uvedené finančné aktíva v položke „*Finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát*“. Prvotné ako aj následné ocenenie uvedených finančných aktív je v reálnej cene.

4. Finančné aktíva určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)

Finančné aktíva držané na obchodovanie

Finančné aktíva držané na obchodovanie získala skupina s cieľom využiť krátkodobé cenové výkyvy na tvorbu zisku. V tejto kategórii skupina vykazuje cenné papiere - dlhové cenné papiere, pokladničné poukážky a akcie a vykazuje ich vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Finančné aktíva držané na obchodovanie*“. Všetky nákupy a predaje cenných papierov na obchodovanie sú účtované k dátumu vyrovnania obchodu.

Finančné aktíva držané na obchodovanie sa prvotne vykážu v reálnej hodnote a následne sa preceňujú na aktuálnu reálnu hodnotu. Skupina vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia týchto aktív na reálnu hodnotu a čistú výšku výnosov z úrokov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov*“.

Derivátové finančné nástroje

V tejto kategórii skupina vykazuje derivátové finančné nástroje - úrokové swapy, menové swapy, indexové swapy, menové forwardy, úrokové opcie, menové opcie, opcie na indexy, menové, úrokové a indexové futures a komoditné deriváty.

Akékoľvek nákupy a predaje týchto derivátových finančných nástrojov, ktoré si vyžadujú dodanie v časovom rámci určenom regulačným opatrením alebo podľa trhových zvyklostí („obvyklý spôsob“), sa vykazujú ako spotové transakcie. Transakcie, ktoré nespĺňajú kritérium vyrovnania „obvyklým spôsobom“, sa vykazujú v účtovníctve ako finančné deriváty.

Skupina vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia derivátov na reálnu hodnotu a čistú výšku výnosov z úrokov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov*“.

Vnorené deriváty

Vnorený derivát je zložkou hybridnej zmluvy, ktorá obsahuje aj nederivátovú hostiteľskú zmluvu. Výsledkom takéhoto kontraktu je, že niektoré peňažné toky takéhoto kombinovaného nástroja sa menia rovnakým spôsobom ako pri samotnom deriváte. Ak hybridná zmluva obsahuje hostiteľskú zmluvu, ktorá je aktívom a spadá do pôsobnosti IFRS 9, celá zmluva sa z účtovného hľadiska posudzuje ako jeden nástroj, pričom vnorený derivát sa neoddeľuje, teda skupina analyzuje charakter peňažných tokov z celého aktíva a obchodný model, na základe ktorého bolo aktívum obstarané.

Ak hybridná zmluva obsahuje hostiteľskú zmluvu, ktorá nespadá do pôsobnosti IFRS 9 alebo hostiteľská zmluva je záväzkom, vnorené deriváty sa oddelia a účtujú ako samostatné deriváty, ak neexistuje úzka súvislosť medzi rizikami a ekonomickými charakteristikami derivátu a rizikami a ekonomickými charakteristikami hostiteľskej zmluvy, a ak vnorený derivát účtovaný samostatne spĺňa definíciu derivátu a ak sa základná zmluva neúčtuje v reálnej hodnote, ktorej zmeny sa vykazujú do výkazu súhrnných ziskov a strát. Ak sa vnorený derivát oddelí, hostiteľská zmluva sa účtuje v súlade s ostatnými štandardami.

5. Zabezpečovacie deriváty

Skupina sa v rámci voľby uplatňovania štandardu IFRS 9 pri vykazovaní zabezpečovacích derivátov rozhodla pokračovať v pôvodnom účtovaní podľa IAS 39. Zabezpečovacími derivátmi sú deriváty, ktoré sú v rámci stratégie skupiny určené na zabezpečenie určitých rizík a spĺňajú všetky podmienky klasifikácie zabezpečovacích derivátov podľa medzinárodných účtovných štandardov.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Podmienkou na vykázanie zabezpečenia je vypracovanie dokumentácie. Formálna dokumentácia je vypracovaná ku dňu vzniku zabezpečenia a obsahuje:

- cieľ a stratégiu riadenia rizika, ako zabezpečenie zapadá do riadenia rizika skupiny,
- druh zabezpečenia,
- povahu zabezpečovaných rizík,
- identifikáciu zabezpečovanej položky,
- identifikáciu zabezpečovacieho nástroja,
- testovanie efektívnosti (popis spôsobu testovania efektívnosti retrospektívneho aj prospektívneho).

Aby bolo zabezpečenie efektívne, musí byť zmena reálnych hodnôt alebo peňažných tokov zabezpečovacieho a zabezpečeného nástroja vzájomne sa vyrovnávajúca s výsledkom v rozpätí od 80 do 125 %.

Retrospektívnym testovaním sa preveruje, či bolo zabezpečenie efektívne od začiatku až po aktuálny deň. Prospektívnym testovaním sa preveruje, či sa očakáva efektívnosť smerom do budúcnosti. Neefektívna časť zabezpečenia sa vykazuje v poznámke 4 v položke „Čistý zisk/(strata) z účtovania hedžingu“.

Neefektivita zabezpečovacieho vzťahu môže vzniknúť napríklad z dôvodu:

- volatility krátkodobej úrokovej sadzby zabezpečovacieho derivátu,
- časového nesúladu zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovanej položky,
- použitia rozdielnych diskontných kriviek.

Zabezpečenie sa ukončí:

- dobrovoľným ukončením,
- predajom, ukončením, uplatnením zabezpečovaného nástroja,
- zabezpečenie prestalo spĺňať podmienky.

Zabezpečenie reálnej hodnoty

Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na zabezpečenie, ktoré sa považujú za zabezpečenie reálnej hodnoty, sa účtujú do výkazu súhrnných ziskov a strát spolu s akýmikoľvek zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných aktív alebo záväzkov, ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko. Účtovanie zabezpečovacieho nástroja sa skončí, keď skupina zruší zabezpečovací vzťah, po expirácii zabezpečovacieho nástroja alebo jeho predaji, vypovedaní, resp. realizácii predmetnej zmluvy, alebo keď zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania zabezpečovacieho nástroja.

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Záväzky zo zabezpečovacích derivátov“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovaného nástroja súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými nákladmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“ v závislosti od druhu zabezpečovacej položky.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Reklasifikácie vo výkaze o finančnej situácii:

Skupina uskutočnila reklasifikáciu položky *Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika* v rámci výkazu o finančnej situácii. Uvedená zmena je len prezentačného charakteru a nemá vplyv na bilančnú sumu ani na výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku. Porovnateľné obdobie k 31. decembru 2022 je upravené nasledovne:

Reklasifikácia	2022 (pred reklasifikáciou)	Reklasifikácia	2022 (po reklasifikácii)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	16 406 267	(7 874)	16 398 393
<i>Z toho: Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Úvery a preddavky voči klientom</i>	-	(7 874)	(7 874)
Pohl'adávký zo zabezpečovacích derivátov	18 489	7 874	26 363
<i>Z toho: Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Úvery a preddavky voči klientom</i>	(7 874)	7 874	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	19 945 223	(117 106)	19 828 117
<i>Z toho: Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Vklady voči klientom</i>	-	(117 106)	117 106
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	79 209	117 106	196 315
<i>Z toho: Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Vklady voči klientom</i>	(117 106)	117 106	-

Zabezpečenie peňažných tokov

Skupina používa finančné deriváty úrokové swapy na zabezpečenie rizika variability budúcich peňažných tokov spojených s float aktívami, ktoré by mohli mať za následok neočakávané straty v prípade zmeny úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Štruktúra týchto derivátov je presne prispôbená štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho skupina nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektivita týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná a počas uvedeného obdobia bolo toto zabezpečenie účinné.

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohl'adávký zo zabezpečovacích derivátov“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Záväzky zo zabezpečovacích derivátov“. Len efektívna časť zo zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu sa vykazuje vo výkaze Ostatných súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“.

Makro zabezpečenie

Pri makro zabezpečení skupina využila tzv. carve-out k IAS 39 prijatý Európskou úniou, na základe ktorého je možné realizovať zabezpečenie úrokového rizika jadrových vkladov. Skupina makro zabezpečenie používa na dynamicky sa meniace portfólio fixných úverov a vkladov, kde môže periodicky pridávať zabezpečované a zabezpečujúce položky. Týmto postupom si skupina zabezpečuje úrokové riziko, pričom zabezpečované položky (určená časť portfólia) sú preceňované na reálnu hodnotu súvisiacu s pohybmi bezrizikovej úrokovej miery (resp. benchmarkovej sadzby). Reálna hodnota zabezpečovaného portfólia úverov a vkladov sa vykazuje v poznámke „Pohl'adávký zo zabezpečovacích derivátov“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovaného portfólia úverov a vkladov súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Závazky zo zabezpečovacích derivátov“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovaného nástroja súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými nákladmi a výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“ v závislosti od druhu zabezpečovacej položky.

6. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Všetky záväzky skupiny, s výnimkou finančných záväzkov držaných na obchodovanie a derivátových finančných záväzkov, sú vykazované v amortizovanej hodnote. V rámci položky finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote skupina vykazuje podriadený dlh.

Podriadený dlh predstavuje cudzí zdroj skupiny, pričom nároky na jeho vyplatenie sú v prípade konkurzu, vyrovnania alebo likvidácie skupiny podriadené pohľadávkam ostatných veriteľov. Nákladové úroky platené za prijaté podriadené dlhy sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové náklady“.

Podriadený dlh predstavuje finančný záväzok pôvodne ocenený v reálnej hodnote po odpočítaní transakčných nákladov. Následne sa oceňuje v amortizovaných nákladoch na základe metódy efektívnej úrokovej miery.

Súčasťou finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote sú skupinou emitované dlhové cenné papiere.

7. Finančné záväzky určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)

Skupina v rámci finančných záväzkov určených ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát vykazuje dlhové cenné papiere predané na krátko („krátky predaj“) a zápornú reálnu hodnotu derivátov z portfólia finančných záväzkov držaných na obchodovanie a skupinou vydané cenné papiere, ktoré skupina zabezpečuje a preceňujú sa na reálnu hodnotu z titulu zabezpečeného rizika.

f) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

Skupina ukončí vykazovanie finančného majetku len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z majetku alebo keď prevedie finančný majetok a všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva tohto majetku na iný subjekt. Ak skupina neprevedie, ale ani si neponechá všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva a pokračuje v kontrole nad prevedeným majetkom, vykazuje svoj ponechaný podiel na majetku a súvisiaci záväzok zo súm, ktoré možno bude musieť zaplatiť.

Ak si skupina ponechá v podstate všetky riziká a ekonomické úžitky spojené s vlastníctvom prevedeného finančného majetku, pokračuje vo vykazovaní tohto majetku a zaúčtuje aj zabezpečenú pôžičku vo výške prijatých výnosov.

V prípade, ak sú finančné aktíva modifikované a výsledkom modifikácie je významná zmena peňažných tokov (viď. Časť „Modifikácie finančných nástrojov“), pôvodné aktívum sa odúčtuje a zaúčtuje sa nové finančné aktívum.

Skupina ukončuje vykazovanie finančných záväzkov len v prípade, keď sú jej záväzky splatené, zrušené alebo keď vyprší ich platnosť.

Ak dôjde k výmene dlhových nástrojov medzi dlžníkom a veriteľom s výrazne rozdielnymi podmienkami, skupina odúčtuje pôvodný finančný záväzok a vykáže nový finančný záväzok. Rovnako skupina postupuje aj v prípade, ak nastane zásadná zmena podmienok existujúceho finančného záväzku alebo jeho časti.

g) Modifikácie finančných nástrojov

Modifikácie v zmysle IFRS 9 predstavujú zmenu kontraktuálneho/zmluvného cash flows úveru/aktíva na základe zmeny zmluvných podmienok. Ak modifikácia spĺňa nasledovné kvalitatívne alebo kvantitatívne kritériá (substantial modification) vedie k odúčtovaniu pôvodného úveru alebo iného aktíva a zaúčtovaniu nového.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Kvalitatívne kritériá skupina zadefinovala nasledovne:

- zmena meny na úvere;
- zmeny, ktoré spôsobia nesplnenie SPPI testu
- zmena typu finančného aktíva (napr. úver na dlhový cenný papier)

Kvantitatívne kritériá skupina zadefinovala nasledovne:

- predĺženie doby splatnosti o viac ako 50 % a viac ako 2 roky (kumulatívne); a/alebo
- zmena umorovanej hodnoty (hodnota NPV pred zmenou a po zmene pri použití pôvodnej efektívnej úrokovej miery) viac ako 10 %, alebo menej ako 10% ale viac ako 100 000 EUR.

V prípade, ak výsledkom modifikácie nie je povinnosť odúčtovať úver/aktívum skupina je povinná vykázať zisk/stratu z modifikácií. Zisk/strata je rovná rozdielu NPV z nového (modifikovaného) cash flow a aktuálnej účtovnej hodnoty a vykázaná v pozn. 9 „Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát“.

h) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

- Reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov so štandardnými vzťahmi a podmienkami, ktoré sa obchodujú na aktívnom likvidnom trhu, sa určuje na základe cien kótovaných na trhu (zahŕňa kótované dlhopisy s možnosťou odkúpenia, zmenky, dlhopisy a nevypovedateľné dlhopisy).
- Reálna hodnota derivátových nástrojov sa vypočíta pomocou kótovaných cien; ak tieto ceny nie sú dostupné, vypočítava sa na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou vhodnej výnosovej krivky pre trvanie nástrojov pre nevypovedateľné deriváty a pomocou oceňovacieho modelu opcií na vypovedateľné deriváty. Forwardové menové kontrakty sa oceňujú na základe kótovaných forwardových výmenných kurzov a výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb podľa splatnosti daného kontraktu. Úrokové swapy sa oceňujú súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov odhadovaných a diskontovaných na základe príslušných výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb. Reálna hodnota derivátových nástrojov je upravená o kreditné riziko protistrany.
- Reálna hodnota iného finančného majetku a finančných záväzkov (okrem tých uvedených vyššie) sa určuje v súlade so všeobecne uznávanými oceňovacími modelmi na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov.
- Úroveň 1 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku,
- Úroveň 2 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny zahrnuté v rámci Úrovne 1, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien),
- Úroveň 3 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy – fixná kreditná prirážka/ zrážka, dostupné finančné výkazy a pod.).

Ak sú k dispozícii tržové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch) skupina zaradí daný finančný nástroj podľa zistenia trhovej ceny do úrovne 1. V prípade, ak sa neobchoduje s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, skupina oceňuje cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny.

Prehľad výšky finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelených podľa úrovni stanovenia ich reálnej hodnoty je uvedený v položke „Reálna hodnota finančných nástrojov“.

V prípade stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, využíva skupina metódu čistej súčasnej hodnoty s využitím základných úrokových sadzieb jednotlivých mien zverejňovaných centrálnymi bankami, ktoré aproximujú tržové sadzby upravené o priemernú prirážku za systematické riziko.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Presuny medzi úrovňami ocenenia

V prípade ocenenia cenného papiera reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien – úroveň 1 a daný cenný papier je vyradený z obchodovania na burze cenných papierov, ako aj z benchmarku NBS, skupina uvedený cenný papier presunie do úrovne 2.

Ak bol cenný papier na začiatku primárne ocenený teoretickou cenou - úroveň 2, skupina mení zaradenie cenného papiera z úrovne 2 do úrovne 1 uskutočnením prvého obchodu na burze cenných papierov a zverejnením jeho ceny. V prípade, ak sa s daným papierom v nasledovných dňoch nebude obchodovať a nezverejní sa cena cenného papiera, bude daný cenný papier prevedený naspäť do úrovne 2.

i) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

Skupina vykazuje dlhové cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení („repotransakcie“) vo výkaze o finančnej situácii v položke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“. Záväzky voči protistrane sa vykazujú v položke „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“.

Dlhové cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o nákupe a spätnom predaji („obrátené repotransakcie“) sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii ako aktíva v položke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

Rozdiel medzi cenami pri predaji a spätnom odkúpení sa vykazuje ako úrok a časovo rozlišuje počas trvania zmluvy použitím efektívnej úrokovej miery.

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky/amortizáciu spolu s kumulovanými stratami zo zníženia hodnoty. Výška odpisov sa počíta pomocou metódy rovnomerných odpisov podľa odhadovanej doby použiteľnosti. Nedokončené hmotné investície, pozemky a umelecké zbierky sa neodpisujú.

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

Stroje a zariadenia, počítače, dopravné prostriedky	do 6
Softvér	do 17
Inventár a vybavenie	6 – 10
Energetické prístroje a zariadenia	10 – 15
Optická sieť	30
Budovy a stavby	do 40

k) Goodwill

Goodwill predstavuje prebytok obstarávacej ceny, ktorá prevyšuje reálnu hodnotu identifikovateľných aktív, záväzkov a podmienených záväzkov obstaranej spoločnosti ku dňu jej obstarania. Goodwill je prvotne vykázaný v obstarávacej cene a následne sa jeho hodnota upravuje o akumulované straty zo zníženia jeho hodnoty. Goodwill sa testuje raz alebo viackrát ročne, pokiaľ udalosti alebo zmeny okolností naznačujú, že by sa jeho hodnota znížila v súlade s IAS 36 – Zníženie hodnoty aktív. Zníženie hodnoty goodwillu nemožno v nasledujúcich účtovných obdobiach zrušiť.

l) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

K dátumu zostavenia účtovnej závierky skupina posudzuje účtovnú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či existujú náznaky, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto náznakov sa vypracuje odhad návratnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty.

Návratná hodnota sa rovná vyššej z hodnôt – reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj alebo súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov, ktoré sa očakávajú, že budú získané z daného majetku. Ak jedna z uvedených hodnôt prevyšuje účtovnú hodnotu, druhú hodnotu netreba odhadovať. Ak je odhad návratnej hodnoty majetku nižší než jeho účtovná hodnota, zníži sa účtovná hodnota daného majetku na jeho návratnú hodnotu. Strata zo zníženia hodnoty sa premietne do výkazu súhrnných ziskov a strát.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

m) Lízing

Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Materská spoločnosť si formou lízingu prenájma priestory na bankovú činnosť, pričom sa jedná o štandardné lízingové zmluvy so stanovenou cenou nájmu, zmluvy neobsahujú variabilné lízingové splátky. Pri takýchto zmluvách model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use), ktorý je prezentovaný v poznámke 22 „Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva“ a záväzok z prenájmu vykázaný v poznámke 28 „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“. Právo používania sa odpisuje a záväzok sa úročí. Toto má za následok vyššie náklady u väčšiny lízingov hneď na začiatku, aj keď nájomca platí konštantné ročné nájomné. Skupina pri stanovení hodnoty lízingového záväzku berie do úvahy všetky záväzky, vrátane opcí na predĺženie alebo skrátenie kontraktu. Uplatnenie opcí vždy závisí od konkrétnej situácie. Standard povoľuje aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

- líziny s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciu,
- líziny, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu (tzv. „small-ticket“ líziny).

Skupina uplatňuje obidve výnimky. Úhrady nájomného pri krátkodobom prenájme do 12 mesiacov sú vykázané v súhrnom výkaze ziskov a strát v období, za ktoré sú platené. Rovnaký účtovný postup je uplatnený pri prenájme predmetov s nízkou obstarávacou hodnotou. Za nízku obstarávaciu cenu skupina považuje predmety, ktorých cena je maximálne 5 000 EUR.

Skupina ako prenajímateľ

V prípade postavenia skupiny ako prenajímateľa, skupina prvotne posudzuje, či lízing má formu finančného alebo operatívneho lízingu.

Pre klasifikáciu lízingu skupina realizuje celkové posúdenie, či v rámci lízingu sa presúvajú takmer všetky riziká a výhody vyplývajúce z vlastníctva aktíva. V prípade presunu takmer všetkých rizík a výhod, daný lízing sa klasifikuje ako finančný. V opačnom prípade ako operatívny lízing. Jedným z indikátorov finančného lízingu je dĺžka prenájmu trvajúca počas takmer celkovej ekonomickej životnosti aktíva.

Skupina vykazuje splátky nájomného v rámci operatívneho lízingu na rovnomernej báze počas trvania prenájmu v poznámke 6 „Ostatný prevádzkový zisk/(strata)“ v položke „Výnosy z nebankových činností“.

Skupina ako nájomca

Skupina si prenájma nehnuteľnosti a iný podobný majetok (obchodné priestory pobočiek, parkovacie miesta, dátové centrum a pod.) v rámci dlhodobiejšieho prenájmu.

Informácie o majetku prenájom formou lízingu sú uvedené v poznámke 22 „Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva“ v položke „Pozemky a budovy - Právo na užívanie“. Informácie o lízingoch, kde skupina je ako nájomca, sú prezentované v poznámke 43 „Líziny ako nájomca“ (IFRS 16).

n) Neobežné aktíva držané na predaj

Neobežné aktíva držané na predaj sú, keď sa príslušná účtovná hodnota získa späť viac prostredníctvom predajnej transakcie, ako prostredníctvom nepretržitého používania. Táto podmienka sa považuje za splnenú, iba ak je predaj vysoko pravdepodobný a majetok (alebo skupiny na vyradenie) je okamžite k dispozícii na predaj a okrem toho sa manažment zaviazal k predaju. Okrem toho musí byť predajná transakcia ukončená do dvanástich mesiacov.

Neobežné aktíva držané na predaj sa oceňujú nižšou sumou ako pôvodná účtovná hodnota alebo reálna hodnota znížená o náklady na predaj a vykazujú sa v položke „Neobežné aktíva držané na predaj“.

o) Rezervy na záväzky

Ak je skupina vystavená potenciálnym záväzkom zo súdnych sporov alebo nepriamym záväzkom, ktoré sú dôsledkom minulej udalosti, pričom je pravdepodobné, že na vyrovnanie týchto záväzkov bude treba vynaložiť peňažné prostriedky, čo má za následok zníženie zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok a výšku vyplývajúcej straty možno primerane odhadnúť, hodnota rezerv na záväzky sa vykazuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát za príslušné obdobie.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

p) Rezervy na zamestnanecké požitky

Materská spoločnosť má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 31. decembru 2023 mala materská spoločnosť v evidenčnom stave 3 349 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2022: 3 324 zamestnancov).

Spôsob výpočtu záväzku vychádza z poistnomatematických výpočtov, ktoré sú založené na veku zamestnanca, odpracovaných rokoch, fluktuácii, úmrtnostných tabuľkách a diskontných úrokových sadzbách.

Náklady na zamestnanecké požitky sa odhadujú metódou projektovanej jednotky kreditu s poistnomatematickým ocenením k dátumu zostavenia účtovnej závierky a oceňujú v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných výdavkov diskontovaných úrokovou sadzbou približujúcou sa sadzbe cenných papierov s pevným výnosom s investičným stupňom. Zisky a straty zo záväzku z rezervy na príspevok pri odchode do dôchodku sa vykazujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“, kde sú uvedené aj hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch. Diskont zo záväzku z tejto rezervy sa vykazuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

Skupina má tiež program so stanovenými príspevkami pre zamestnancov. Všetky príspevky spoločnosti sú zahrnuté v osobných nákladoch v poznámke 7 „Všeobecné administratívne náklady“.

q) Časové rozlíšenie úrokov

Časovo rozlíšené úrokové výnosy a náklady vzťahujúce sa na finančné aktíva a finančné záväzky sa vykazujú k dátumu zostavenia účtovnej závierky spoločne s aktívami alebo záväzkami uvedenými vo výkaze o finančnej situácii.

r) Vykazovanie výnosov a nákladov

Výnosy predstavujú zvýšenia ekonomických úžitkov počas účtovného obdobia formou zhodnotenia aktív, alebo zníženia záväzkov, ktoré vedú k zvýšeniu vlastného imania a sú iné ako tie, ktoré sa vzťahujú na vklady akcionárov.

Náklady predstavujú zníženia ekonomických úžitkov počas účtovného obdobia formou úbytku aktív alebo zníženia ich užitočnosti alebo vzniku záväzkov, ktoré vedú k zníženiu vlastného imania a sú iné ako tie, ktoré sa vzťahujú na rozdelenie zisku akcionárom.

Pri účtovaní nákladov a výnosov skupina posudzuje každú zmluvu a podmienky produktu osobitne s cieľom určiť:

- službu alebo iné plnenie, za ktoré je odmena prijatá alebo platená,
- obdobie, v ktorom majú byť výnosy alebo náklady vykázané,
- správnu výšku výnosov alebo nákladov, ktoré majú byť vykázané v závislosti od podmienok produktu alebo zmluvy,
- správne vykázanie všetkých diskontov a rabatov súvisiacich s prijatým alebo poskytnutým plnením,
- významný finančný komponent, ak ho plnenie obsahuje,
- nefinančné plnenia,
- odmeny klientom,
- neisté výnosy.

1) Úroky, poplatky a provízie úrokového charakteru

Platené poplatky a provízie úrokového charakteru sú transakčné náklady. Transakčné náklady predstavujú inkrementálne náklady, ktoré sú súčasťou efektívnej úrokovej miery a ktoré možno priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo disponovaniu s finančným aktívom alebo s finančným pasívom. Inkrementálny výdaj je výdaj, ktorý by nevznikol, keby skupina nenadobudla, nevydala alebo nedisponovala s finančným nástrojom.

Prijaté poplatky a provízie úrokového charakteru sú počiatočné poplatky, ktoré skupina získa v súvislosti s nadobudnutím/poskytnutím finančného nástroja a zahŕňajú kompenzáciu za také aktivity, ako je hodnotenie finančného stavu dlžníka, hodnotenie a evidencia garancií, záruk a iných zabezpečovacích opatrení, príprava a spracovanie dokumentov a uzatvorenie transakcie.

Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje predpokladanú výšku budúcich peňažných tokov počas predpokladanej ekonomickej životnosti finančného majetku, prípadne počas kratšieho obdobia.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru vznikajúce zo všetkých úročených nástrojov okrem položky „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ sa časovo rozlišujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát pomocou metódy efektívnej úrokovej miery.

Úrokový výnos z položky „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v poznámke 1 „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“.

Výnosové/(nákladové) úroky z cenných papierov zahŕňajú výnosy z kupónov s pevnou a pohyblivou úrokovou sadzbou a amortizovaným diskontom alebo prémiou.

V prípade, ak je skupina zmluvnou stranou kontraktu, kde je platba za prijaté alebo poskytnuté plnenie odložená, výnosy alebo náklady za službu sa vykážu vo výške prislúchajúcej cene služby a osobitne sa vykážu úrokové náklady alebo výnosy odzrkadľujúce financovanie.

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Poplatky a provízie, ktoré netvoria súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch v závislosti na skutočnosti, či služba je poskytovaná jednorazovo alebo počas stanoveného obdobia. V prípade, ak je služba prijatá alebo poskytovaná počas stanoveného obdobia, poplatky a provízie sa časovo rozlišujú počas tohto obdobia. Poplatky platené a prijaté za jednorazovú službu sú vykázané okamžite. Jedná sa o poplatky, ktoré nesúvisia s obstaraním alebo vydaním finančných nástrojov, ale ide o poplatky, ktoré skupina inkasuje alebo platí za poskytnutie konkrétnej služby. Časovo nerozlišované poplatky sú poplatky za služby vedenia bežných účtov, realizovanie platobných príkazov, správu úverov, poskytovanie informácií, vykonanie pokynov na nákup a predaj cenných papierov pre klientov, správu portfólií klientskych cenných papierov a pod. Do tejto kategórie skupina zaradila aj prijaté provízie za sprostredkovanie poistenia pre klientov. Poplatky, ktoré sú časovo rozlíšené sú poplatky za garancie. Poplatky a provízie sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v poznámke 2 „Výnosy z poplatkov a provízií, netto“ z finančných aktív a záväzkov nepreceňovaných na reálnu hodnotu.

Skupina aplikuje štandard IFRS 15 na zmluvy so zákazníkmi, ak:

- zmluvné strany so zmluvou súhlasili,
- je možné identifikovať práva každej strany týkajúce sa prevedenia služieb,
- je možné identifikovať platobné podmienky,
- zmluva má obchodnú podstatu,
- je pravdepodobné, že za poskytnutú službu skupina dostane protihodnotu.

V zmluve skupina identifikuje každú povinnosť dodať službu alebo viacero služieb, ktoré sú odlišné. Každé takéto dodanie odlišnej služby skupina posudzuje a vykazuje osobitne. Výnosy sú účtované v momente, keď je služba dodaná, t. j. skupina si splnila povinnosť a zákazník má možnosť získať úžitky z dodanej služby. Výnos sa vykáže jednorazovo v prípade, ak sa jedná o jednorazovú službu alebo postupne, ak je služba dodávaná postupne. Pre každé dodanie služby sa stanoví transakčná cena. V prípade, ak skupina prijme od klienta plnenie, ale sa očakáva, že časť tohto plnenia alebo celé plnenie vráti, výnos sa nevykáže, prijaté plnenie sa účtuje ako záväzok. V prípade, ak transakčná cena poskytuje klientovi alebo skupine významný prvok financovania dodávky služby, zložka financovania a cena služby sa vykážu samostatne.

3) Výnosy z dividend

Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v momente potvrdenia nároku na prijatie dividendy skupinou v poznámke 1 „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“.

4) Výnosy, pri ktorých skupine vzniká záväzok časť vrátiť.

Prijaté odmeny, pri ktorých sa skupina zaviazala časť prijatej odmeny vrátiť, sú vykázané ako záväzok. Výška záväzku sa prehodnocuje pri každej účtovnej závierke na základe podmienok zmluvy a pravdepodobnosti plnenia.

s) Základný a zriedený zisk na akciu

Skupina vykazuje zisk na akciu pripadajúci na držiteľov každej triedy akcií. Skupina vypočítala zisk na akciu vydelením ziskov pripadajúcich na každú triedu akcií váženým priemerným počtom každej triedy akcií, ktoré sú v obehu počas účtovného obdobia.

Zisk pripadajúci na každú triedu akcií sa určuje na základe nominálnej hodnoty každej triedy akcií vo vzťahu k percentuálnemu podielu celkovej nominálnej hodnoty všetkých akcií.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

t) Zdaňovanie a odložená daň

Daň z príjmov vypočítala skupina v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike na základe zdaniteľného zisku za daný rok. Zdaniteľný zisk sa odlišuje od zisku, ktorý je vykázaný vo výkaze súhrnných ziskov a strát, pretože nezahŕňa položky výnosov, resp. nákladov, ktoré sú zdaniteľné alebo odpočítateľné od základu dane v iných rokoch, ani položky, ktoré nie sú zdaniteľné, resp. odpočítateľné od základu dane. Záväzok skupiny zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňových sadzieb platných, resp. uzákonených do dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Skupina analyzuje dopady vyplývajúce z implementácie pravidiel o globálnej minimálnej dani (Pillar II). Pravidlá o globálnej dani (Pillar II) platia pre subjekty, ktoré sú súčasťou nadnárodnej skupiny podnikov, ktoré dosiahli konsolidovaný zisk minimálne 750 000 tis. EUR aspoň v dvoch účtovných obdobiach zo štyroch predchádzajúcich účtovných období. Vzhľadom na vysoké daňové zaťaženie Skupina nepredpokladá žiadny negatívny finančný dopad z implementácie týchto pravidiel. Skupina implementovala výnimku z IAS 12 a nevykazuje a nezverejňuje informácie o odložených daňových pohľadávkach a záväzkoch súvisiacich s daňami z príjmov podľa Pillar II.

Od 1. januára 2024 vstúpila do platnosti novela zákona o osobitnom odvode v regulovaných subjektoch, ktorá stanovuje povinnosť bankám platiť osobitný odvod od roku 2024. Odvod sa bude platiť preddavkovo mesačne, vo výške koeficientu 0,025, čo predstavuje sadzbu 30% ročne z hospodárskeho výsledku upraveného na slovenské účtovné štandardy a o koeficient vyjadrujúci podiel výnosov z bankových činností na celkových výnosoch. Osobitný odvod regulovaných subjektov je daňovo uznateľným nákladom. Sadzba odvodu sa bude postupne znižovať v rokoch 2025 - 2027 o 5% ročne, od roku 2028 bude 4,356%.

Odloženú daň z príjmov vykazuje skupina formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Skupina analyzovala dopad zavedenia osobitného bankového odvodu na odložené dane. Na základe analýzy skupiny identifikovala dve oblasti, pri ktorých osobitný bankový odvod má dopad na odloženú daň a to:

- záväzky a pohľadávky z leasingu, ktoré tvoria dočasný rozdiel pri výpočte osobitného odvodu,
- precenenie cenných papierov z portfólia oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty. Zisk/ (strata) z predaja cenných papierov sa následne zahrnie do základu pre výpočet osobitného odvodu.

Skupina posúdila dopad vyššie uvedených dvoch oblastí na odloženú daň a vzhľadom na nevýznamnosť tohto dopadu k 31. decembru 2023, skupina o úprave odloženej dane z titulu bankového odvodu neúčtovala.

Pri ostatných položkách odložených daní skupina použila očakávanú daňovú sadzbu pre nasledujúce roky, t. j. 21 %. Odložené daňové záväzky sa vykazujú všeobecne za všetky zdaniteľné dočasné rozdiely, odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno odpočítateľné dočasné rozdiely zúčtovať.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa navzájom zúčtujú, ak existuje právny nárok na zúčtovanie splatných daňových pohľadávok so splatnými daňovými záväzkami a ak súvisia s daňou z príjmov vyrubenou tým istým daňovým úradom, pričom skupina má v úmysle zúčtovať svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky na netto báze.

Od 1. januára 2023 skupina implementovala novelu IAS 12 Dane z príjmov a začala vykazovať odloženú daň z transakcií, ktoré pri prvotnom vykázaní vedú k rovnakým zdaniteľným a odpočítateľným dočasným rozdielom. V skupine spĺňajú túto podmienku transakcie lízingu (právo na použitie a záväzok z lízingu). Skupina prepočítala dopad zo zavedenia tejto zmeny k 1.1.2023 a celú sumu (175 tis. EUR) vykázala v nerozdelených ziskoch minulých rokov.

Skupina vykazuje splatnú daň z príjmov právnických osôb vo výkaze o finančnej situácii v položke „Splatná daňová pohľadávka“ alebo „Splatný daňový záväzok“ a odloženú daň v položke „Odložená daňová pohľadávka“ alebo „Odložený daňový záväzok“.

Skupina je platcom rôznych miestnych daní a dane z pridanej hodnoty (DPH). Rôzne miestne dane a DPH, na ktorú skupina nemá nárok na odpočet, sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“. DPH z obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku vstupuje do obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

Pri vykazovaní podľa segmentov skupina aplikuje Medzinárodný účtovný štandard finančného výkazníctva IFRS 8 – „Prevádzkové segmenty“. Účtovné zásady týkajúce sa vykazovaných segmentov sa zhodujú s účtovnými zásadami skupiny.

Základom rozdelenia na jednotlivé segmenty je interný princíp poskytovaný manažmentu materskej spoločnosti, ktorý je orientovaný na klienta. Odráža taktiež princíp segmentácie hlavného akcionára Raiffeisen Bank International AG. Segmentácia v materskej spoločnosti je takáto:

- firemní klienti,
- finančné inštitúcie a verejný sektor,
- retailoví klienti,
- investičné bankovníctvo a treasury,
- majetkové účasti a iné.

Do segmentu *Firemných klientov* patria všetky tuzemské aj zahraničné spoločnosti vrátane podnikov, ktoré sú vo vlastníctve štátu. Z produktového hľadiska boli korporátnym klientom poskytované najmä investičné a prevádzkové úvery formou splátkových alebo kontokorentných úverov, faktoring a dokumentárne financovanie, projektové financovania komerčných nehnuteľností, administratívnych priestorov, výstavby obchodných centier a iné.

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

Banky/nadnárodné subjekty zahŕňajú všetky tuzemské aj zahraničné banky vrátane ich väčšinových dcérskych spoločností pôsobiach v danej krajine a vrátane všetkých inštitúcií, ako je napr. Svetová banka, EBOR, EIB, MMF, KfW. Z produktového hľadiska na strane aktív angažovanosť voči bankám predstavovali najmä nostro účty a poskytnuté termínované úložky. Na záväzkovej strane najmä loro účty, prijaté termínované úložky a prijaté úvery od bánk.

Maklérske firmy a správcovské spoločnosti zahŕňajú nadácie, všetky maklérske domy, podielové fondy, lízingové spoločnosti, investičné banky a iné banky ako tieto subjekty. K poisťovacím spoločnostiam patria napr. penzijné fondy. Nasledovným subjektom boli poskytované najmä investičné a prevádzkové úvery formou splátkových a kontokorentných úverov.

Verejný sektor zahŕňa všetky štátne inštitúcie, ministerstvá, mestské a obecné úrady a pod. Podniky, ktoré sú vo vlastníctve verejného sektora (štátne podniky), sa vykazujú v rámci segmentu korporátnych klientov. Cenné papiere emitované Slovenskou republikou sú vykázané v rámci segmentu *Investičné bankovníctvo a treasury*. Banky, ktoré vlastní štát, sú definované ako finančné inštitúcie. Veľvyslanectvá a obchodné zastupiteľstvá sa zaraďujú do tohto segmentu.

K retailovým klientom patria *fyzické osoby (spotrebitelia)*, a to všetci klienti s príjmami od najnižších po najvyššie. Do segmentu retailových klientov sa zaraďuje takisto segment veľmi malé podniky. Pri privátnom bankovníctve sa jednotlivci definujú podľa lokálnych podmienok s osobitným prístupom k individuálnej správe ich majetku. Z produktového hľadiska retailovým klientom – veľmi malé podniky a živnostníci boli poskytované najmä prevádzkové úvery – BusinessÚverTB Expres, BusinessÚverTB Hypo a BusinessÚverTB Variant, firemné kreditné karty (Visa štandard/Visa zlatá) a iné. *Retailovým klientom – domácnostiam* boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, hypotékaTB, Bezúčelový úverTB Classic, Bezúčelový úverTB Garant, súkromné kreditné karty (Visa štandard/Visa zlatá/Visa Platinum) a iné. Retailoví klienti ukladali svoje prostriedky najmä na bežné účty a termínované vklady.

Investičné bankovníctvo a treasury transakcie predstavujú obchodné transakcie uskutočňované na vlastný účet a na vlastné riziko materskej spoločnosti, ktoré vychádzajú z riadenia pozícií trhového rizika, ako napr. zmenárenská činnosť, obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi, obchodovanie na peňažnom trhu, riadenie a financovanie likvidity, strategické umiestnenie (investičné portfólio), gapovanie úrokových sadzieb (transformácia splatnosti).

Majetkové účasti a iné predstavujú transakcie s dcérskymi spoločnosťami (napr. výnosy z dividend), vyrovnanie z MREL dlhových cenných papierov, náklady na podriadený dlh.

Vykazovanie podľa segmentov vychádza zo schém príspevkových marží, ktoré sú kalkulované ako podklad pre riadenie materskej spoločnosti. V schémach sú príslušné výnosy a náklady alokované podľa kauzálnych princípov, t. j. výnosy a náklady sa pridelujú k jednotlivým segmentom podľa miesta ich vzniku.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

„Všeobecné administratívne náklady“ obsahujú priame a nepriame náklady. Priame náklady (osobné náklady a ostatné administratívne náklady) sú priradené podľa jednotlivých segmentov a nepriame náklady sú alokované podľa schválených koeficientov.

„Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií“ bol priradený k jednotlivým segmentom podľa denných stavov všetkých záväzkov a na všetky segmenty.

Štruktúra položiek vykázaných v časti III. „Vykazovanie podľa segmentov“ je konzistentná s obdobnými položkami výkazu súhrnných ziskov a strát.

Z geografického hľadiska sa prevádzkový zisk v prevažnej miere tvoril poskytovaním bankových služieb v Slovenskej republike. Časť aktív a záväzkov bola umiestnená mimo Slovenskej republiky. Prehľad najvýznamnejších angažovaností celkových aktív a záväzkov voči zahraničným subjektom je uvedený v položke „Zahraničné aktíva a záväzky“. Skupina sa rozhodla z dôvodu nevýznamnosti nevykazovať výšku celkových výnosov od zahraničných subjektov.

Manažment materskej spoločnosti sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2023:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníct vo a treasury</i>	<i>Spolu za identifiko- vané segmenty</i>	<i>Majetkové účasti a ne- identifiko- vané segmenty</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	150 649	5 415	291 935	(87 622)	360 377	43 986	404 363
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	28 881	10 557	128 507	(542)	167 403	(436)	166 967
z bankových prevodov	15 068	2 213	73 606	(33)	90 854	(296)	90 558
z poplatkov za správu úverov	8 152	45	8 912	-	17 109	50	17 159
z operácií s cennými papiermi	425	5 367	11 879	(509)	17 162	(185)	16 977
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	45	2 742	28 926	-	31 713	78	31 791
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	10	(211)	8 295	-	8 094	279	8 373
z poplatkov za záruky	5 148	402	278	-	5 828	8	5 836
za ostatné bankové služby	33	(1)	(3 389)	-	(3 357)	(370)	(3 727)
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	1	-	-	(3 823)	(3 822)	-	(3 822)
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	8 476	452	23 589	9 263	41 780	(977)	40 803
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	(617)	1 927	-	1 310	276	1 586
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	-	2 958	2 958
Všeobecné administratívne náklady	(41 489)	(3 769)	(212 968)	(3 573)	(261 799)	(11 595)	(273 394)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(2 102)	(412)	(6 933)	(2 034)	(11 481)	4 138	(7 343)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	(218)	(218)
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	4 079	(137)	(33 084)	(455)	(29 597)	-	(29 597)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(1 872)	(1 872)
Zisk pred zdanením	148 495	11 489	192 973	(88 786)	264 171	36 711	300 882
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(63 722)	(63 722)
Zisk po zdanení	148 495	11 489	192 973	(88 786)	264 171	(27 011)	237 160
Aktíva spolu	5 124 885	662 395	8 365 789	7 515 219	21 668 288	562 859	22 231 147
Záväzky a vlastné imanie spolu	4 291 696	835 160	10 193 120	3 890 218	19 210 194	3 020 953	22 231 147

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2022:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetkové účasti a ne- identifikované segmenty</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	96 919	3 658	234 922	(14 507)	320 992	628	321 620
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	28 526	9 994	119 480	(407)	157 593	320	157 913
z bankových prevodov	15 658	2 407	61 659	(45)	79 679	(108)	79 571
z poplatkov za správu úverov	7 701	98	12 855	-	20 654	13	20 667
z operácií s cennými papiermi	191	4 267	10 907	(362)	15 003	37	15 040
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	298	2 949	28 050	-	31 297	331	31 628
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	18	-	6 481	-	6 499	38	6 537
z poplatkov za záruky	4 669	278	303	-	5 250	9	5 259
za ostatné bankové služby	(9)	(5)	(775)	-	(789)	-	(789)
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	223	223	-	223
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	8 670	484	22 624	4 880	36 658	2 387	39 045
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	(55)	874	95	914	(468)	446
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	-	1 114	1 114
Všeobecné administratívne náklady	(37 061)	(3 055)	(191 204)	(2 664)	(233 984)	(10 083)	(244 067)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(1 624)	(339)	(6 397)	(1 883)	(10 243)	(985)	(11 228)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	(6)	(6)
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	(15 677)	(63)	(24 038)	(799)	(40 577)	(3 706)	(44 283)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(4 171)	(4 171)
Čistý zisk z neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	4 867	4 867
Zisk pred zdanením	79 753	10 624	156 261	(15 062)	231 576	194	231 770
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(44 995)	(44 995)
Zisk po zdanení	79 753	10 624	156 261	(15 062)	231 576	(44 801)	186 775
Aktíva spolu	4 660 577	574 469	8 614 090	7 399 521	21 248 657	476 158	21 724 815
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 558 075	1 483 327	10 024 614	4 162 632	19 228 648	2 496 167	21 724 815

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	2023	2022
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	708 726	343 847
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	141 975	19 669
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	490 683	293 841
z finančného prenájmu	13 978	10 947
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	51 339	18 555
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	809	1 764
z derivátov – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	9 942	(929)
Ostatné úrokové výnosy:	657	7 757
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	482	139
z derivátov držaných na obchodovanie	106	476
z finančných záväzkov	2	7 068
z iných úrokových výnosov	67	74
Úrokové náklady:	(305 060)	(30 024)
na vklady bánk	(95 594)	(533)
na vklady klientov	(95 128)	(8 942)
na podriadené dlhy	(7 601)	(3 324)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(58 266)	(9 055)
na deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(46 595)	1 073
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(78)	(72)
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	(12)	(8 156)
na záväzky z prenájmu	(691)	(551)
na iné úrokové náklady	(1 095)	(464)
Výnosové úroky, netto	404 323	321 580
Výnosy z dividend:	40	40
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	40	40
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	404 363	321 620

Nárast úrokových výnosov počas roka 2023 je spôsobený hlavne nárastom úrokových výnosov z úverov voči bankám a klientom v súvislosti so zvyšovaním úrokových sadzieb na finančnom trhu. To zároveň spôsobilo nárast aj na nákladovej strane, úrokových nákladov na vklady bánk a klientov.

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	2023	2022
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	232 100	218 274
Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:	226 262	213 013
z bankových prevodov	144 776	132 445
z poplatkov za správu úverov	19 118	22 575
z operácií s cennými papiermi	18 714	16 779
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	31 855	31 656
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	8 584	6 877
za ostatné bankové služby	3 215	2 681
Ostatné výnosy z poplatkov a provízií	5 838	5 261
z poplatkov za záruky	5 838	5 261
Náklady na poplatky a provízie celkom	(65 133)	(60 361)
z bankových prevodov	(54 218)	(52 874)
z poplatkov za správu úverov	(1 959)	(1 908)
z operácií s cennými papiermi	(1 737)	(1 739)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(64)	(28)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(211)	(340)
z ostatných bankových služieb	(6 942)	(3 470)
z poplatkov za záruky	(2)	(2)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	166 967	157 913

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

3. Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

	2023	2022
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote:		
Zisk/(strata) z predaja úverov a preddavkov	(3 499)	-
Zisk/(strata) z predaja dlhových cenných papierov	1	-
	(3 500)	-
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty:		
Zisk/(strata) z predaja dlhových cenných papierov	(323)	223
	(323)	223
Celkom	(3 822)	223

4. Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov

	2023	2022
Úrokové obchody - dlhové cenné papiere:	2 469	1 604
Precenenie na reálnu hodnotu	(199)	(127)
Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	2 668	1 731
Úrokové obchody - úvery a preddavky voči klientom:	-	(354)
Precenenie na reálnu hodnotu	-	(354)
Úrokové obchody - deriváty:	(546)	3 141
Realizovaný zisk/(strata) z derivátov	-	(1)
Precenenie na reálnu hodnotu	(546)	3 142
Čistý zisk/(strata) z účtovania hedžingu:	(349)	15
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovacích nástrojov - úrokových derivátov	36 816	(161 512)
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov - dlhových cenných papierov	38 873	(18 090)
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov - záväzkov z dlhových cenných papierov	(28 846)	74 112
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov - úverov voči klientom	25 411	(7 874)
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov - vkladov voči klientom	(72 603)	113 379
Menové obchody:	9 925	7 275
Realizovaný zisk/(strata) z derivátov	9 662	6 164
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	263	1 111
Kurzové rozdiely	29 304	27 364
Celkom	40 803	39 045

5. Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

	2023	2022
Úrokové obchody - cenné papiere:	1 310	914
Precenenie na reálnu hodnotu	1 310	914
Úvery a preddavky	276	(468)
Precenenie na reálnu hodnotu	276	(468)
Celkom	1 586	446

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

6. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)

	2023	2022
Výnosy z nebankových činností	4 252	3 487
Ostatné prevádzkové výnosy	2 237	2 252
Čistá strata z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(206)	(418)
Ostatné prevádzkové náklady	(3 325)	(4 207)
Celkom	2 958	1 114

7. Všeobecné administratívne náklady

	2023	2022
Osobné náklady:	(160 535)	(140 718)
Mzdové náklady	(113 042)	(100 162)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(40 843)	(36 052)
Ostatné sociálne náklady	(5 783)	(5 570)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	(867)	1 066
Ostatné administratívne náklady:	(77 052)	(68 229)
Náklady na užívanie priestorov	(10 322)	(10 931)
Náklady na informačné technológie	(26 856)	(24 232)
Náklady na komunikáciu	(2 260)	(2 170)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(11 485)	(11 241)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(16 007)	(12 749)
Spotreba kancelárskych potrieb	(501)	(540)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(675)	(750)
Cestovné náklady	(1 490)	(1 246)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(2 391)	(1 999)
Ostatné dane a poplatky	(253)	(340)
Ostatné náklady	(4 812)	(2 031)
Odписы a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(35 807)	(35 120)
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(22 003)	(21 717)
z toho právo na užívanie aktíva	(11 093)	(11 167)
Dlhodobý nehmotný majetok	(13 804)	(13 403)
Celkom	(273 394)	(244 067)

* „Náklady na právne služby a poradenstvo“ obsahujú náklady na štatutárny audit v sume 306 tis. EUR (2022: 319 tis. EUR) z toho ostatné uisťovacie auditorské služby v sume 38 tis. EUR (2022: 46 tis. EUR), ktoré sa týkali výkonu auditorských postupov v súvislosti s hláseniami NBS a výkazmi FINREP a COREP, schválených postupov v zmysle Zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách, vypracovanie rozšírenej správy pre Národnú banku Slovenska, iné uisťovacie auditorské služby v sume 139 tis. EUR (2022: 73 tis. EUR), ktoré sa týkali previerok priebežných účtovných závierok materskej spoločnosti a ostatné neauditorské služby vo výške 11 tis. EUR (2022: 0 EUR).

8. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	2023	2022
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:		
príspevok do rezolučného fondu*	(5 959)	(6 202)
príspevok do fondu ochrany vkladov	(1 384)	(5 026)
Celkom	(7 343)	(11 228)

* Rezolučný fond predstavuje ročný príspevok pre banky v rámci EÚ, ktoré sú členmi Bankovej únie, ktorého výška závisí od veľkosti a rizikového profilu skupiny v zmysle smernice o krízovom manažmente 2016/59/EÚ (Bank Recovery and Resolution Directive).

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

9. Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát

	2023	2022
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote:	(218)	(6)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 1	(112)	(1)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 2	(101)	(6)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 3	(5)	1
Celkom	(218)	(6)

10. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

	2023	2022
(Tvorba)/rozpustenie k rezervám:	451	10 297
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom	451	10 297
Celkom	451	10 297

Skupina v priebehu roka 2022 na základe očakávaní rozpustila významnú časť rezervy k súdnemu sporu v hodnote 9 909 tis. EUR.

11. Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám

	2023	2022
Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 1):	(1 067)	(847)
(Tvorba)/rozpustenie	(1 067)	(847)
Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 2):	3 010	(1 937)
(Tvorba)/rozpustenie	3 010	(1 937)
Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 3):	194	311
(Tvorba)/rozpustenie	194	311
Celkom	2 137	(2 473)
	2023	2022
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	(18 040)	(17 010)
(Tvorba)/rozpustenie	(18 040)	(17 010)
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	5 508	(16 971)
(Tvorba)/rozpustenie	5 508	(16 971)
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	(19 038)	(7 465)
(Tvorba)/rozpustenie	(19 038)	(7 465)
Opravné položky k finančným aktívam (POCI):	(164)	(364)
(Tvorba)/rozpustenie	(164)	(364)
Celkom	(31 734)	(41 810)

Bližšie informácie o opravných položkách na očakávané straty z úverov sú uvedené v poznámke 19 „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“ a v poznámke 20 „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

12. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	2023	2022
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotného majetku	(318)	902
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotného majetku	(1 658)	(4 652)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	104	(421)
Celkom	(1 872)	(4 171)

13. Čistý zisk/(strata) z neobežných aktív držaných na predaj

	2023	2022
Čistý zisk/(strata) z aktív držaných na predaj	-	4 867
Celkom	-	4 867

14. Daň z príjmov

	2023	2022
Splatný daňový náklad	(62 509)	(51 134)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(1 213)	6 139
Celkom	(63 722)	(44 995)

Právnické osoby v Slovenskej republike majú povinnosť priznávať zdaniteľný príjem a odvádzať z tohto zdaniteľného príjmu príslušnému daňovému úradu daň z príjmov právnických osôb. V roku 2023 je pre právnické osoby platná 21-percentná sadzba dane z príjmov (2022: 21-percentná).

Daň zo zisku pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití platnej sadzby dane z príjmov, takto:

	2023	2022
Zisk pred zdanením	300 882	231 771
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 21 % (2022: 21 %)	63 185	48 672
Nezdaniteľné príjmy	(35)	(1 018)
Neodpočítateľné náklady	1 969	2 836
Opravné položky a rezervy, netto	(1 312)	(4 857)
Dodanie minulých období	(105)	(638)
Náklad na daň z príjmov	63 722	44 995
Efektívna daň za účtovné obdobie	21,18 %	19,41 %

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Trvalý rozdiel	Dočasný rozdiel	2023	2022
Odložené daňové pohľadávky						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	17 553 173	17 773 069	103 785	116 111	24 383	25 088
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	103 690	108 164	-	4 474	940	2 405
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	20 253 582	20 260 518	-	6 936	1 457	2 640
Dlhodobý hmotný majetok						
a právo na užívanie aktíva	157 460	170 356	-	12 896	2 708	4 036
Ostatné aktíva	52 465	58 422	1 022	4 935	1 035	712
Rezervy na záväzky	62 059	909	32 176	28 974	6 085	5 287
Ostatné záväzky	59 346	20 771	2 423	36 152	7 592	6 542
Celkom					44 200	46 710
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					44 200	46 710

Skupina pravidelne testuje účtovanie úverových pohľadávok pri odpise z daňového hľadiska a na základe výsledkov upravuje % odhadu daňovej uznateľnosti opravných položiek na straty z úverov. V súlade s tým skupina k 31. decembru 2023 nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 23 011 tis. EUR (31. december 2022: 22 425 tis. EUR), z časti opravných položiek na očakávané straty z úverov a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám.

15. Základný a zriadený zisk na akciu

	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
2023			
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	183 229 60 616	31 664 2 095	27 672 1 830 871
Základný a zriadený zisk na akciu	3 023	15 115	15,1
2022			
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	132 148 60 616	22 837 2 095	19 943 1 829 528
Základný a zriadený zisk na akciu	2 178	10 890	10,9

Spôsob a metodika výpočtu zisku na akciu je uvedená v časti II. Hlavné účtovné zásady s).

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

16. Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie

	2023	2022
Pokladničná hotovosť	223 137	213 268
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 954 534	4 435 285
Ostatné vklady splatné na požiadanie	27 865	13 080
Celkom	4 205 536	4 661 633

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska a sú súčasťou položky „Pokladničné zostatky v centrálnych bankách“. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých skupinou. Schopnosť materskej spoločnosti čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Peniaze a peňažné ekvivalenty“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri „Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch“).

17. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	2023	2022
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	24 405	42 892
Úrokové obchody	19 894	36 910
Menové obchody	4 511	5 982
Dlhové cenné papiere	4 577	4 354
Štátne dlhopisy	4 577	4 354
Celkom	28 982	47 246

18. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

	2023	2022
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	15 449	13 919
Podielové cenné papiere	6 079	5 033
Dlhové cenné papiere	5 484	4 897
Podielové listy podielových fondov*	3 886	3 989
Úvery a preddavky voči klientom	21 782	19 217
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	21 782	19 217
Celkom	37 231	33 136

* Skupina mala v uvedenom portfóliu majetkové cenné papiere (podielové listy podielových fondov), pre ktoré nemohla byť využitá možnosť ocenenia v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) z dôvodu, že tieto cenné papiere majú definovanú splatnosť a nespĺňajú definíciu majetkového nástroja v zmysle IAS 32. K 31. decembru 2023 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 831 tis. EUR (31.december 2022: 894 tis. EUR).

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

19. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty

	2023	2022
Dlhové cenné papiere	101 503	185 938
Štátne dlhopisy	-	53 496
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	64 213	74 792
Dlhopisy emitované inými sektormi	37 290	57 650
Nástroje vlastného imania	2 187	109
Podielové cenné papiere	2 187	109
Celkom	103 690	186 047

V priebehu roku 2023 skupina zosúladiť vykazovanie investície v spoločnosti Monilogi s. r. o. so svojou materskou spoločnosťou. V 2023 je investícia súčasťou portfólia Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, v 2022 bola vykázaná v poznámke 25 Ostatné aktíva.

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2023:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Dlhové cenné papiere	101 565	(62)	101 503
Štátne dlhopisy	-	-	-
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	64 242	(29)	64 213
Dlhopisy emitované inými sektormi	37 323	(33)	37 290
Celkom	101 565	(62)	101 503

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2022:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Dlhové cenné papiere	186 108	(170)	185 938
Štátne dlhopisy	53 517	(21)	53 496
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	74 804	(12)	74 792
Dlhopisy emitované inými sektormi	57 787	(137)	57 650
Celkom	186 108	(170)	185 938

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

20. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	194 778	-	194 778
Operácie na peňažnom trhu	142 126	-	142 126
Obrátené repo obchody	52 652	-	52 652
Úvery a preddavky voči klientom	14 351 046	(246 276)	14 104 770
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	928 442	(20 492)	907 950
Pohľadávky z kreditných kariet	119 871	(5 308)	114 563
Faktoring a úvery kryté zmenkami	101 314	(721)	100 593
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	5 485 079	(33 402)	5 451 677
Americké hypotéky	1 119 413	(8 572)	1 110 841
Spotrebné úvery	1 288 592	(88 646)	1 199 946
Pohľadávky z finančného lízingu	386 358	(13 540)	372 818
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	4 921 977	(75 595)	4 846 382
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia - Úvery a preddavky voči klientom	17 537	-	17 537
Dlhové cenné papiere	3 237 466	(1 378)	3 236 088
Štátne dlhopisy	3 054 737	(1 233)	3 053 504
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	163 144	(55)	163 089
Dlhopisy emitované inými sektormi	19 585	(90)	19 495
Celkom	17 800 827	(247 654)	17 553 173

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2022:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	195 011	-	195 011
Operácie na peňažnom trhu	149 782	-	149 782
Obrátené repo obchody	45 224	-	45 224
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	5	-	5
Úvery a preddavky voči klientom	13 981 867	(245 058)	13 736 809
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	1 032 361	(19 501)	1 012 860
Pohľadávky z kreditných kariet	109 190	(4 503)	104 687
Faktoring a úvery kryté zmenkami	66 670	(599)	66 071
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	5 423 611	(35 717)	5 387 894
Americké hypotéky	1 136 710	(8 238)	1 128 472
Spotrebné úvery	1 145 585	(71 511)	1 074 074
Pohľadávky z finančného lízingu	356 179	(12 490)	343 689
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	4 711 561	(92 499)	4 619 062
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia - Úvery a preddavky voči klientom*	(7 874)	-	(7 874)
Dlhové cenné papiere	2 596 512	(885)	2 595 627
Štátne dlhopisy	2 400 053	(797)	2 399 256
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	176 830	(30)	176 800
Dlhopisy emitované inými sektormi	19 629	(58)	19 571
Celkom	16 765 516	(245 943)	16 519 573

*Informácia o reklasifikácii položky "Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Úvery a preddavky voči klientom" je bližšie popísaná v časti e) Finančné nástroje: Reklasifikácie vo výkaze o finančnej situácii.

K 31. decembru 2023 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola skupina, 1 396 167 tis. EUR (31. december 2022: 1 454 711 tis. EUR). Podiel skupiny predstavoval 501 882 tis. EUR (31. december 2022: 495 576 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Banky	357 922	(55)	357 867
Verejný sektor	3 058 883	(1 234)	3 057 649
Firemní klienti	5 970 043	(80 455)	5 889 588
Retailoví klienti	8 413 979	(165 910)	8 248 069
Celkom	17 800 827	(247 654)	17 553 173

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2022:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Banky	371 841	(30)	371 811
Verejný sektor	2 405 005	(798)	2 404 207
Firemní klienti	5 804 599	(93 749)	5 710 850
Retailoví klienti	8 184 071	(151 366)	8 032 705
Celkom	16 765 516	(245 943)	16 519 573

Prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách je uvedený v poznámke 41 „Riziká“.

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. decembru 2023:

	K 1. január 2023	Tvorba/ (Rozpustenie)*	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2023
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	40 789	18 145	-	-	58 934
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	23 707	4 566	-	-	28 273
Retailoví klienti	16 247	13 202	-	-	29 449
Dlhové cenné papiere	835	377	-	-	1 212
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	61 253	(5 972)	-	-	55 281
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	18 682	(1 173)	-	-	17 509
Retailoví klienti	42 521	(4 915)	-	-	37 606
Dlhové cenné papiere	50	116	-	-	166
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	138 579	17 754	(28 364)	199	128 168
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	47 384	(5 319)	(11 794)	83	30 354
Retailoví klienti	91 195	23 073	(16 570)	116	97 814
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)	5 322	1 037	(512)	(576)	5 271
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 919	1 268	(404)	(553)	4 230
Retailoví klienti	1 403	(231)	(108)	(23)	1 041
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	245 943	30 964	(28 876)	(377)	247 654

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 251 tis. EUR.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. decembru 2022:

	K 1. januáru 2022	Tvorba/ (Rozpustenie)*	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2022
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	24 066	16 723	-	-	40 789
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	16 101	7 606	-	-	23 707
Retailoví klienti	7 898	8 349	-	-	16 247
Dlhové cenné papiere	67	768	-	-	835
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	45 110	16 143	-	-	61 253
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	14 637	4 045	-	-	18 682
Retailoví klienti	30 473	12 048	-	-	42 521
Dlhové cenné papiere	-	50	-	-	50
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	165 850	608	(28 063)	184	138 579
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	56 774	(1 311)	(8 133)	54	47 384
Retailoví klienti	109 076	1 919	(19 930)	130	91 195
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)	3 798	1 980	(472)	16	5 322
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 087	1 173	(347)	6	3 919
Retailoví klienti	711	807	(125)	10	1 403
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	238 824	35 454	(28 535)	200	245 943

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 164 tis. EUR.

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2023:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	980 748	666 204	4 184	64 870	2 911	19 196
Firemní klienti	262 229	229 582	707	25 187	676	373
Retailoví klienti	718 519	436 622	3 477	39 683	2 235	18 823
Dlhové cenné papiere	-	23 961	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	662 218	72 206	1	246	102	14
Banky	-	3 250	-	-	-	-
Firemní klienti	629 257	58 827	-	206	93	-
Retailoví klienti	32 961	10 129	1	40	9	14
Celkom	1 642 966	762 371	4 185	65 116	3 013	19 210

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Presun expozícií korporátnych klientov z etapy 2 do etapy 1 je spôsobený zlepšením makroekonomických scenárov počas roka 2023 (oproti roku 2022). Dôvodom presunu expozícií retailových klientov z etapy 1 do etapy 2 bolo zavedenie holistického flagu z dôvodu ESG, pre expozície zabezpečené nehnuteľnosťami s možným ohrozením jedným z fyzických rizík. Zvýšenie parametra významného zhoršenia kreditnej kvality (SICR zo 70 % na 90 %) je hlavným dôvodom presunu expozícií retailových klientov z etapy 2 do etapy 1.

Nasledujúca tabuľka predstavuje úbytky opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2023:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	(21 534)	(2 978)	(1 360)	(5 603)	(1 278)	(433)
Firemní klienti	(4 430)	(1 645)	(64)	(1 852)	(52)	(4)
Retailoví klienti	(17 104)	(1 333)	(1 296)	(3 751)	(1 226)	(429)
Dlhové cenné papiere	-	(3)	-	-	-	-
Poskytnuté prísl'uby a finančné záruky	(2 387)	(187)	-	(1)	(2)	-
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(2 117)	(174)	-	-	-	-
Retailoví klienti	(270)	(13)	-	(1)	(2)	-
Celkom	(23 921)	(3 168)	(1 360)	(5 604)	(1 280)	(433)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prírastky opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2023:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	5 591	18 420	207	20 282	22	8 935
Firemní klienti	1 624	5 547	36	4 429	-	52
Retailoví klienti	3 967	12 873	171	15 853	22	8 883
Dlhové cenné papiere	-	124	-	-	-	-
Poskytnuté prísl'uby a finančné záruky	1 286	310	-	27	-	11
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	1 233	200	-	-	-	-
Retailoví klienti	53	110	-	27	-	11
Celkom	6 877	18 854	207	20 309	22	8 946

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2022:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	1 716 157	947 383	6 308	45 531	3 178	20 932
Firemní klienti	202 617	293 844	59	7 546	158	4 666
Retailoví klienti	1 513 540	653 539	6 249	37 985	3 020	16 266
Dlhové cenné papiere	-	36 503	-	-	-	-
Poskytnuté prísl'uby a finančné záruky	191 002	681 724	111	175	106	480
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	112 679	614 561	9	43	-	432
Retailoví klienti	78 323	67 163	102	132	106	48
Celkom	1 907 159	1 665 610	6 419	45 706	3 284	21 412

Nasledujúca tabuľka predstavuje úbytky opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2022:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	(18 681)	(4 865)	(4 052)	(3 247)	(1 624)	(173)
Firemní klienti	(3 743)	(2 693)	(47)	(1 093)	(57)	(13)
Retailoví klienti	(14 938)	(2 172)	(4 005)	(2 154)	(1 567)	(160)
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísl'uby a finančné záruky	(772)	(1 382)	(72)	(1)	(73)	-
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(421)	(1 332)	-	-	-	-
Retailoví klienti	(351)	(50)	(72)	(1)	(73)	-
Celkom	(19 453)	(6 247)	(4 124)	(3 248)	(1 697)	(173)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prírastky opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2022:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	5 592	25 682	245	17 836	17	9 635
Firemní klienti	2 280	6 533	12	2 574	-	2 004
Retailoví klienti	3 312	19 149	233	15 262	17	7 631
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísl'uby a finančné záruky	681	2 644	1	26	-	420
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	648	2 259	-	-	-	403
Retailoví klienti	33	385	1	26	-	17
Celkom	6 273	28 326	246	17 862	17	10 055

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Stav pohľadávok z finančného lízingu k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022:

	2023	2022
Hodnota investície, brutto	434 081	383 117
Menej ako 3 mesiace	43 729	38 081
3 mesiace až 1 rok	90 079	86 809
1 až 5 rokov	240 149	220 753
Viac ako 5 rokov	60 124	37 474
Nerealizované finančné výnosy	47 723	26 938
Menej ako 3 mesiace	3 944	2 728
3 mesiace až 1 rok	10 379	6 728
1 až 5 rokov	25 934	14 758
Viac ako 5 rokov	7 466	2 724
Hodnota investície, netto	386 358	356 179
Menej ako 3 mesiace	39 785	35 353
3 mesiace až 1 rok	79 700	80 081
1 až 5 rokov	214 215	205 995
Viac ako 5 rokov	52 658	34 750

Majetok prenášaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	2023	2022
Lízing vozidiel	196 320	185 839
Lízing nehnuteľností	70 521	55 532
Lízing hnutelného majetku	119 517	114 808
Celkom	386 358	356 179

21. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	2023	2022
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	48 344	26 363
Úrokové obchody	48 344	26 363
Celkom	48 344	26 363

Detailnejší prehľad pohľadávok zo zabezpečovacích derivátov je zobrazený v pozn. 38 „Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

22. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku na vlastné použitie k 31. decembru 2023:

	<i>Pozemky a budovy – operatívny lízing*</i>	<i>Pozemky a budovy – Právo na užívanie aktíva</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena								
1. januára 2023	1 409	80 882	31 331	51 139	17 582	4 475	5 400	192 218
Prírastky	-	-	-	-	-	-	20 935	20 935
Úbytky	(375)	(6 264)	(3 591)	(9 634)	(1 640)	(502)	-	(22 006)
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj**	-	-	2 218	-	-	-	-	2 218
Prevod z nedokončených hmotných investícií	514	8 010	4 117	6 683	1 152	997	(21 473)	-
31. decembra 2023	1 548	82 628	34 075	48 188	17 094	4 970	4 862	193 365
Oprávky								
1. januára 2023	(227)	(35 749)	(16 645)	(36 310)	(8 422)	(2 050)	-	(99 403)
Odpisy	(295)	(11 093)	(2 245)	(6 166)	(1 688)	(516)	-	(22 003)
Úbytky	102	5 820	2 919	9 623	1 547	526	-	20 537
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj*	-	-	(1 687)	-	-	-	-	(1 687)
Opravná položka	(49)	-	(269)	-	-	-	-	(318)
31. decembra 2023	(469)	(41 022)	(17 927)	(32 853)	(8 563)	(2 040)	-	(102 874)
Zostatková hodnota 1. januára 2023	1 182	45 133	14 686	14 829	9 160	2 425	5 400	92 815
Zostatková hodnota 31. decembra 2023	1 079	41 606	16 148	15 335	8 531	2 930	4 862	90 491

* analýzu splatnosti peňažných tokov zo záväzkov z prenájmu obsahuje poznámka 43 Lízingy ako nájomca (IFRS 16)

**pozri pozn. 26 „Neobežné aktíva držané na predaj“

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku na vlastné použitie k 31. decembru 2022:

	<i>Pozemky a budovy – operatívny lízing</i>	<i>Pozemky a budovy – Právo na užívanie aktíva</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacía cena								
1. januára 2022	2 120	74 836	35 195	57 785	16 119	4 751	4 079	194 885
Prírastky	-	-	-	-	-	-	19 055	19 055
Úbytky	(711)	(2 921)	(5 294)	(8 862)	(2 047)	(1 127)	-	(20 962)
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj*	-	-	(603)	-	(157)	-	-	(760)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	-	8 967	2 033	2 216	3 667	851	(17 734)	-
31. decembra 2022	1 409	80 882	31 331	51 139	17 582	4 475	5 400	192 218
Oprávky								
1. januára 2022	(710)	(26 613)	(21 089)	(42 007)	(5 802)	(2 412)	-	(98 633)
Odpisy	(324)	(11 167)	(2 337)	(3 086)	(4 294)	(509)	-	(21 717)
Úbytky	807	2 031	5 570	8 783	1 612	871	-	19 674
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj*	-	-	309	-	62	-	-	371
Opravná položka	-	-	902	-	-	-	-	902
31. decembra 2022	(227)	(35 749)	(16 645)	(36 310)	(8 422)	(2 050)	-	(99 403)
Zostatková hodnota 1. januára 2022	1 410	48 223	14 106	15 778	10 317	2 339	4 079	96 252
Zostatková hodnota 31. decembra 2022	1 182	45 133	14 686	14 829	9 160	2 425	5 400	92 815

*pozri pozn. 26 „Neobežné aktíva držané na predaj“

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2023:

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena					
1. januára 2023	134 150	12 876	4 367	9 953	161 346
Prírastky	-	-	-	17 510	17 510
Úbytky	(9 547)	-	-	-	(9 547)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	14 676	-	-	(14 676)	-
31. decembra 2023	139 279	12 876	4 367	12 787	169 309
Oprávky					
1. januára 2023	(93 235)	-	(3 364)	-	(96 599)
Odpisy	(12 801)	-	(1 003)	-	(13 804)
Úbytky	9 721	-	-	-	9 721
Opravná položka	(211)	-	-	(1 447)	(1 658)
31. decembra 2023	(96 526)	-	(4 367)	(1 447)	(102 340)
Zostatková hodnota 1. 1. 2023	40 915	12 876	1 003	9 953	64 747
Zostatková hodnota 31. 12. 2023	42 753	12 876	-	11 340	66 969

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2022:

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena					
1. januára 2022	180 867	12 876	4 367	5 158	203 268
Prírastky	-	-	-	17 228	17 228
Úbytky	(59 150)	-	-	-	(59 150)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	12 433	-	-	(12 433)	-
31. decembra 2022	134 150	12 876	4 367	9 953	161 346
Oprávky					
1. januára 2022	(136 943)	-	(554)	-	(137 497)
Odpisy	(12 039)	-	(1 364)	-	(13 403)
Úbytky	58 953	-	-	-	58 953
Opravná položka	(3 206)	-	(1 446)	-	(4 652)
31. decembra 2022	(93 235)	-	(3 364)	-	(96 599)
Zostatková hodnota 1. 1. 2022	43 924	12 876	3 813	5 158	65 771
Zostatková hodnota 31. 12. 2022	40 915	12 876	1 003	9 953	64 747

Vývoj goodwillu v jednotlivých obdobiach:

	2023	2022
K 1. januáru	12 875	12 875
Prírastky	-	-
Opravná položka	-	-
Účtovná hodnota	12 875	12 875

Skupine vznikol goodwill z titulu akvizície Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a. s. V roku 2006 vo výške 9 021 tis. EUR a akvizície 51,5 % majetkovej účasti v spoločnosti Tatra-Leasing s.r.o. v roku 2015 vo výške 3 199 tis. EUR.

Goodwill v Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. vznikol ako výsledok podnikovej kombinácie najmä z očakávaných budúcich príjmov z riadenia dôchodkových fondov, ako aj očakávaných synergii z integrácie spoločnosti do štruktúry skupiny. Tieto úžitky nie sú vykazované samostatne, keďže z nich vyplývajúce budúce ekonomické úžitky nie je možné samostatne spoľahlivo merať.

V roku 2021 skupina obstarala 100 % podiel v spoločnosti IMPULS-LEASING Slovakia s. r. o., z tejto akvizície skupine vznikol goodwill vo výške 655 tis. EUR.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Skupina posúdila návratnú hodnotu goodwillu k dátumu účtovnej závierky a neidentifikovala jeho znehodnotenie.

Poistné krytie

Materská spoločnosť uzatvorila poistenie majetku a prerušenie prevádzky (medzinárodný program poistenia), na základe ktorého sú budovy kryté do výšky 31 223 tis. EUR, prevádzko-obchodné zariadenia kryté do výšky 7 335 tis. EUR, prerušenie prevádzky do výšky 2 000 tis. EUR, výpadok majetku do výšky 2 500 tis. EUR, poistenie elektroniky (lokálne doplnenie frontingovej zmluvy), na základe ktorého sú bankomaty a cashomaty kryté na sumu 4 086 tis. EUR a poistenie zodpovednosti - škoda na majetku, živote a zdraví tretej osoby, náklady na obhajobu poisteného na sumu 10 000 tis. EUR. Dopravné prostriedky na základe uzatvoreného havarijného poistenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 4 658 tis. EUR.

23. Splatná daňová pohľadávka

	2023	2022
Daňová pohľadávka – splatná	66	434
Celkom	66	434

24. Odložená daňová pohľadávka

	2023	2022
Daňová pohľadávka – odložená	44 200	46 702
Celkom	44 200	46 702

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplývala najmä z dočasných odpočítateľných rozdielov popísaných v poznámke 14 „Daň z príjmov“.

25. Ostatné aktíva

	2023	2022
Preddavky a položky časového rozlíšenia	25 271	31 203
Zásoby	1 005	891
Preddavky súvisiace s leasingom	24 388	11 471
Ostatné aktíva	1 801	2 023
Celkom	52 465	45 588

26. Neobežné aktíva držané na predaj

	2023	2022
Neobežné aktíva na predaj	-	531
Celkom	-	531

Skupina v priebehu roka 2023 preklasifikovala nehnuteľnosti z neobežných aktív držaných na predaj naspäť do vlastného používania v hodnote 531 tis. EUR.

27. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	2023	2022
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	22 458	48 989
Úrokové obchody	18 711	35 076
Menové obchody	3 747	13 913
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie	-	4 716
Celkom	22 458	53 705

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

28. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	2023	2022
Vklady voči bankám	2 549 688	3 324 862
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	4 200	3 211
Operácie na peňažnom trhu	608	11 842
Prijaté úvery	2 408 569	3 173 957
Podriadené dlhy	136 311	135 852
Vklady voči klientom	15 694 256	15 447 584
Bežné účty a zúčtovanie	12 277 206	12 828 664
Termínované vklady	3 416 659	2 618 351
Sporiace účty	253	310
Prijaté úvery	138	259
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia - Vklady voči klientom*	(44 503)	(117 106)
Záväzky z dlhových cenných papierov	1 998 383	1 161 538
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	933 859	432 074
Vydané dlhové cenné papiere - ostatné dlhopisy	1 064 524	729 464
Ostatné finančné záväzky	55 758	57 106
Z toho: Záväzky z prenájmu	43 682	46 955
Celkom	20 253 582	19 873 984

*Informácia o reklasifikácii položky "Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Vklady voči klientom" je bližšie popísaná v časti e) Finančné nástroje: Reklasifikácie vo výkaze o finančnej situácii.

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

	2023	2022
Banky	2 549 688	3 324 862
Verejný sektor	500 099	457 329
Firemní klienti	5 560 237	5 442 726
Retailoví klienti	9 633 920	9 547 529
Celkom	18 243 944	18 772 446

Materská spoločnosť v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala 4 úvery od centrálnej banky v celkovej výške 3 137 000 tis. EUR. K 31. decembru 2023 predstavovali nesplatené pôžičky zahrnuté v súvahe v rámci tretej série programu cielených dlhodobějších refinančných operácií (TLTRO-III) centrálnej banky 2 285 200 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté obchody materská spoločnosť poskytla nakúpené cenné papiere a vlastný emitovaný krytý dlhopis, ktorý je zabezpečený poskytnutými hypotekárnymi úvermi, úvermi na bývanie a bezúčelovými úvermi zaručených nehnuteľnosťou v celkovej sume 2 935 068 tis. EUR.

Materská spoločnosť k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 analyzovala, či očakáva splnenie úverových cieľov na základe svojich súčasných objemov úverov a prognóz a verí, že má primeranú istotu, že tieto ciele splní. V roku 2023 materská spoločnosť predčasne splatila operácie TLTRO v objeme 440 000 tis. EUR (v roku 2022 10 000 tis. EUR).

Na základe analýzy pozorovateľných podmienok porovnateľne kolateralizovaných zdrojov refinancovania dostupných na trhu materská spoločnosť dospela k záveru, že podmienky pre priame vládne programy TLTRO III nepredstavujú pre trh podstatnú výhodu. Finančné záväzky programu TLTRO III sa vykazujú a oceňujú ako finančné nástroje v súlade s IFRS 9, pretože nástroje TLTRO sa chápu ako samostatný trh, ktorý organizuje centrálna banka v kontexte svojej politiky peňažného trhu.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Prijaté úvery a podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Typ úrokovej sadzby</i>	<i>Začiatok čerpania úveru</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	<i>2023</i>	<i>2022</i>
Úvery prijaté od bánk:							
- národná banka	-	-	-	-	-	-	431 201
- národná banka	-	-	-	-	-	-	443 256
- národná banka	EUR	dlhodobý	4,0%	marec 2021	marec 2024	2 247 052	2 173 290
- národná banka	EUR	dlhodobý	4,0%	december 2021	december 2024	38 148	36 908
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	2,0%	január 2022	január 2027	14 324	19 068
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	4,58%	jún 2021	november 2028	36 346	14 754
- banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	4,518%	máj 2014	máj 2030	59 922	55 480
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	4,3%	marec 2023	január 2028	12 777	-
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2019	november 2029	136 311	135 852
Celkom						2 544 880	3 309 809

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Skupina vydala kryté a nekryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných dlhopisov v ks	Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	2023	2022
Kryté dlhopisy									
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 044	10 037
HZL 083	1,11 %	EUR	500	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	48 571	47 131
HZL 086	0,75 %	EUR	-	100 000	15.2.2016	15.2.2023	ročne	-	60 387
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	47 161	45 232
HZL 089	0,90 %	EUR	280	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	28 099	27 384
TATSK FVHDG	0,13 %	EUR	2 500	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	233 742	223 213
TATSK KD4	0,125%	EUR	200	100 000	5.3.2021	5.3.2025	ročne	28 836	18 690
TATSK KD5	3,375%	EUR	5 000	100 000	31.1.2023	31.1.2026	ročne	513 831	-
TB KD6	0,00%	EUR	25 000	1 000	3.11.2023	3.11.2025	bez kupónu	23 575	-
Nekryté dlhopisy									
TB FLOAT1	6M EUR EURIBOR	EUR	1 000	100 000	26.10.2020	26.10.2027	polročne	103 181	103 328
TB FIX1	0,50 %	EUR	250	100 000	26.10.2020	26.10.2027	ročne	24 684	24 597
TB FVHDG GREEN	0,50 %	EUR	3 000	100 000	23.4.2021	23.4.2028	ročne	273 517	258 709
TB FIX2	3,20 %	EUR	70 981	1 000	10.10.2022	9.10.2026	ročne	71 414	71 388
TB GREEN	5,50 %	EUR	2 000	100 000	25.10.2022	25.10.2025	ročne	201 918	201 880
TB FIX3	3,60 %	EUR	50 000	1 000	28.10.2022	28.10.2025	ročne	50 302	50 295
TB GREEN FVHDG2	7,50 %	USD	200	100 000	10.11.2022	10.11.2029	polročne	18 618	19 267
TB GREEN2	5,95 %	EUR	3 000	100 000	17.2.2023	17.2.2026	ročne	314 819	-
TB ZERO	0,00 %	EUR	7 000	1 000	26.5.2023	11.5.2026	bez kupónu	6 071	-
Vydané dlhopisy celkom								1 998 383	1 161 538

Materská spoločnosť okrem uvedených krytých dlhopisov vydala krytý dlhopis (nominálna hodnota 970 000 tis. EUR, účtovná hodnota 903 129tis. EUR), ktorý materská spoločnosť nepredala, ale poskytla ako zabezpečenie v rámci programu TLTRO. Uvedené kryté dlhopisy sú súčasťou podsúvahovej evidencie.

Materská spoločnosť je emitentom krytých dlhopisov ako jedného zo zdrojov financovania sa na kapitálových trhoch. Pre účely plnenia požiadavky na oprávnené záväzky vydala materská spoločnosť aj nezabezpečené nepodriadené dlhopisy.

Práva spojené s dlhopismi sa riadia všeobecne záväznými právnymi predpismi a príslušnou dokumentáciou (prospekt cenných papierov, emisné alebo konečné podmienky), ktoré emitent zverejňuje na svojom webovom sídle.

Všetky dlhopisy vydané materskou spoločnosťou sú zaknihované, vo forme na doručiteľa a voľne prevoditeľné. Obchodovateľné sú na Burze cenných papierov, a.s. v Bratislave.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

29. Závazky zo zabezpečovacích derivátov

	2023	2022
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	196 582	196 315
Úrokové obchody	196 582	196 315
Celkom	196 582	196 315

Detailnejší prehľad záväzkov zo zabezpečovacích derivátov je zobrazený v pozn. 38 „Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami“.

30. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2023:

	K 1. januáru 2023	Tvorba/ (Rozpustenie)	Použitie	K 31. decembru 2023
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	7 099	1 067	-	8 166
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	4 804	(3 010)	-	1 794
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	567	(194)	-	373
Súdne spory (pozn. 42)	22 362	753	(549)	22 566
Rezervy na zamestnanecké požitky	4 489	1 111	(41)	5 559
Zamestnanecké rezervy	20 377	12 053	(9 048)	23 382
Ostatné rezervy	304	(85)	-	219
Celkom	60 002	11 695	(9 638)	62 059

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2022:

	K 1. januáru 2022	Tvorba/ (Rozpustenie)	Použitie	K 31. decembru 2022
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	6 252	847	-	7 099
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	2 867	1 937	-	4 804
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	878	(311)	-	567
Súdne spory (pozn. 42)	33 681	(10 046)	(1 273)	22 362
Rezervy na zamestnanecké požitky	5 377	(869)	(19)	4 489
Zamestnanecké rezervy	19 796	8 247	(7 666)	20 377
Ostatné rezervy	9 535	(9 231)	-	304
Celkom	78 386	(9 426)	(8 958)	60 002

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

Ročná diskontná sadzba	4,05 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2,00 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	3,00 % – 8,50 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy

Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky sa vypočítali podľa platných úmrtnostných tabuliek vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Skupina nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poistné na sociálne poistenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu. Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

31. Splatný daňový záväzok

	2023	2022
Daňový záväzok – splatný	14 788	7 516
Celkom	14 788	7 516

32. Ostatné záväzky

	2023	2022
Nevyfakturované záväzky a ostatné	37 051	37 027
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	1 507	303
Záväzky sociálneho fondu	1 933	1 727
Záväzky voči zamestnancom	9 563	7 430
Ostatné záväzky	9 292	2 356
Celkom	59 346	48 843

33. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	2023	2022
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(1 199)	(2 407)
Ážiový fond	298 654	298 447
Rezervný fond a ostatné fondy	15 676	15 366
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(3 473)	(8 877)
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	911 188	830 820
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	1 385 172	1 297 675

Druh, forma, podoba, počet a menovitá hodnota kmeňových a prioritných akcií emitovaných materskou spoločnosťou:

Druh	Kmeňové akcie	Kmeňové akcie	Prioritné akcie
Forma	Na meno	Na meno	Na meno
Podoba	Zaknihovaná	Zaknihovaná	Zaknihovaná
Počet	60 616 ks	2 095 ks	1 863 357 ks
Menovitá hodnota 1 ks	800 EUR	4 000 EUR	4 EUR
ISIN	SK1110001502 séria 01-05	SK1110015510	SK1110007186 SK1110008424 SK1110010131 SK1110012103 SK1110013937 SK1110014901 SK1110016237 SK1110016591

Pohyby kmeňových a prioritných akcií počas roka 2023:

Počet akcií	1. január 2023	Nákup/ predaj	31. december 2023
Kmeňové akcie 800 EUR	60 616	-	60 616
Kmeňové akcie 4 000 EUR	2 095	-	2 095
Prioritné akcie	1 829 267	18 159	1 847 426

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Opis práv:

Každý majiteľ kmeňovej akcie je akcionárom materskej spoločnosti. Ako akcionár materskej spoločnosti má základné akcionárske práva vyplývajúce z Obchodného zákonníka a zo stanov materskej spoločnosti, ktorými sú najmä:

- právo podieľať sa na zisku materskej spoločnosti (dividenda), a to podľa pomeru menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov,
- právo zúčastňovať sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia, ktoré sa týkajú záležitostí materskej spoločnosti alebo záležitosti osôb ovládaných materskou spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, a
- právo podieľať sa na likvidačnom zostatku.

Obdobné práva má aj každý majiteľ prioritnej akcie s tým rozdielom, že s prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovať na valnom zhromaždení okrem prípadov, v ktorých zákon priznáva hlasovacie právo aj takýmto akciám. S prioritnými akciami je spojené prednostné právo na dividendu, ktoré spočíva výlučne v práve na dividendu vo výške fixného násobku dividendy priznanej pri rozdelení zisku akcionárom vlastniacim kmeňové akcie podľa vzorca: $DPA = 1,001 \times DKA800/200 = 1,001 \times DKA4000/1000$ (DPA – prednostná dividendu na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 EUR, DKA800 – dividendu na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 EUR a DKA4000 – dividendu na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 4000 EUR).

Hlasovacie právo na valnom zhromaždení sa riadi menovitou hodnotou akcie, pričom jednej akcii v menovitej hodnote 800 EUR zodpovedá jeden hlas a kmeňovej akcii v menovitej hodnote 4 000 EUR zodpovedá 5 hlasov. V prípade, ak zákon vyžaduje aj hlasovanie akcionárov majúcich prioritné akcie, ich hlasovanie sa vedie osobitne, pričom jednej prioritnej akcii v menovitej hodnote 4 EUR zodpovedá jeden hlas.

Kmeňové akcie sú verejne obchodovateľné na trhu cenných papierov, prioritné akcie sú neverejne obchodovateľné. Z ážia, získaného z kmeňových a prioritných akcií, vytvára materská spoločnosť ážiový fond.

Rezervný fond a ostatné fondy: materská spoločnosť vytvorila v r. 1992 rezervný fond vo výške 10 % základného imania, ktorý je určený na krytie strát spoločnosti. Rezervný fond bol každoročne dopĺňaný sumou 10 % z čistého zisku, až do dosiahnutia výšky 20 % základného imania materskej spoločnosti, nie však menej, ako je minimálna výška rezervného fondu stanovená platnými právnymi predpismi. Materská spoločnosť vytvorila účelový rezervný fond v zmysle Metodického pokynu Ministerstva financií z r. 1990 z kurzových rozdielov zo zahraničného kapitálu vyplývajúcich z devalvácie. Jeho použitie je stanovené na krytie strát z bankových obchodov.

Materská spoločnosť v auguste 2018 vydala podriadené AT1 kapitálové investičné certifikáty v hodnote 100 000 tis. EUR s úrokovou sadzbou 12M EURIBOR + 6,50 %, ktoré spĺňajú podmienky pre zaradenie do Tier 1 kapitálu skupiny.

AT1 kapitálový investičný certifikát je perpetuálny inštrument, bez povinnosti dodať peňažnú hotovosť. Skupina uvedený AT1 kapitálový investičný certifikát môže na základe svojho rozhodnutia predčasne splatiť najskôr po 5 rokoch od vydania. Predčasné splatenie musí byť schválené dozornou radou materskej spoločnosti a regulátorom. AT1 kapitálové investičné certifikáty spĺňajú definíciu kapitálového nástroja v súlade so štandardom IAS 32.

34. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	2023	2022
Hodnoty prevzaté do úschovy	18 118	19 802
Tovarové a skladiskové záložné listy	13 258	16 273
Zlato	4 860	3 529
Celkom	18 118	19 802

Hodnoty prevzaté od klientov do úschovy a správy vykazuje skupina v reálnych hodnotách. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy nie sú majetkom skupiny a z uvedeného dôvodu nie sú súčasťou jej aktív.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie materská spoločnosť v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala v podsúvahovej evidencii k 31. decembru 2023 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 473 079 tis. EUR (31. december 2022: 1 466 073 tis. EUR). Zároveň skupina prostredníctvom správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. spravuje 31 otvorených podielových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 2 466 706 tis. EUR (31. december 2022: 2 578 696 tis. EUR) a prostredníctvom Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. spravuje 6 doplnkových dôchodkových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 1 140 573 tis. EUR (31. december 2022: 965 210 tis. EUR).

35. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

	2023	2022
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	52 652	45 224
Celkom	52 652	45 224

Skupina v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 43 880 tis. EUR.

36. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami skupiny:

	2023	2022
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery od NBS	2 285 200	3 084 655
Závazky z dlhových cenných papierov	933 859	432 074
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	5 533	777
Závazok zo zapožičaných cenných papierov	-	4 715
Celkom	3 224 592	3 522 221

Zábezpeku pri vyššie uvedených záväzkoch tvorili tieto aktíva vykázané vo výkaze o finančnej situácii:

	2023	2022
Ostatné vklady splatné na požiadanie	1 334	1 831
Úvery a preddavky voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote	127 820	-
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	2 922 626	2 674 859
Dlhové cenné papiere na obchodovanie	4 577	4 354
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	95 175	130 540
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	1 533 274	1 989 446
Celkom	4 684 806	4 801 030

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	2023	2022
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	931 261	64 656
Celkom	931 261	64 656

Materská spoločnosť určila k 31. decembru 2023 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 1 816 144 tis. EUR (31. december 2022: 2 281 128 tis. EUR).

Skupina si ako zábezpeku otvorila maržové účty ako kolaterál pre derivátové obchody, ktoré uskutočňuje. Skupina udržiava na uvedených účtoch peňažné prostriedky vo výške závislej od objemu a rizika obchodov. Výška peňažných prostriedkov uložených na uvedených účtoch sa rovná výške aktív poskytnutých ako zábezpeka a vykazaných v položke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Skupina z dôvodu prijatého TLTRO úveru založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 1 602 701 tis. EUR (31. december 2022: 2 046 152 tis. EUR). Skupina za založené cenné papiere nemá možnosť čerpať vnútrodenný úver (31. december 2022: tiež nemala možnosť čerpania). S výnimkou TLTRO úveru skupina k 31. decembru 2023 nečerpá žiadne iné financovanie z centrálnej banky (31. december 2022: tiež žiadne čerpanie).

Materská spoločnosť určila objem vysoko likvidných aktív použiteľných ako kolaterál pri menovopolitických operáciách Európskej centrálnej banky, s výnimkou úložiek v centrálnych bankách a iných bankách pri nasledovných finančných aktívach:

	2023 Nominálna hodnota	2023 Účtovná hodnota
Štátne dlhopisy	3 037 097	3 049 972
Dlhopisy vydané inými sektormi	284 685	280 363
Celkom	3 321 782	3 330 335

37. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov

Nasledujúca tabuľka obsahuje finančné aktíva a finančné záväzky, ktoré sú započítané vo výkaze o finančnej situácii skupiny alebo podliehajú vykonateľnému/ nevykonateľnému rámcovému vzájomnému započítaniu alebo podobnej dohode, ktorá sa vzťahuje na podobné finančné nástroje, bez ohľadu na to, či sú započítané vo výkaze o finančnej situácii skupiny.

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. decembru 2023:

	Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii	Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii: Finančný nástroj	Čistá hodnota
Aktíva:			
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	72 197	72 063	134
Aktíva celkom	72 197	72 063	134
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	204 062	72 063	131 999
Záväzky celkom	204 062	72 063	131 999

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. decembru 2022:

	Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii	Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii: Finančný nástroj	Čistá hodnota
Aktíva:			
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	69 040	68 976	64
Aktíva celkom	69 040	68 976	64
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	211 950	68 976	142 974
Záväzky celkom	211 950	68 976	142 974

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

38. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami

Skupina používa úrokové swapy na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb pri vydaných dlhových cenných papieroch – hypotekárnych záložných listoch z portfólia záväzkov z dlhových cenných papierov a pri dlhových cenných papieroch z portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny reálnych hodnôt vydaných hypotekárnych záložných listov a kúpených dlhopisov na predaj zapríčinené zmenou bezrizikových úrokových sadzieb. Počas uvedeného obdobia bolo zabezpečenie účinné.

K 31. decembru 2023 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 36 816 tis. EUR. K 31. decembru 2022 skupina vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu 161 512 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 31. decembru 2023 hodnotu 37 165 tis. EUR. K 31. decembru 2022 skupina vykázala čistý zisk 161 527 tis. EUR. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“.

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích transakcií k 31. decembru 2023:

Nižšie je tabuľka zobrazujúca obdobia, kedy sa očakávajú zabezpečené peňažné toky:

	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	128 000	2 392 891	1 795 360
Úrokové obchody spolu	-	128 000	2 392 891	1 795 360

Vplyv zabezpečovacieho účtovníctva na finančnú pozíciu a výkonnosť – zabezpečovacie nástroje:

	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Úrokové riziko	1 384 460	10 648	91 636	(10 376)
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 384 460	10 648	91 636	(10 376)
Úrokové riziko	2 931 792	37 696	104 947	47 192
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	2 931 792	37 696	104 947	47 192

Vplyv zabezpečovacieho účtovníctva na finančnú pozíciu a výkonnosť – zabezpečované nástroje:

	<i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Záväzky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Účtovná hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Dlhové cenné papiere	688 901	-	686 460	22 430	38 873
Úvery a preddavky	1 300 000	-	1 300 000	17 536	25 411
Vklady voči klientom	-	1 631 792	1 631 792	(44 503)	(72 603)
Vydané dlhové cenné papiere	-	649 708	698 000	(46 177)	(28 846)
Zabezpečované finančné nástroje	1 988 901	2 281 500	4 316 252	(50 714)	(37 165)

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích transakcií k 31. decembru 2022:

Nižšie je tabuľka zobrazujúca obdobia, kedy sa očakávajú zabezpečené peňažné toky:

	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	24 805	-	1 543 000	823 751
Úrokové obchody spolu	24 805	-	1 543 000	823 751

Vplyv zabezpečovacieho účtovníctva na finančnú pozíciu a výkonnosť – zabezpečovacie nástroje:

	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Úrokové riziko	949 556	19 349	78 651	(56 007)
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	949 556	19 349	78 651	(56 007)
Úrokové riziko	1 442 000	7 014	117 664	(105 505)
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 442 000	7 014	117 664	(105 505)

Vplyv zabezpečovacieho účtovníctva na finančnú pozíciu a výkonnosť – zabezpečované nástroje:

	<i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Záväzky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Účtovná hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Dlhové cenné papiere	216 683	-	251 556	(14 372)	(18 090)
Úvery a preddavky	653 375	-	653 375	(7 874)	(7 874)
Vklady voči klientom	-	788 625	788 625	(117 106)	113 379
Vydané dlhové cenné papiere	-	620 935	698 000	(75 032)	74 112
Zabezpečované finančné nástroje	870 058	1 409 560	2 391 556	(214 384)	161 526

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

39. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2023:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 17 a pozn. 21)</i>	<i>Záporné (pozn. 27 a pozn. 29)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	128 000	2 392 891	1 795 360	4 316 251	48 344	(196 582)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	128 000	2 392 891	1 795 360	4 316 251	48 344	(196 582)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	449 147	719 635	75 750	1 244 532	19 895	(18 711)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	420 000	594 516	75 750	1 090 266	18 258	(17 924)
Úrokové opcie – kúpené	132	74 222	-	74 354	1 637	-
Úrokové opcie – predané	56	50 897	-	50 953	-	(787)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	28 959	-	-	28 959	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	607 954	-	-	607 954	4 510	(3 747)
Produkty OTC:						
Menové swapy	494 631	-	-	494 631	3 754	(3 114)
Menovo-úrokové swapy	-	-	-	-	-	-
Menové forwardy	62 151	-	-	62 151	212	(101)
Menové opcie – kúpené	24 562	-	-	24 562	543	-
Menové opcie – predané	26 610	-	-	26 610	1	(532)
Celkom	1 185 101	3 112 526	1 871 110	6 168 737	72 749	(219 040)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2022:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 17 a pozn. 21)</i>	<i>Záporné (pozn. 27 a pozn. 29)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	24 805	1 543 000	823 751	2 391 556	26 363	(196 315)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	24 805	1 543 000	823 751	2 391 556	26 363	(196 315)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	78 904	1 035 267	148 720	1 262 891	36 909	(35 076)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	76 998	925 405	122 697	1 125 100	32 708	(32 568)
Úrokové opcie – kúpené	1 575	59 397	21 709	82 681	4 201	-
Úrokové opcie – predané	331	50 465	4 314	55 110	-	(2 508)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	-	-	-	-	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	605 706	52	-	605 758	5 983	(13 913)
Produkty OTC:						
Menové swapy	453 550	-	-	453 550	5 557	(13 019)
Menovo-úrokové swapy	36 959	-	-	36 959	-	(39)
Menové forwardy	43 985	52	-	44 037	207	(655)
Menové opcie – kúpené	29 676	-	-	29 676	219	-
Menové opcie – predané	41 536	-	-	41 536	-	(200)
Celkom	709 415	2 578 319	972 471	4 260 205	69 255	(245 304)

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

40. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

Reálna hodnota finančných nástrojov predstavuje sumu, za ktorú možno vymeniť majetok alebo uhradiť záväzok medzi informovanými ochotnými stranami pri transakcii za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch a derivátoch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch), odhad reálnej hodnoty sa vypracuje na základe trhových cien. Všetky ostatné finančné nástroje sa oceňovali na základe vnútorných oceňovacích modelov vrátane modelov súčasnej hodnoty alebo modelov prijatej ceny opcie, alebo sa využil posudok externého znalca.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2023:

<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
Finančné aktíva držané na obchodovanie	4 577	24 405	-	28 982
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	24 405	-	24 405
Dlhové cenné papiere	4 577	-	-	4 577
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	11 563	25 668	37 231
Podielové cenné papiere	-	6 079	-	6 079
Dlhové cenné papiere	-	5 484	-	5 484
Podielové listy podielových fondov	-	-	3 886	3 886
Úvery poskytnuté klientom	-	-	21 782	21 782
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	42 848	58 655	2 187	103 690
Nástroje vlastného imania	-	-	2 187	2 187
Dlhové cenné papiere	42 848	58 655	-	101 503
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	48 344	-	48 344
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	48 344	-	48 344
Celkom	47 425	142 967	27 855	218 247
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	22 458	-	22 458
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	22 458	-	22 458
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	196 582	-	196 582
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	196 582	-	196 582
Celkom	-	219 040	-	219 040

* úroveň 1 – stanovenia na báze kótovaných cien na aktívnom trhu.

** úroveň 2 – stanovenie na báze aktívneho trhu, ale nie podľa cien identických aktív a záväzkov.

*** úroveň 3 – vstupy pre aktívum alebo záväzok, ktoré nie sú založené na pozorovateľných trhových údajoch.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2022:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné aktíva držané na obchodovanie	4 354	42 892	-	47 246
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	42 892	-	42 892
Dlhové cenné papiere	4 354	-	-	4 354
Úvery poskytnuté klientom	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	9 930	23 206	33 136
Podielové cenné papiere	-	5 033	-	5 033
Dlhové cenné papiere	-	4 897	-	4 897
Podielové listy podielových fondov	-	-	3 989	3 989
Úvery poskytnuté klientom	-	-	19 217	19 217
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	129 136	56 802	109	186 047
Nástroje vlastného imania	-	-	109	109
Dlhové cenné papiere	129 136	56 802	-	185 938
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	26 363	-	26 363
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	26 363	-	26 363
Celkom	133 490	135 987	23 315	292 792
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	4 716	48 989	-	53 705
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	48 989	-	48 989
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	4 716	-	-	4 716
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	196 315	-	196 315
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	196 315	-	196 315
Celkom	4 716	245 304	-	250 020

* úroveň 1 – stanovenia na báze kótovaných cien na aktívnom trhu.

** úroveň 2 – stanovenie na báze aktívneho trhu, ale nie podľa cien identických aktív a záväzkov.

*** úroveň 3 – vstupy pre aktívum alebo záväzok, ktoré nie sú založené na pozorovateľných trhových údajoch.

Pohyby medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2

V roku 2023 nenastal pohyb dlhopisov vykázaných v reálnej hodnote, ktoré boli presunuté z Úrovne 1 do Úrovne 2 na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Pohyby finančných nástrojov v Úrovni 3 v reálnej hodnote

Ak sa vyskytne aspoň jeden významný parameter merania, ktorý nie je pozorovateľný na trhu, tento nástroj je určený pre úroveň 3 oceňovaný v reálnej hodnote. V nasledujúcej tabuľke sú uvedené zmeny finančných nástrojov v reálnej hodnote, ktorých oceňovacie modely sú založené na nepozorovateľných parametroch:

	K 31. decembru 2022	Zvýšenie/ Zníženie	Precenenie: Zisk/strata	Precenenie: Ostatné súčasť ziskov a strát	K 31. decembru 2023
Podielové listy podielových fondov	3 989	584	(687)	-	3 886
Podielové cenné papiere	109	2 061	-	17	2 187
Úvery a preddavky	19 217	2 290	275	-	21 782
Celkom	23 315	4 935	(412)	17	27 855

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

Finančného nástroja	Oceňovacia metóda	Reálna hodnota	Významné nepozoro- vateľné vstupy	Rozsah nepozoro- vateľných vstupov	Pozitívna citlivosť*	Negatívna citlivosť*
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	3 887	zrážka	20 – 50 %	389	(389)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	2 187	-	-	219	(219)
			kreditná a			
Úvery a preddavky		21 782	likvidná prirážka	0 – 10 %	2 178	(1 089)
Celkom		27 855			2 786	(1 697)

*Majetkové účasti oceňované prostredníctvom čistej hodnoty aktív - cenové zhoršenie v rozmedzí -10 % a +10 %.

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

Skupina pre ocenenie nezlyhaných pohľadávok voči bankám a klientom použila riešenie, ktoré je jednotne implementované v rámci celej finančnej skupiny. Na ocenenie retailového aj firemného portfólia je použitá metóda diskontovania budúcich peňažných tokov až do splatnosti.

V prípade retailového portfólia sú budúce peňažné toky diskontované sadzbou, ktorá zohľadňuje aktuálnu situáciu na trhu a rizikové špecifiká jednotlivých retailových sub-portfólií. V prípade firemného portfólia sú budúce peňažné toky diskontované sadzbou, ktorá zohľadňuje aktuálnu situáciu na trhu a rizikové špecifiká jednotlivých transakcií.

Výpočet reálnej hodnoty jednotlivých transakcií prebieha v rámci dvoch zásadných krokov:

- určenie budúcich peňažných tokov na úrovni jednotlivkej transakcie predstavujúcej úverovú pohľadávku
- výpočet príslušnej diskontnej sadzby zohľadňujúcej faktory ako sú napríklad:
 - Trhové sadzby
 - Kreditná kvalita klienta
 - Úroveň likvidity
 - Administratívne náklady

Pri metóde diskontovania budúcich finančných tokov sa zložky diskontného faktora zohľadňujúce kreditnú kvalitu, výšku nákladov na likviditu a trhové sadzby počas životnosti transakcie menia (v závislosti od aktuálnej situácie v čase jednotlivých peňažných tokov), zatiaľ čo napríklad administratívne náklady ostávajú po celý čas konštantné na úrovni stanovenej kalibráciou na začiatku transakcie.

V prípade dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote a záväzkov z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote, ak sú k dispozícii trhové ceny, skupina cenné papiere zaradila do úrovne 1. V prípade, ak sa neobchodovalo s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, skupina ocenila cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny a zaradila cenný papier do úrovne 2.

V prípade ocenenia zlyhaného portfólia skupina ako reálnu hodnotu vykázala čistú hodnotu jednotlivých expozícií, čo predstavuje hrubú hodnotu so zohľadnením opravných položiek.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Závazky voči bankám alebo klientom s pevným úrokom sa precenili na reálnu hodnotu, ktorá bola rozdielna ako ich zostatková hodnota uvedená vo výkaze o finančnej situácii, pokiaľ ich zostatková doba splatnosti bola dlhšia než 1 rok. Závazky s pohyblivým úrokom sa zohľadnili iba v prípade, ak bolo obdobie prolóngácie úroku dlhšie ako 1 rok. Len vtedy bude mať diskontovanie na základe predpokladanej úrokovej sadzby v súlade s trhovými sadzbami významný vplyv.

Skupina pre výpočet reálnej hodnoty záväzkov voči bankám a klientom použila výnosový prístup (income approach). V rámci výnosového prístupu aplikovala techniku súčasnej hodnoty. Skupina použila na diskontovanie budúcich zmluvných peňažných tokov diskontnú sadzbu, ktorú vypočítala technikou úpravy diskontnej sadzby.

	<i>Reálna hodnota 2023</i>	<i>Zostatková hodnota 2023</i>	<i>Reálna hodnota 2022</i>	<i>Zostatková hodnota 2022</i>
Aktíva				
Finančné aktíva oceňované v				
amortizovanej hodnote	16 980 454	17 535 636	15 807 933	16 527 447
Úvery a preddavky voči bankám	194 778	194 778	195 011	195 011
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	194 778	194 778	195 011	195 011
Úvery a preddavky voči klientom	13 670 257	14 104 770	13 253 250	13 736 809
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	13 670 257	14 104 770	13 253 250	13 736 809
Dlhové cenné papiere	3 115 419	3 236 088	2 359 672	2 595 627
z toho Úroveň 1	2 694 038	2 821 814	2 187 705	2 418 797
z toho Úroveň 2	421 381	414 274	171 967	176 830
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
Závazky				
Finančné záväzky oceňované v				
amortizovanej hodnote	20 215 986	20 298 085	19 823 336	19 991 090
Vklady voči bankám	2 549 877	2 549 688	3 324 892	3 324 857
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	2 549 877	2 549 688	3 324 892	3 324 857
Vklady voči klientom	15 626 687	15 694 257	15 314 649	15 447 589
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	15 626 687	15 694 257	15 314 649	15 447 589
Závazky z dlhových cenných papierov	1 983 665	1 998 383	1 126 689	1 161 538
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	1 983 665	1 998 383	1 126 689	1 161 538
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	55 757	55 757	57 106	57 106
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	55 757	55 757	57 106	57 106

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

41. Riziká

Úverové riziko

Skupina znáša úverové riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlžné sumy v plnej výške. V oblasti korporátneho portfólia, skupina delí mieru úverového rizika, ktoré na seba preberá prostredníctvom stanovenia limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ku skupine dlžníkov a vo vzťahu k jednotlivým krajinám. Uvedené riziká sa pravidelne sledujú a minimálne raz za rok vyhodnocujú. Angažovanosť voči jednému dlžníkovi vrátane bánk a obchodníkom s cennými papiermi ďalej obmedzujú čiastkové limity stanovené pri súvahových a podsúvahových angažovanostiach a denné limity angažovanosti vo vzťahu k obchodovaným položkám, ako sú forwardové devízové kontrakty. Skutočná angažovanosť sa so stanovenými limitmi denne porovnáva.

Úverová angažovanosť sa riadi pomocou pravidelnej analýzy schopnosti dlžníkov a potenciálnych dlžníkov splácať istinu a úroky a prostredníctvom prípadných úprav úverových limitov. Úverové riziká sa takisto čiastočne riadia získavaním zábezpek a záruk od fyzických aj právnických osôb.

Skupina posudzuje retailových dlžníkov prostredníctvom scoringových modelov vytvorených pre jednotlivé produkty, resp. pre daného klienta. Na riadenie úverového rizika v oblasti retailových úverov skupina používa nástroje ako je Credit scoring (nástroj ktorý je používaný skupinou na odhadnutie očakávanej straty prostredníctvom odhadu pravdepodobnosti zlyhania klienta na úveroch pre fyzické aj retailové právnické osoby), a ako významný nástroj na riadenie kvality úverov v retailovom portfóliu sa používa systém schvaľovania obchodov špecialistami na posudzovanie rizika, ktorých úlohou je optimalizovať výnosnosť portfólia vo vzťahu k riziku prijímanému skupinou. Pravidelný monitoring kvality portfólia existujúcich úverov a sledovanie trendov v portfóliu spolu s vhodne zvolenou stratégiou na udržanie kvality existujúceho portfólia je takisto veľmi významnou zložkou, ktorá prispieva k udržaniu kvality celého portfólia a želanej miery rizikových nákladov skupiny.

Pri vymáhaní pohľadávok využíva skupina v závislosti od typu a výšky pohľadávky veľmi širokú škálu nástrojov a stratégií vymáhania. Na vymáhanie sa používajú interné, ale aj externé zdroje. V prípade neúspešného vymáhania pohľadávok voči klientom sú pohľadávky následne postúpené externým spoločnostiam špecializujúcim sa na vymáhanie nevymožiteľných pohľadávok právnou cestou. Pohľadávky väčšieho rozsahu alebo špecifické pohľadávky rieši špecializovaný tím interných pracovníkov skupiny v spolupráci s právnym oddelením a ostatnými odbornými útvarmi skupiny.

Skupina v rámci sledovania a riadenia rizík úverového charakteru kladie dôraz aj na riziko koncentrácie a na reziduálne riziko.

Rizikom koncentrácie sa myslí riziko vyplývajúce z koncentrácie obchodov skupiny voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu, poskytovateľovi zabezpečenia atď. Toto riziko je úzko spojené tak s angažovanosťami v bankovej knihe, ako aj pozíciami v obchodnej knihe. Vzhľadom na jeho efektívne riadenie cieľom skupiny je orientácia na kvalitatívny aspekt riadenia portfólia a jeho primeraná diverzifikácia za dodržania stanovených limitov koncentrácie (veľkej majetkovej angažovanosti a iných). Skupina zároveň vyvíja metódy kvantifikácie rizika koncentrácie.

Reziduálne riziko predstavuje riziko vyplývajúce z nedostatočnej vymožiteľnosti práv vyplývajúcich skupine z prijatého zabezpečenia voči úverovému riziku. Skupina eliminuje dané riziko najmä prostredníctvom dôsledného dodržiavania právnych a operatívnych požiadaviek, konzervatívnych metód oceňovania a preceňovania, a používania primeraných diskontov v závislosti od typu a kvality prijatého zabezpečenia.

Skupina je vystavená úverovému riziku aj pri obchodovaní mimo-burzových finančných derivátov (OTC derivatives). Toto riziko je monitorované denne a zmiernované pomocou finančného zabezpečenia na základe kolaterálových zmlúv. Tieto zmluvy umožňujú skupine na dennej báze požadovať od protistrany dodatočné zabezpečenie tak, aby bola zabezpečená minimálne aktuálna hodnota derivátových obchodov s danou protistranou. V prípade protistrán, ktoré nie sú finančnými inštitúciami, požaduje skupina okrem aktuálnej hodnoty mať zabezpečenú aj potenciálnu budúcu hodnotu derivátov v horizonte 10 dní. V prípade nedodania príslušného zabezpečenia, má skupina právo predčasne ukončiť všetky derivátové obchody s danou protistranou, pričom sú vzájomne započítané jednotlivé straty a zisky a potenciálna výsledná strata pre klienta je realizovaná oproti zabezpečeniu, ktoré klient poskytol.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku úverového rizika bez zohľadnenia prijatých zábezpek:

	2023	2022
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	251 002	226 348
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 954 534	4 435 285
Finančné aktíva držané na obchodovanie	28 982	47 246
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	37 231	33 136
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	103 690	186 047
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	17 553 173	16 527 447
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	48 344	18 489
Ostatné aktíva	25 271	31 203
Celkom	22 002 227	21 505 201
	2023	2022
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	721 384	605 215
Z neodvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	983 002	1 224 549
Z odvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	2 314 319	2 142 983
Celkom	4 018 705	3 972 747

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2023:

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Účtovná hodnota – POCI ****	Opravné položky – etapa 1	Opravné položky – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Opravné položky – POCI	Čistá účtovná hodnota
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	17 800 827	16 071 488	1 495 262	224 537	9 540	58 934	55 281	128 168	5 271	17 553 173
Úvery a preddavky voči bankám	194 778	194 778	-	-	-	-	-	-	-	194 778
Úvery a preddavky voči klientom	14 351 046	12 650 974	1 465 995	224 537	9 540	57 722	55 115	128 168	5 271	14 104 770
Verejný sektor	4 156	4 029	127	-	-	10	1	-	-	4 145
Firemní klienti	5 950 448	5 224 208	656 704	63 148	6 388	28 263	17 508	30 354	4 230	5 870 093
Retailoví klienti	8 396 442	7 422 737	809 164	161 389	3 152	29 449	37 606	97 814	1 041	8 230 532
Dlhové cenné papiere	3 237 466	3 208 199	29 267	-	-	1 212	166	-	-	3 236 088
Banky	163 144	151 099	12 045	-	-	35	20	-	-	163 089
Verejný sektor	3 054 737	3 049 668	5 069	-	-	1 144	89	-	-	3 053 504
Firemní klienti	19 585	7 432	12 153	-	-	33	57	-	-	19 495
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	17 537	17 537	-	-	-	-	-	-	-	17 537
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*****	101 565	94 718	6 847	-	-	47	15	-	-	101 503
Dlhové cenné papiere	101 565	94 718	6 847	-	-	47	15	-	-	101 503
Banky	64 242	57 395	6 847	-	-	14	15	-	-	64 213
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	37 323	37 323	-	-	-	33	-	-	-	37 290
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	4 018 705	3 696 316	320 428	1 961	-	8 166	1 794	373	-	4 008 372

* etapa 1 – bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania.

** etapa 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené.

*** etapa 3 – úverovo znehodnotené.

**** POCI – vykazané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní.

***** Nie sú zahrnuté nástroje vlastného imania.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2022:

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Účtovná hodnota – POCI ****	Opravné položky – etapa 1	Opravné položky – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Opravné položky – POCI	Čistá účtovná hodnota
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	16 765 513	14 205 859	2 326 711	223 219	9 724	40 786	61 253	138 579	5 322	16 519 573
Úvery a preddavky voči bankám	195 011	195 011	-	-	-	-	-	-	-	195 011
Úvery a preddavky voči klientom	13 981 864	11 434 378	2 314 543	223 219	9 724	39 951	61 203	138 579	5 322	13 736 809
Verejný sektor	4 995	4 743	226	26	-	16	2	26	-	4 951
Firemní klienti	5 784 924	4 665 339	1 041 545	72 854	5 186	23 688	18 680	47 358	3 919	5 691 279
Retailoví klienti	8 191 945	6 764 296	1 272 772	150 339	4 538	16 247	42 521	91 195	1 403	8 040 579
Dlhové cenné papiere	2 596 512	2 584 344	12 168	-	-	835	50	-	-	2 595 627
Banky	176 830	176 830	-	-	-	30	-	-	-	176 800
Verejný sektor	2 400 053	2 400 053	-	-	-	797	-	-	-	2 399 256
Firemní klienti	19 629	7 461	12 168	-	-	8	50	-	-	19 571
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	(7 874)	(7 874)	-	-	-	-	-	-	-	(7 874)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*****	186 108	161 086	25 022	-	-	106	64	-	-	185 938
Dlhové cenné papiere	186 108	161 086	25 022	-	-	106	64	-	-	185 938
Banky	74 804	74 804	-	-	-	12	-	-	-	74 792
Verejný sektor	53 517	53 517	-	-	-	21	-	-	-	53 496
Firemní klienti	57 787	32 765	25 022	-	-	73	64	-	-	57 650
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 972 747	2 906 206	1 063 435	3 106	-	7 099	4 804	567	-	3 960 277

* etapa 1 – bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania.

** etapa 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotený.

*** etapa 3 – úverovo znehodnotený.

**** POCI – vykázané ako znehodnotený pri prvotnom vykázaní.

***** Nie sú zahrnuté nástroje vlastného imania.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív v omeškaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív v omeškaní oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 31. decembru 2023:

	<i>Etapa 1 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 1 > 90 dní</i>	<i>Etapa 2 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 2 > 90 dní</i>	<i>Etapa 3 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 3 > 90 dní</i>	<i>POCI ≤ 30 dní</i>	<i>POCI > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>POCI > 90 dní</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	184 891	1 950	87	92 680	26 297	951	26 183	10 892	40 090	451	126	320
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	110 855	35	-	42 956	7 733	4	19 645	593	7 427	68	-	197
Retailoví klienti	74 036	1 915	87	49 724	18 564	947	6 538	10 299	32 663	383	126	123
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	184 891	1 950	87	92 680	26 297	951	26 183	10 892	40 090	451	126	320

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív v omeškaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív v omeškaní oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 31. decembru 2022:

	<i>Etapa 1 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 1 > 90 dní</i>	<i>Etapa 2 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 2 > 90 dní</i>	<i>Etapa 3 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 3 > 90 dní</i>	<i>POCI ≤ 30 dní</i>	<i>POCI > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>POCI > 90 dní</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	118 010	1 123	81	111 788	13 810	1 719	9 139	11 197	36 890	596	263	1 194
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	81 802	13	-	54 010	2 044	165	2 129	347	7 801	149	15	682
Retailoví klienti	36 208	1 110	81	57 778	11 766	1 554	7 010	10 850	29 089	447	248	512
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	118 010	1 123	81	111 788	13 810	1 719	9 139	11 197	36 890	596	263	1 194

Tieto poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív a portfólia aktív vykázaných ako znehodnotených pri prvotnom vykázaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)	Opravné položky (etapa 3)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Banky	-	-	-
Firemní klienti	69 472	34 582	29 493
Retailoví klienti	164 605	98 857	51 596
Celkom	234 077	133 439	81 089

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív a portfólia aktív vykázaných ako znehodnotených pri prvotnom vykázaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. december 2022:

	Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)	Opravné položky (etapa 3)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Banky	-	-	-
Firemní klienti	78 065	51 300	22 836
Retailoví klienti	154 878	92 601	50 865
Celkom	232 943	143 901	73 701

Prehľad jednotlivých druhov prijatých zabezpečení k finančným aktívam v nárokovateľnej hodnote:

	2023	2022
Na krytie poskytnutých úverov		
Peňažné prostriedky	11 327	30 127
Garancie	309 654	247 797
Cenné papiere	49 871	50 795
Nehnutelnosti	7 866 536	7 374 322
Hnuteľné predmety	483 486	473 867
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	139 640	163 112
Celkom	8 860 514	8 340 020

Prehľad jednotlivých druhov prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám v nárokovateľnej hodnote:

	2023	2022
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	49 329	42 361
Garancie	131 734	115 263
Cenné papiere	5 809	10 717
Nehnutelnosti	285 898	298 585
Hnuteľné predmety	1 016	333
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	113 552	117 299
Celkom	587 338	584 558

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote, ktoré nie je znehodnotené (etapa 1 a 2) a ktoré nie je ani po splatnosti podľa interného ratingu:

	2023		2022	
	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>
Úvery a preddavky voči bankám	194 778	-	195 011	-
Minimálne riziko	-	-	1 130	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	193 881	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	194 778	-	-	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	12 495 984	1 354 349	11 326 948	2 193 513
z toho verejný sektor:	4 029	127	4 743	226
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	7	5
Veľmi dobré úverové hodnotenie	3 087	12	2 174	39
Dobré úverové hodnotenie	15	71	1 778	38
Priemerné úverové hodnotenie	168	-	34	-
Obyčajné úverové hodnotenie	500	-	9	90
Slabé úverové hodnotenie	259	34	741	54
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	10	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	3 529 185	567 098	3 149 206	865 461
Minimálne riziko	8 520	7	9 198	11
Výborné úverové hodnotenie	54 738	1 095	189 278	141 616
Veľmi dobré úverové hodnotenie	775 299	6 994	458 337	27 832
Dobré úverové hodnotenie	805 812	72 642	847 719	80 298
Priemerné úverové hodnotenie	1 155 095	85 445	917 601	85 407
Obyčajné úverové hodnotenie	574 904	108 318	529 309	198 176
Slabé úverové hodnotenie	144 206	224 855	189 577	118 597
Veľmi slabé úverové hodnotenie	10 029	16 464	8 095	189 706
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	582	51 278	32	23 818
Zlyhané	-	-	60	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	1 595 959	52 614	1 439 413	126 435
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	824 293	4 430	717 954	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	771 666	18 052	721 459	66 414
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	8 408	-	47 615
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	21 724	-	12 406
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	7 366 811	734 510	6 733 586	1 201 391
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 744 885	85 333	1 650 328	38 805
Dobré úverové hodnotenie	4 287 268	284 850	3 974 903	572 203
Uspokojujúce úverové hodnotenie	1 041 019	150 182	880 841	299 027
Podpriemerné úverové hodnotenie	217 764	214 145	142 682	271 643
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	75 875	-	84 832	19 713
Dlhové cenné papiere	3 208 199	29 267	2 584 344	12 168
Minimálne riziko	-	-	101 864	-
Výborné úverové hodnotenie	237 204	5 069	2 116 969	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 850 681	12 045	306 137	12 168
Dobré úverové hodnotenie	120 314	12 153	59 374	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	15 898 961	1 383 616	14 106 303	2 205 681

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu portfólia budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek, ktoré nie je znehodnotené (etapa 1 a 2) podľa interného ratingu:

	2023		2022	
	<i>Etap 1</i>	<i>Etap 2</i>	<i>Etap 1</i>	<i>Etap 2</i>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	133 537	3 250	115 532	125
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	160	-	96 618	120
Veľmi dobré úverové hodnotenie	132 929	3 250	18 806	5
Dobré úverové hodnotenie	448	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	108	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	3 562 778	317 179	2 790 673	1 063 311
z toho verejný sektor:	2 173	275	1 655	399
Minimálne riziko	-	-	-	17
Výborné úverové hodnotenie	-	17	49	141
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 365	258	1 167	241
Dobré úverové hodnotenie	808	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	266	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	173	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 538 690	203 836	1 584 625	877 734
Minimálne riziko	7 787	19	4 611	1 667
Výborné úverové hodnotenie	87 618	1 435	211 755	40 255
Veľmi dobré úverové hodnotenie	954 084	27 483	438 918	241 844
Dobré úverové hodnotenie	624 500	40 461	417 516	211 310
Priemerné úverové hodnotenie	491 425	24 317	230 157	169 433
Obyčajné úverové hodnotenie	299 450	61 854	230 165	143 733
Slabé úverové hodnotenie	70 953	28 388	49 622	52 318
Veľmi slabé úverové hodnotenie	2 849	3 061	1 843	12 840
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	24	10 552	37	4 330
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	6 266	1	4
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	305 437	1 873	431 748	6 758
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	136 037	-	230 097	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	169 400	1 863	201 651	6 037
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	711
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	10	-	10
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	716 478	111 195	772 645	178 420
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	60 620	-	59 398	4 178
Dobré úverové hodnotenie	528 030	86 772	532 403	119 029
Uspokojujúce úverové hodnotenie	57 058	14 608	51 799	29 653
Podpriemerné úverové hodnotenie	8 329	6 587	4 984	8 043
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	62 441	3 228	124 061	17 517
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 696 315	320 429	2 906 205	1 063 436

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, ktoré nie je znehodnotené (etapa 1 a 2) a ktoré nie je ani po splatnosti podľa interného ratingu:

	2023		2022	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Dlhové cenné papiere	94 718	6 847	161 086	25 022
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	8 725	-	118 434	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	85 993	6 847	42 652	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	25 022
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*	94 718	6 847	161 086	25 022

* Nie sú zahrnuté nástroje vlastného imania.

Ratingový systém pre firemných klientov skupiny (aplikovaný pre celú RBI skupinu) je založený na ekonomickom hodnotení klienta a je v súlade s pravidlami Internal Rating Based Approach (IRB). Ratingová škála obsahuje 28 stupňov od 1A do 10A v prípade korporátnych klientov a ratingová škála pre projektové financovanie obsahuje 5 stupňov od 6,1 do 6,5.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

Ratingová škála pre inštitúcie	10-stupňová ratingová škála	28-stupňová ratingová škála			Popis
A1	0.5	1A	1B	1C	Minimálne riziko
A2	1.0	2A	2B	2C	Výborné úverové hodnotenie
A3	1.5	3A	3B	3C	Veľmi dobré úverové hodnotenie
B1	2.0	4A	4B	4C	Dobré úverové hodnotenie
B2	2.5	5A	5B	5C	Priemerné úverové hodnotenie
B3	3.0	6A	6B	6C	Obyčajné úverové hodnotenie
B4	3.5	7A	7B	7C	Slabé úverové hodnotenie
B5	4.0	8A	8B	8C	Veľmi slabé úverové hodnotenie
C	4.5	9A	9B	9C	Pochybné/vysoké riziko zlyhania
D	5.0	10A			Default

Nasledujúci prehľad predstavuje prehľad čistej hodnoty úverov a preddavkov voči bankám a úverov a preddavkov voči klientom z hľadiska koncentrácie hospodárskeho odvetvia:

	2023	2022
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	321 913	260 234
B. Ťažba a dobývanie	4 258	17 762
C. Priemyselná výroba	828 872	794 248
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	326 900	492 543
E. Dodávka vody	80 470	63 184
F. Stavebníctvo	606 442	548 264
G. Veľkoobchod a maloobchod	928 671	874 782
H. Doprava a skladovanie	412 839	424 205
I. Ubytovacie a stravovacie služby	67 444	67 855
J. Informácie a komunikácia	302 438	300 212
K. Finančné a poisťovacie činnosti	444 097	434 356
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 439 642	1 429 338
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	427 489	250 989
N. Administratívne a podporné služby	188 103	189 515
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	5 185	6 516
P. Vzdelávanie	13 647	13 958
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	150 050	138 257
R. Umenie, zábava a rekreácia	48 771	30 394
S. Ostatné činnosti služieb	30 245	26 830
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	7 672 072	7 568 378
Celkom	14 299 548	13 931 820

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Členenie úverového rizika skupiny voči Slovenskej republike (spoločnosti kontrolované Slovenskou republikou, garancie vydané Slovenskou republikou a podobné angažovanosti):

	2023	2022
Štátne dlhopisy bez kupónov	-	75 543
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	3 954 543	4 435 295
Úvery poskytnuté klientom	193 499	279 505
Dlhové cenné papiere	2 647 142	2 197 753
Celkom	6 795 184	6 988 096

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2023:

	Opravné položky – etapa 1	Opravné položky – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Opravné položky – POCI	Celkom
K 1. januáru 2023	39 951	61 203	138 579	5 322	245 055
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	2 469	(3 158)	31 333	1 572	32 216
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	25 097	12 572	-	-	37 669
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(9 795)	(15 502)	(13 580)	(535)	(39 412)
Odpisy	-	-	(28 363)	(512)	(28 875)
Unwinding	-	-	203	48	251
Kurzové rozdiely	-	-	(4)	(624)	(628)
K 31. decembru 2023	57 722	55 115	128 168	5 271	246 276

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2022:

	Opravné položky – etapa 1	Opravné položky – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Opravné položky – POCI	Celkom
K 1. januáru 2022	23 999	45 110	165 850	3 798	238 757
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(570)	18 806	18 737	3 334	40 307
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	24 065	10 509	-	-	34 574
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(7 543)	(13 222)	(18 129)	(1 354)	(40 248)
Odpisy	-	-	(28 063)	(472)	(28 535)
Unwinding	-	-	148	16	164
Kurzové rozdiely	-	-	36	-	36
K 31. decembru 2022	39 951	61 203	138 579	5 322	245 055

Analýza citlivosti opravných položiek

Citlivosť retailového úverového portfólia na zmenu pravdepodobnosti zlyhania (PD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu PD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu PD o 10 % by dopad na ECL retailového úverového portfólia predstavoval +/- 2,3 %.

Citlivosť retailového úverového portfólia na zmenu straty v prípade zlyhania (LGD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu LGD o 10 %. V prípade nárastu LGD o 10 % by dopad na ECL retailového úverového portfólia predstavoval + 7,4 %. V prípade poklesu LGD o 10 % by dopad na ECL retailového úverového portfólia predstavoval - 9,8 %.

Citlivosť korporátneho úverového portfólia (Etapa 1 a 2) na zmenu pravdepodobnosti zlyhania (PD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu PD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu PD o 10 % by dopad na ECL korporátneho úverového portfólia predstavoval +/- 10 %.

Citlivosť korporátneho úverového portfólia (Etapa 1 a 2) na zmenu straty v prípade zlyhania (LGD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu LGD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu LGD o 10 % by dopad na ECL korporátneho úverového portfólia predstavoval +/- 10 %.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Problémové expozície (NPE)

Problémové expozície (NPE) sú definované v technickom štandarde upravujúcom reporting expozícií s odloženou splatnosťou a problémových expozícií, tak ako ho vydala EBA (European Banking Authority). Problémové expozície zahŕňajú zlyhané expozície (NPL) aj nezlyhané expozície s určitými problémovými príznakmi.

Na základe zmeny (implementácia medzinárodného účtovného štandardu IFRS 9), v súlade s definíciou obsiahnutej v EBA štandarde (FINREP ANNEX III REV1/FINREP ANNEX V), pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie ako aj štátne a korporátne dlhopisy kúpené do kníh skupiny sú súčasťou podielu problémových expozícií, ktorého výsledkom je zníženie daného ukazovateľa.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2023:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Podiel problémových expozícií</i>	<i>% krytia problémových expozícií</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	232 507	1,62 %	57,38 %
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	69 521	1,17 %	49,74 %
Retailoví klienti	162 986	1,94 %	60,63 %
Dlhové cenné papiere	901	0,03 %	100,00 %
Celkom	233 408	1,07 %	57,54 %

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2022:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Podiel problémových expozícií</i>	<i>% krytia problémových expozícií</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	231 280	1,65 %	62,17 %
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	77 963	1,35 %	65,63 %
Retailoví klienti	153 317	1,87 %	60,39 %
Dlhové cenné papiere	901	0,03 %	100,00 %
Celkom	232 181	1,08 %	62,32 %

Expozície s odloženou splatnosťou (forborne exposure)

Táto časť sa vzťahuje výlučne na expozície bez dôvodu zlyhania podľa článku 178 CRR. V podnikateľskej sfére, keď sa podmienky úveru zmenia v prospech klienta, skupina rozlišuje medzi modifikovanými úvermi a úvermi s odloženou splatnosťou podľa platnej definície obsiahnutej v technickom štandarde (ITS), ktorá upravuje reporting expozícií s odloženou splatnosťou a problémových expozícií tak ako ho vydala EBA (European Banking Authority).

Kľúčovým aspektom pri rozhodovaní o tom, či je úver s odloženou splatnosťou, je v podnikateľskom sektore finančná situácia klienta v čase zmeny splatnosti alebo podmienok úveru. Ak na základe úverovej bonity klienta (berúc do úvahy interný systém včasného varovania) možno predpokladať, že v okamihu zmeny podmienok úveru má klient finančné ťažkosti a ak sa zmena posudzuje ako zvýhodnenie podmienok, takéto úvery sú označené ako expozície s poskytnutou úľavou (forborne). Ak úver, ktorý bol v minulosti klasifikovaný ako NPL (zlyhaný), ale následne vyradený z NPL (potom ako pominula existencia dôvodov na zlyhanie podľa článku 178 CRR) a na takomto úvere sa vykoná vyššie uvedená úprava úveru alebo ak sa takýto úver dostane do omeškania so splácaním viac ako 30 dní, úver sa posudzuje ako zlyhaná expozícia (NPE) bez ohľadu na to, či existuje dôvod na zlyhanie podľa článku 178 CRR. Toto sledovanie sa vykonáva počas obdobia 2 rokov od vyradenia úveru z NPL. Rozhodnutie o tom, či je úver klasifikovaný ako zlyhaný resp. s odloženou splatnosťou, nie je dôvodom pre tvorbu individuálnej opravnej položky.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Podľa IFRS 9 expozície s odloženou splatnosťou, ktoré nie sú zlyhané, sa automaticky prevedú do etapy 2, a preto sa na ne vzťahuje očakávaná úverová strata počas celej doby životnosti. Presun späť do etapy 1 je možný až po splnení všetkých kritérií na ukončenie klasifikácie ako expozície s odloženou splatnosťou (v retailovom sektore vrátane skúšobnej doby) a súčasne za predpokladu, že nie sú splnené iné kritériá pre zaradenie expozície do etapy 2 (kvantitatívne alebo kvalitatívne).

Skupina môže upraviť zmluvné podmienky splácania svojich úverových pohľadávok v prípade, že finančná situácia klienta nie je dobrá a klient by nebol schopný splatiť svoje záväzky voči skupine v reálnom čase.

V prípade kontokorentných úverov sa štandardne uzatvára dohoda o splátkach splatného dlhu – zmluva nie je prolongovaná, len je transformovaná na splátkový úver po vypršaní konečnej splatnosti úveru alebo po vyhlásení mimoriadnej splatnosti.

V prípade splátkových úverov sa menia splátkové kalendáre pre neschopnosť klienta platiť v dohodnutých termínoch. Pre retailové úvery existuje možnosť požiadať o reštrukturalizáciu úveru v zmysle dočasného zníženia splátok prevažne po dobu 12 mesiacov s následnými zmenami na pôvodnom úvere (predĺženie maturity, zmena výšky splátky) tak, aby nedošlo k zníženiu peňažných tokov po ukončení úverového vzťahu (t.j. nedochádza k znehodnoteniu pohľadávky).

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. decembru 2023:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	119 591	(36 852)	82 739
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	82 758	(23 565)	59 193
Retailoví klienti	36 833	(13 287)	23 546
Celkom	119 591	(36 852)	82 739

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. decembru 2022:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	162 984	(41 297)	121 687
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	124 605	(28 956)	95 649
Retailoví klienti	38 379	(12 341)	26 038
Celkom	162 984	(41 297)	121 687

Zlyhané úverové portfólio (NPL)

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva. Ekvivalent pre zlyhané úvery skupina používa aj úverovo znehodnotené úvery.

Skupina pre stanovenie zlyhania klienta používa najmä nasledovné indikátory, a to aj v závislosti od segmentu klienta: trvalé omeškanie so splácaním materiálnej časti pohľadávky je väčšie ako 90 dní, vyhlásenie mimoriadnej splatnosti, vyhlásenie konkurzu, časť úverových pohľadávok klienta bola odpísaná, zákonná reštrukturalizácia, zastavenie úročenia pohľadávok, predaj pohľadávok klienta so stratou alebo očakávanie ekonomickej straty z obchodu. V prípade retailového portfólia skupina uplatňuje limit stanovený na úrovni 10 EUR, ktorý musí výška pohľadávky prekročiť. V prípade retailového portfólia skupina uplatňuje limit stanovený na absolútnu hranicu materiality 100 EUR a relatívnu hranicu materiality 1 % účtovnej hodnoty častí všetkých úverových expozícií klienta, ktorý musí výška pohľadávky prekročiť. V prípade korporátneho portfólia skupina uplatňuje limit, ktorý je rôzny v závislosti od typu zlyhania. V prípade trvalého omeškania so splácaním pohľadávky viac ako 90 dní je limit 500 EUR a zároveň 1 % účtovnej hodnoty, v prípade reštrukturalizácie je posudzovaný limit zmeny čistej súčasnej hodnoty o 1 % a v prípade ostatných typov je posudzovaná pohľadávka bez uplatňovania limitu.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. decembru 2023:

	<i>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</i>	<i>Opravné položky k zlyhaným úverom</i>	<i>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</i>
Úvery a preddavky	232 427	133 396	99 031	80 173
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	69 521	34 582	34 939	29 537
Retailoví klienti	162 906	98 814	64 092	50 636
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	1 960	376	1 584	663
Firemní klienti	1 592	244	1 348	467
Retailoví klienti	368	132	236	196
Celkom	234 387	133 772	100 615	80 836

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. decembru 2022:

	<i>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</i>	<i>Opravné položky k zlyhaným úverom</i>	<i>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</i>
Úvery a preddavky	231 057	143 782	87 275	72 903
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	77 963	51 198	26 765	23 158
Retailoví klienti	153 094	92 584	60 510	49 745
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 091	569	2 522	586
Firemní klienti	2 642	402	2 240	397
Retailoví klienti	449	167	282	189
Celkom	234 148	144 351	89 797	73 489

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

Štruktúra aktív a záväzkov súvisiacich so subjektmi mimo územia Slovenskej republiky:

	2023	2022
Aktíva	1 553 290	1 413 893
z toho Rakúska republika	363 669	387 830
z toho Česká republika	324 769	236 723
z toho Spojené štáty americké	12 839	10 722
z toho Poľská republika	171 046	171 468
z toho Holandské kráľovstvo	37 403	43 933
z toho Veľká Británia	2 022	28 102
z toho Nemecko	110 977	78 073
z toho Španielske kráľovstvo	165	12 541
z toho Bulharsko	81 021	61 904
z toho Maďarská republika	83 894	88 296
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	365 485	294 301
Záväzky	2 593 599	1 919 098
z toho Rakúska republika	1 774 273	1 008 848
z toho Maďarská republika	68 192	57 424
z toho Luxembursko	60 567	56 641
z toho Česká republika	110 831	255 023
z toho Nemecko	50 101	49 902
z toho Ukrajina	198 811	178 975
z toho Rumunsko	1 689	2 347
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	329 135	309 938

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Trhové riziko

Skupina je vystavená vplyvom trhových rizík. Trhové riziká vyplývajú z otvorených pozícií transakcií s úrokovými, menovými, komoditnými a akciovými produktmi, ktoré podliehajú vplyvom všeobecných a špecifických zmien na trhu. Aby skupina stanovila približnú výšku trhového rizika svojich pozícií a predpokladanú maximálnu výšku možných strát, používa interné výkazy a modely pre jednotlivé typy rizík, ktorým je vystavená. Skupina používa systém limitov, ktoré majú zabezpečiť, aby výška rizík, ktorým je skupina vystavená, v žiadnom okamihu nepresiahla výšku rizík, ktoré je ochotná a schopná niesť. Uvedené limity sa denne monitorujú.

Na účely riadenia rizík sa za trhové riziko považuje riziko potenciálnych strát, ktoré môžu skupine vzniknúť v dôsledku nepriaznivého vývoja trhových sadzieb a cien. Na riadenie trhových rizík sa používa systém limitov aplikovaných na jednotlivé pozície a portfóliá.

Vzhľadom na štruktúru obchodov je skupina vystavená najmä týmto trhovým rizikám:

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

Trhové riziká, v ktorých skupina nečelí významným expozíciám (nominálna hodnota nepresahuje 0,1 % bilancie skupiny), sú:

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

Menové riziko predstavuje možnosť straty vyplývajúcej z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien. Skupina riadi toto riziko stanovením a monitorovaním limitov na otvorené pozície.

Devízová pozícia skupiny sa sleduje zvlášť pre každú menu ako aj skupinový limit na špecifické meny v prípade potreby sledovania (napr. v prípade turbulencií na trhu). Pre uvedené pozície sú stanovené limity podľa štandardov skupiny RBI. Údaje o devízových pozíciách skupiny a dodržiavaní limitov stanovených RBI sa vykazujú týždenne.

Skupina má okrem limitu na otvorenú devízovú pozíciu stanovené aj *gamma* a *vega* limity na opčnú pozíciu v každom menovom páre, ktorý je predmetom obchodovania. Gamma limit stanovuje maximálnu prípustnú mieru zmeny devízovej pozície z opčných kontraktov vzhľadom na zmenu podkladového výmenného kurzu. Vega limit stanovuje maximálnu prípustnú mieru zmeny hodnoty opcií vzhľadom na zmenu vo volatilite podkladového menového páru.

Pozície z klientskych opčných obchodov na menové páry, na ktorých obchodovanie skupina nemá stanovený *gamma* a *vega* limit, sa zatvárajú na trhu tak, aby skupina nemala v tomto menovom páre otvorenú opčnú pozíciu.

Okrem toho má skupina stanovený *stop-loss* limit na celkovú devízovú pozíciu.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Položky v cudzích menách

Účtovná závierka obsahuje aktíva a záväzky denominované v cudzích menách v takejto výške:

	2023	2022
Aktíva	147 295	158 338
z toho: USD	38 330	37 788
z toho: CZK	97 970	84 912
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	10 995	35 638
Záväzky	568 680	554 170
z toho: USD	361 492	388 633
z toho: CZK	92 816	65 413
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	114 372	100 124

Čistá devízová pozícia skupiny súvisiaca s aktívami a pasívami k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2023	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2022
USD	(323 162)	(350 845)
CZK	5 154	19 499
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(103 377)	(64 486)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	(421 385)	(395 832)
USD	327 481	354 115
CZK	(5 053)	(18 210)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	109 824	60 298
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom*	432 252	396 203
Čistá devízová pozícia, celkom	10 867	371

* Čistá devízová podsúvahová pozícia obsahuje spotové kontrakty a fx deriváty (s výnimkou opčných kontraktov). Opčné kontrakty sú reportované vo forme "opčných delta ekvivalentov". Rovnaký prístup je použitý aj pre kalkuláciu kapitálovej požiadavky.

Riziko úrokovej sadzby

Riziko úrokovej sadzby spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu kolísať. Časové vymedzenie pevnej väzby úrokovej sadzby na finančný nástroj indikuje, do akej miery je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej sadzby.

Skupina kontroluje a riadi úrokové riziko za všetky obchody aj samostatne za bankovú a obchodnú knihu. Úrokové riziko obchodnej knihy sa sleduje a vyhodnocuje denne. Úrokové riziko v bankovej knihe z pohľadu zmeny príjmov skupiny sa sleduje a vyhodnocuje mesačne, vždy k ultimu mesiaca. Úrokové riziko v bankovej knihe z pohľadu zmeny ekonomickej hodnoty sa sleduje a vyhodnocuje na dennej báze.

Na sledovanie úrokového rizika sa používa metóda diferenčnej analýzy (úrokový GAP), metóda citlivosti trhovej hodnoty na posun výnosovej krivky o definovaný počet bázičných bodov (Basis point value, BPV), metóda citlivosti úrokového výnosu na posun výnosovej krivky o definovaný počet bázičných bodov a stop-loss limit na úrokovu citlivé nástroje.

Interné limity úrokového rizika pre bankovú knihu sú stanovené formou limitov otvorenej pozície pre každé časové pásmo úrokového gapu v každej mene, ktorá je súčasťou bankovej knihy (najmä EUR a USD). Limit skupiny na úrokové riziko bankovej knihy je stanovený vo forme limitov citlivosti celkovej pozície na posun výnosovej krivky (BPV). Stanovené sú aj limity na koncentráciu pozície v jednom časovom koši a v jednej mene.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Limity úrokového rizika obchodnej knihy sú stanovené vo forme limitov na citlivosť celkovej pozície na posun výnosovej krivky (BPV). Limity sú stanovené pre jednotlivé meny, ktoré sú súčasťou obchodnej knihy. Strata v dôsledku pohybu úrokovej sadzby je limitovaná *stop-loss* limitom.

Oddelenie Market Risk Management pravidelne predkladá informácie o aktuálnej výške úrokového rizika v jednotlivých menách a o čerpaní limitov úrokových rizík bankovej knihy výboru pre riadenie aktív a pasív (ALCO).

Úrokové pozície sa v prípade prekročenia stanovených limitov uzatvárajú prostredníctvom bilančných a derivátových finančných nástrojov.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje účtovnú hodnotu nederivátových a nominálnu hodnotu derivátových finančných nástrojov s pohyblivou úrokovou sadzbou k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

	Nederivátové aktíva 2023	Nederivátové pasíva 2023	Deriváty 2023	Nederivátové aktíva 2022	Nederivátové pasíva 2022	Deriváty 2022
EURIBOR 1M	870 229	-	15 988	774 859	-	20 382
EURIBOR 3M	2 646 971	215 462	4 621 022	2 452 980	156 828	2 767 950
EURIBOR 6M	295 252	103 181	869 600	362 240	103 328	815 000
PRIBOR (1M, 3M, 6M)	22 779	-	1 324	19 751	-	1 559
Ostatné	35 739	21 132	23 891	44 036	24 178	49 556
Celkom	3 870 970	339 775	5 531 825	3 653 866	284 334	3 654 447

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúca tabuľka poskytuje informácie v súvahovej hodnote, do akej miery je skupina vystavená riziku úrokovej sadzby buď podľa dátumu zmluvnej splatnosti finančných nástrojov, alebo v prípade nástrojov, ktoré sú precenené na trhové úrokové sadzby pred splatnosťou, podľa dátumu ďalšieho precenenia. Aktíva a záväzky, ktoré nemajú zmluvne dohodnutý dátum splatnosti alebo ktoré nie sú úročené, sú zoskupené v kategórii „Nešpecifikované“.

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2023:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	27 865	-	-	-	223 137	251 002
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 954 534	-	-	-	-	3 954 534
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	3	4 574	-	24 405	28 982
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	2 279	19 503	-	-	15 449	37 231
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	438	11 918	89 147	-	2 187	103 690
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5 017 375	2 662 851	6 141 447	3 563 380	168 120	17 553 173
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	48 344	48 344
Ostatné aktíva	-	-	-	-	52 465	52 465
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2023	9 002 491	2 694 275	6 235 168	3 563 380	534 107	22 029 421
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	22 458	22 458
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	9 203 345	1 975 562	6 135 881	2 813 836	124 958	20 253 582
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	196 582	196 582
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	62 059	62 059
Ostatné záväzky	-	-	-	-	59 346	59 346
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2023	9 203 345	1 975 562	6 135 881	2 813 836	465 403	20 594 027
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2023	(200 854)	718 713	99 287	749 544	68 704	1 435 394

*Na rozdelenie netermínovaných vkladov podľa úrokovej citlivosti používa skupina vlastný model, pričom tieto vklady sú zaradené do časového pásma maximálne 10 rokov.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2022:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	13 080	-	-	-	213 268	226 348
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 435 285	-	-	-	-	4 435 285
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	3	4 351	-	42 892	47 246
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	2 344	16 873	-	-	13 919	33 136
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	37 922	39 372	69 740	38 904	109	186 047
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	4 767 263	1 904 166	6 768 101	2 950 705	137 212	16 527 447
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	18 489	18 489
Ostatné aktíva	-	-	-	-	45 588	45 588
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2022	9 255 894	1 960 414	6 842 192	2 989 609	471 477	21 519 586
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	53 705	53 705
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	6 561 278	3 118 922	7 094 696	3 074 876	141 318	19 991 090
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	79 209	79 209
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	60 002	60 002
Ostatné záväzky	-	-	-	-	48 843	48 843
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2022	6 561 278	3 118 922	7 094 696	3 074 876	383 077	20 232 849
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2022	2 694 616	(1 158 508)	(252 504)	(85 267)	88 400	1 286 737

*Na rozdelenie netermínovaných vkladov podľa úrokovej citlivosti používa skupina vlastný model, pričom tieto vklady sú zaradené do časového pásma maximálne 10 rokov.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Akciové riziko

Akciové riziko vystavuje skupinu zmenám v cenách na akciových trhoch, určuje sa na úrovni skupiny. Akciové riziko sa meria menovite cez jednotlivé expozície a cez kalkuláciu a monitorovanie celkovej akciovej pozície. Akciové pozície sa reportujú pre celkové akciové portfólio na týždennej báze.

Komoditné riziko

Komoditné riziko vyplýva z vystavenia skupiny zmenám v cenách komodít. Komoditné riziko sa určuje na úrovni skupiny a meria sa cez pozície v jednotlivých komoditách. Na meranie a riadenie komoditného rizika sa využíva analýza citlivosti.

Analýza citlivosti trhových rizík

Analýza citlivosti zachytáva dopad na zisk/stratu skupiny pri pohybe trhových veličín (úrokové sadzby, výmenné kurzy, ceny akcií a pod.) o vopred stanovenú delta hodnotu. Na monitorovanie a limitovanie rizika v skupine sa používa 100 bázičných bodov pre úrokové miery, 5-percentný pohyb výmenných kurzov, 50-percentný pohyb na cenách akcií a 30-percentný pohyb na cenách komodít.

GAP metóda alokuje pozície skupiny do košov a skúma, akú má skupina výslednú pozíciu v jednotlivých košoch. Uvedená metóda sa používa na riadenie rizika úrokových sadzieb. Stresový scenár je podobný analýze citlivosti, uvažuje však o hraničnej situácii na trhu. Kombinuje pohyby trhových veličín tak, aby boli pre pozíciu skupiny najnevýhodnejšie.

Citlivosť skupiny na pohyb výmenných kurzov je vyčíslená v nasledujúcej tabuľke za predpokladu negatívneho pohybu výmenného kurzu o 5 % v neprospech skupiny.

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech skupiny k 31. decembru 2023 (v tis. EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Ekonomická strata banky pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie
PLN	4,3395	4,5565	4 794	(240)
USD	1,1050	1,1603	4 303	(215)
JPY	156,3300	164,1465	1 387	(69)
NOK	11,2405	11,8025	1 116	(56)
SEK	11,0960	10,5412	(987)	(49)
Celkom			10 613	(629)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech skupiny k 31. decembru 2022 (v tis. EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Ekonomická strata banky pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie
HUF	400,8700	380,8265	(4 149)	(207)
USD	1,0666	1,1199	3 257	(163)
CZK	24,1160	25,3218	1 282	(64)
GBP	0,8869	0,8426	(1 215)	(61)
PLN	4,6808	4,9148	785	(39)
Celkom			(40)	(534)

Citlivosť skupiny na pohyb úrokovej sadzby je vyčíslená v nasledujúcej tabuľke za predpokladu pohybu výnosovej krivky v neprospech skupiny o 100 bázičných bodov.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2023 (v tis EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata skupiny z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	+100 BPV	(63 967)
USD	-100 BPV	(975)
Celkom		(64 941)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2022 (v tis EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata skupiny z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	+100 BPV	(43 707)
USD	-100 BPV	(127)
Celkom		(43 834)

Pozícia skupiny v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 31. december 2023 je nulová, k 31. decembru 2022 bola taktiež nulová. Z uvedeného dôvodu skupina danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia skupiny v obchodnej knihe na komodity je k 31. decembru 2023 nevýznamná, k 31. decembru 2022 bola nevýznamná. Z uvedeného dôvodu skupina danú citlivosť na expozície voči komoditnému riziku nevykazuje.

Skupina v analýze citlivosti trhových rizík počíta s negatívnym pohybom výmenných kurzov, výnosových kriviek, resp. s poklesom ceny akcií. V prípade, že by boli tieto pohyby opačné, skupina by namiesto straty zaznamenala zisk v približne rovnakej predpokladanej výške.

Riziko likvidity

Riziko likvidity sa chápe ako riziko možnej straty schopnosti skupiny plniť si záväzky v čase ich splatnosti.

Záujmom skupiny je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky, riadiť aktíva a pasíva tak, aby si zabezpečila nepretržitú likviditu. Za riadenie likvidity skupiny je zodpovedný výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“), oddelenie Treasury a odbor Capital Markets. ALCO na svojich pravidelných stretnutiach vyhodnocuje likviditu skupiny a podľa aktuálneho stavu následne prijíma rozhodnutia.

Skupina je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe jednoduchých vkladov, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek na dodatkové platby a na základe iných požiadaviek súvisiacich s derivátmi uhrádzanými v hotovosti. Skupina nedrží finančnú hotovosť na splnenie všetkých uvedených požiadaviek, nakoľko jej skúsenosti naznačujú, že minimálnu úroveň vyplácania splatných finančných prostriedkov možno predpovedať s vysokou mierou pravdepodobnosti. Skupina určuje limity na minimálne časti splatných prostriedkov, ktoré sú k dispozícii na splnenie týchto požiadaviek, ako aj na minimálnu výšku medzibankových a iných pôžičiek a úverových limitov, ktoré by mali byť k dispozícii na krytie čerpania, ktoré je v nepredpokladanej výške.

Vklady klientov sú jedným z primárnych zdrojov financovania skupiny. Aj keď podmienky väčšiny vkladov umožňujú klientom ich výber bez predchádzajúceho oznámenia, existujúce zdroje predstavujú stabilný zdroj financovania.

Oddelenie Market Risk Management denne monitoruje likviditu skupiny a informuje o jej vývoji. Minimálne raz za mesiac predkladá informáciu o stave likvidity výboru ALCO. Oddelenie Treasury predkladá na pravidelných zasadnutiach ALCO správu o stave štruktúry aktív a pasív skupiny, navrhuje objem a štruktúru portfólia strategicky držaných vysoko likvidných cenných papierov na nasledujúce sledované obdobie. Oddelenie Treasury pravidelne informuje ALCO o nových investíciách do cenných papierov.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Skupina sleduje krátkodobé, stredno aj dlhodobé riziko likvidity zostavovaním likviditného a krízového likviditného gapu (3 krízové scenáre: kríza trhu, kríza mena a kombinovaný scenár) zostavovaného na báze pravidiel a predpokladov stanovených materskou spoločnosťou RBI. Interné limity likvidity schvaľuje vedenie skupiny prostredníctvom ročnej aktualizácie stratégie riadenia likvidity. Skupina taktiež sleduje regulačné koeficienty stanovené NBS a ECB ako aj koeficienty a limity stanovené interne resp. materskou spoločnosťou RBI.

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2023:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifi- kované	Celkom
Aktíva				
Peňažné prostriedky- a Ostatné vklady splatné na požiadanie	251 002	-	-	251 002
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 954 534	-	-	3 954 534
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	3	4 574	24 405	28 982
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	21 782	-	15 449	37 231
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	12 356	89 147	2 187	103 690
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 424 358	13 779 223	349 592	17 553 173
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	48 344	48 344
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	90 491	90 491
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	66 969	66 969
Splatná daňová pohľadávka	-	-	66	66
Odložená daňová pohľadávka	-	-	44 200	44 200
Ostatné aktíva	-	-	52 465	52 465
Aktíva spolu	7 664 035	13 872 944	694 168	22 231 147
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	22 458	22 458
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	7 002 184	13 173 110	78 288	20 253 582
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	196 582	196 582
Rezervy na záväzky	-	-	62 059	62 059
Splatný daňový záväzok	-	-	14 788	14 788
Ostatné záväzky	-	-	59 346	59 346
Záväzky spolu	7 002 184	13 173 110	433 521	20 608 815
Súvahová pozícia, netto	661 851	699 834	260 647	1 622 332
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(3 315 301)	(128)	4 711 145	1 395 716
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 653 450)	699 706	4 971 792	3 018 048

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných knižiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti, ktorý vypočítava rozdelenie takýchto behaviorálnych peňažných tokov v rámci likvidity, je založený na Geometric Brownian Motion (GBM) a každoročne sa prehodnocuje. Hlavnou zložkou modelu je historický časový rad pozorovaní. V procese hodnotenia sa realizované pozorovania porovnávajú s modelovanými pozorovaniami. V prípade väčšej odchýlky by sa mali prehodnotiť predpoklady a/alebo parametre modelu. V závislosti od zistení preskúmania by sa pre model mali použiť nové predpoklady a/alebo nové parametre modelu vypočítané z historických pozorovaní.

2) Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcií.

3) Kladná/ záporná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie a pohľadávky/ záväzky zo zabezpečovacích derivátov sú zaradené ako nešpecifikované v súlade s NBS Hlásením o aktuálnej a odhadovanej zostatkovej splatnosti aktív a pasív.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2022:

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva				
Peňažné prostriedky- a Ostatné vklady splatné na požiadanie	226 348	-	-	226 348
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 435 285	-	-	4 435 285
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	3	4 351	42 892	47 246
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	19 217	-	13 919	33 136
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	77 294	108 644	109	186 047
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 235 064	12 997 526	294 857	16 527 447
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	18 489	18 489
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	92 815	92 815
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	64 747	64 747
Splatná daňová pohľadávka	-	-	434	434
Odložená daňová pohľadávka	-	-	46 702	46 702
Ostatné aktíva	-	-	45 588	45 588
Neobežné aktíva držané na predaj	-	-	531	531
Aktíva spolu	7 993 211	13 110 521	621 083	21 724 815
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	53 705	53 705
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	4 833 367	15 067 568	90 155	19 991 090
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	79 209	79 209
Rezervy na záväzky	-	-	60 002	60 002
Splatný daňový záväzok	-	-	7 516	7 516
Ostatné záväzky	-	-	48 843	48 843
Záväzky spolu	4 833 367	15 067 568	339 430	20 240 365
Súvahová pozícia, netto	3 159 844	(1 957 047)	281 653	1 484 450
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(3 371 664)	(127)	4 031 845	660 054
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(211 820)	(1 957 174)	4 313 498	2 144 504

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných knížiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti, ktorý vypočítava rozdelenie takýchto behaviorálnych peňažných tokov v rámci likvidity, je založený na Geometric Brownian Motion (GBM) a každoročne sa prehodnocuje. Hlavnou zložkou modelu je historický časový rad pozorovaní. V procese hodnotenia sa realizované pozorovania porovnávajú s modelovanými pozorovaniami. V prípade väčšej odchýlky by sa mali prehodnotiť predpoklady a/alebo parametre modelu. V závislosti od zistení preskúmania by sa pre model mali použiť nové predpoklady a/alebo nové parametre modelu vypočítané z historických pozorovaní.

2) Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcií.

3) Kladná/ záporná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie a pohľadávky/ záväzky zo zabezpečovacích derivátov sú zaradené ako nešpecifikované v súlade s NBS Hlásením o aktuálnej a odhadovanej zostatkovej splatnosti aktív a pasív.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2023 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	223 137	223 137	223 137	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 954 534	3 954 534	3 954 534	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	27 865	27 865	27 865	-	-	-
Úvery a preddavky	14 321 330	16 056 511	2 339 043	2 519 075	5 369 164	5 829 229
Dlhové cenné papiere	3 351 538	3 916 510	55 753	333 580	1 238 718	2 288 459
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	24 405	642 385	499 670	122 256	12 025	8 434
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	48 344	207 644	23 465	28 258	96 179	59 742

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2022 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	213 268	213 268	213 268	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 435 285	4 435 285	4 435 285	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	13 080	13 080	13 080	-	-	-
Úvery a preddavky	13 951 037	14 811 899	5 136 965	2 719 153	5 403 597	1 552 184
Dlhové cenné papiere	2 799 838	3 058 649	154 012	409 365	1 064 093	1 431 179
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	42 892	609 343	278 479	290 833	34 334	5 697
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	26 363	126 119	4 812	18 695	66 870	35 742

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2023 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady	18 243 944	18 384 282	17 422 518	584 182	231 623	145 959
Záväzky z dlhových cenných papierov	1 998 383	2 212 416	67 123	163 280	1 954 083	27 930
Ostatné finančné záväzky	55 758	55 758	14 238	7 701	26 651	7 168
Rezervy na záväzky	62 059	62 059	62 059	-	-	-
Ostatné záväzky	59 346	59 346	59 346	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	22 458	626 237	487 975	118 269	11 897	8 096
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	196 582	241 317	30 223	20 454	74 766	115 874

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2023 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	702 662	702 662	702 662	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	18 722	18 722	18 722	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	983 002	983 002	983 002	-	-	-

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2022 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	4 716	4 716	4 716	-	-	-
Vklady	18 772 446	18 986 101	14 913 043	678 440	3 246 080	148 538
Záväzky z dlhových cenných papierov	1 161 538	1 332 284	135 360	78 838	989 751	128 335
Ostatné finančné záväzky	57 106	57 106	11 667	7 420	26 589	11 430
Rezervy na záväzky	60 002	60 002	60 002	-	-	-
Ostatné záväzky	48 843	48 843	48 843	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	48 989	620 886	272 499	300 104	42 497	5 786
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	196 315	283 866	5 776	40 213	181 320	56 557

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2022 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	601 852	601 852	601 852	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	3 363	3 363	3 363	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 224 549	1 224 549	1 224 549	-	-	-

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných postupov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov alebo z vonkajších udalostí; súčasťou operačného rizika je právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevymožiteľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na skupinu. Ako pri ostatných druhoch rizík aj operačné riziko sa riadi štandardným princípom oddelenia funkcií riadenia rizík a kontroľingu.

Na účely výpočtu hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje na pokrytie operačného rizika skupina používa štandardizovaný prístup v súlade s požiadavkami Basel II a zákona o bankách. Pri štandardizovanom prístupe sú aktivity skupiny a im prislúchajúci Gross Income rozdelené do 8 obchodných línií (Business Lines). Pre každú obchodnú líniu predstavuje jej Gross Income všeobecný indikátor, ktorý slúži ako zástupca pre škálu obchodných aktivít, a teda predstavuje mieru operačného rizika pre každú obchodnú líniu. Kapitál na krytie operačného rizika sa počíta ako hodnota čistého úrokového výnosu a čistého neúrokového výnosu násobená prideleným β faktorom pre každú obchodnú líniu zvlášť. Celková kapitálová požiadavka vznikne súčtom ôsmich čiastkových požiadaviek za každú obchodnú líniu a spríemerovaním za posledné tri roky.

Skupina používa na identifikáciu operačných rizík trojrozmerný model, ktorý tvoria kategórie rizík, časti procesu a biznis línie (metodika Risk Management Association). Zber údajov o operačných udalostiach zahŕňa zhromažďovanie všetkých operačných strát do jednotlivých bodov v tomto trojrozmernom modeli.

Skupina kladie dôraz predovšetkým na zlepšovanie kvality procesov a opatrenia na znižovanie operačných rizík. Základné očakávané ciele vychádzajú z poznania operačných rizík a z celkovej kultúry skupiny v oblasti operačných rizík.

Ako ďalšie nástroje pri riadení operačného rizika skupina využíva Key Risk Indicators, Self-Assessment a scenáre operačného rizika, ktoré slúžia na identifikáciu, analýzu a monitorovanie oblastí so zvýšeným operačným rizikom.

Skupina aktívne tvorí aj tzv. Business Continuity Plans. Cieľom týchto plánov je minimalizovať dopady neočakávaných udalostí na činnosť skupiny.

Ostatné riziká

Skupina zároveň v zmysle implementácie interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti monitoruje a vytvára metódy kvantifikácie a riadenia aj iných rizík.

Basel III

V súlade s prijatými legislatívnymi normami známymi ako Basel III (Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré je priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch od 1. januára 2015 a Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami) skupina uplatňuje striktnnejšie pravidlá na dodržiavanie požiadaviek v oblasti kapitálovej primeranosti, likvidity a majetkovej angažovanosti a zabezpečila bezproblémové plnenie týchto noriem pri zachovaní požadovanej miery rizikového apetítu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre aktivity v oblasti Basel III sa pripravujú v úzkej spolupráci s Raiffeisen Bank International AG pri zachovaní lokálnych špecifik skupiny a celého bankového prostredia.

Zámerom skupiny je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika skupina k dátumu účtovnej závierky používala na výpočet požiadavky na regulatórny kapitál na krytie kreditného rizika štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov. Základný prístup interných ratingov skupina používa pre prevažnú časť neretailového portfólia. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

IRB prístup sa používa pre ústredné vlády a centrálné banky, inštitúcie, podnikateľské subjekty (vrátane projektového financovania, poisťovní, leasingových spoločností a finančných inštitúcií) od 1. januára 2009, od 1. apríla 2010 pre retailovú časť portfólia a od 1. decembra 2013 pre SME klientov. V súvislosti so schváleným IRB prístupom skupina kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečením požadovanej výkonnosti modelov.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Skupina kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti Pilieru 2 (interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti) v kontexte jej rizikového apetitu a realizovaných obchodných aktivít. V rámci tohto procesu sa v zmysle schválenej metodiky na pravidelnej báze realizuje vyhodnocovanie relevantnosti a materiálnosti rizík, ich kvantifikácia a posúdenie voči kapitálu skupiny a následné výkazníctvo. Neoddeliteľnú súčasť tvorí proces alokácie kapitálu, ktorý je úzko spätý s rozpočtovacím procesom.

Dôležitým aspektom riadenia kapitálu skupiny je dôsledná predikcia vývoja kapitálovej primeranosti ako aj jej stresové testovanie s cieľom eliminovať dopad nepredvídaných udalostí ako aj efektívne plánovať kapitál. Informácie o jednotlivých rizikách skupiny a kapitáli sa zohľadňujú pri samotnom riadení skupiny a jej obchodných stratégiách, aby sa dosiahol optimálny kompromis medzi znížením výšky jednotlivých druhov rizík a zvýšením podielu na trhu, zisku a návratnosti kapitálu. Hlavné zmeny, ktoré skupina zaviedla v súvislosti s meniacim sa ekonomickým vývojom napríklad predstavovali zavedenie komplexného systému stresového testovania pre riziká pilieru 1 ako aj pre ostatné typy rizík, ktoré skupina identifikovala ako materiálne, alebo čiastočnú optimalizáciu odhadov parametrov pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre retailovú časť portfólia. Skupina zároveň aktívne využíva výsledky stresového testovania v plánovaní a riadení kapitálu.

OSTATNÉ ZVEREJNENIA

42. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	2023	2022
Budúce záväzky:	721 384	605 215
zo záruk	342 374	282 312
z ostatných záruk	360 288	319 540
z akreditívov	18 722	3 363
Prísľuby:	3 297 321	3 367 532
z neodvolateľných úverových přísľubov:	983 002	1 224 549
do 1 roka	464 854	263 915
dlhšie než 1 rok	518 148	960 634
z odvolateľných úverových přísľubov:	2 314 319	2 142 983
do 1 roka	601 176	1 106 437
dlhšie než 1 rok	1 713 143	1 036 546
Celkom	4 018 705	3 972 747

Podsúvahové záväzky zo záruk predstavujú záväzky skupiny vykonať platby v prípade neschopnosti klienta plniť záväzky voči tretím stranám.

Dokumentárny akreditív je neodvolateľný záväzok skupiny, ktorá ho vystavila na požiadanie klienta (kupujúceho) zaplatiť oprávnenej osobe (predávajúcemu) alebo preplatiť, resp. akceptovať, zmenky vystavené oprávnenou osobou po predložení stanovených dokumentov za predpokladu, že sú splnené všetky vzťahy a podmienky akreditívu. Dokumentárne akreditívy sú kryté zábezpekami v závislosti od schopnosti klienta splácať úver a podľa rovnakých zásad ako záruky alebo úvery.

Hlavným cieľom nečerpaných úverových limitov (úverových přísľubov) je zabezpečiť, aby mal klient k dispozícii požadované finančné prostriedky. Prísľuby poskytnúť úver, ktoré vystavila skupina, zahŕňajú vydané úverové přísľuby a nevyužitú časť schválených kontokorentných úverov.

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými přísľubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému skupina poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. decembru 2023 vytvorila skupina na uvedené riziká rezervy vo výške 10 333 tis. EUR (31. december 2022: 12 470 tis. EUR), poznámka 30 „Rezervy na záväzky“. Ostatné podmienené záväzky k 31. decembru 2023 sú v hodnote 420 tis. EUR (31. december 2022: 105 tis. EUR).

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 41 „Riziká“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je skupina účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov skupiny. V prípade významných súdnych sporov skupina spolupracuje s externými právnikmi a predstavenstvo banky je pravidelne informované o zmenách v súdnych sporoch. V roku 2023 skupina neeviduje nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch skupina zaznamenala priaznivý vývoj. Zasadou skupiny je nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch v prípadoch, keď by takéto zverejnenie mohlo viesť k predčasným úsudkom. Táto zásada je v súlade s IAS 37.92.

Najvýznamnejšie súdne konanie sa týka poskytnutých úverových prostriedkov a údajného porušenia zmluvy zo strany skupiny tým, že neuskutočnila platobné príkazy a nepredĺženia úverových liniek, čo v konečnom dôsledku údajne viedlo k ukončeniu obchodných činností klienta a dvom súvisiacim súdnym sporom o náhradu škody a ušlého zisku. V skoršom z nich prvostupňový a druhostupňový súd zamietol uplatnený nárok a dovolací súd odmietol dovolanie. V neskoršom z nich prvostupňový súd zamietol žalobu. Podľa názoru skupiny sú obe žaloby špekulatívne.

Skupina k 31. decembru 2023 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov v sume 4 100 tis. EUR (31. december 2022: 3 669 tis. EUR), ktoré sú súčasťou podsúvahovej evidencie.

Ak je pravdepodobné, že skupina bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, skupina vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 22 566 tis. EUR (31. december 2022: 22 362 tis. EUR), poznámka 30 „Rezervy na záväzky“. Skupina pri určení výšky rezerv vykonáva profesionálny odhad a spolieha sa na rady právneho poradcu, pričom berie do úvahy všetky okolnosti prípadu a zohľadňuje všetky dostupné faktory vrátane aplikovania verejne dostupných informácií ohľadom súdnych sporov v Slovenskej republike z minulosti. Ohľadom významných účtovných odhadov viď bod II poznámok.

43. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)

Právo na užívanie aktíva (podľa IFRS 16) je súčasťou hmotného majetku skupiny. Jeho výška a pohyb spolu s výškou a pohybom oprávok k právu na užívanie sú vykázané v pohybe na účtoch dlhodobého hmotného v položke „Právo na užívanie aktíva“.

Odpisy práva na užívanie sú súčasťou všeobecných administratívnych nákladov v položke „Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku“, kde sú samostatne vyčlenené: „z toho právo na užívanie aktíva“.

Výška úrokových nákladov na záväzky z prenájmu na nachádzajú v poznámke 1 „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“, kde sú samostatne viditeľné v položke „Úrokové náklady: na záväzky z prenájmu“.

Nasledujúca tabuľka obsahuje prehľad nákladov na prenájom podľa IFRS 16, ktoré sú súčasťou všeobecných administratívnych nákladov v položke „Ostatné administratívne náklady: Ostatné náklady“, pri ktorých skupina zvolila výnimku v súlade s IFRS 16.22 až 49:

	2023	2022
Náklady súvisiace s prenájomom:	(729)	(708)
Náklady na krátkodobý nájom	(69)	(57)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(660)	(651)

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu splatnosti zmluvných nediskontovaných peňažných tokov zo záväzkov z prenájmu:

	2023	2022
Nediskontované záväzky z prenájmu:	46 176	49 611
Menej ako 1 rok	11 080	10 635
1 až 5 rokov	27 789	27 795
Viac ako 5 rokov	7 307	11 181

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

44. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby v banke predstavujú:

- RBI predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International,
- Skupina RBI predstavuje dcérske a pridružené spoločnosti patriace do skupiny materskej spoločnosti Raiffeisen Bank International, ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností s výnimkou bankou vlastnených dcérskych a pridružených spoločností, ktoré sa vykazujú samostatne,
- Štatutárne orgány a dozorná rada reprezentujú osoby, ktoré sú súčasťou kľúčového riadiaceho personálu banky alebo jej materskej spoločnosti,
- Ostatné spriaznené strany predstavujú blízkych rodinných príslušníkov členov riadiaceho personálu banky – predstavenstvo a dozorná rada. Súčasťou ostatných spriaznených strán sú taktiež iné spriaznené osoby vo vzťahu k banke.

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

V rámci bežnej činnosti vstupuje skupina do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami. Bankové transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a za trhové ceny.

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2023:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	148 743	67 239	1 165	3 223	220 370
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	71 876	-	-	-	71 876
Ostatné aktíva	950	986	-	-	1 936
Vklady a bežné účty bánk a klientov	2 706	4 461	1 326	389	8 882
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	202 115	-	-	-	202 115
Podriadené dlhy	136 311	-	-	-	136 311
Ostatné záväzky	5 680	947	-	-	6 627
Vystavené záruky	70 330	13 365	-	-	83 695
Úverové prísluby	37 000	5 536	118	1 293	43 947

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2022:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	143 052	56 958	1 369	1 946	203 325
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	68 848	-	-	-	68 848
Ostatné aktíva	663	843	-	-	1 506
Vklady a bežné účty bánk a klientov	1 690	5 049	1 252	1 368	9 359
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	208 586	-	-	-	208 586
Podriadené dlhy	135 852	-	-	-	135 852
Ostatné záväzky	6 249	1 161	-	-	7 410
Vystavené záruky	8 801	546	-	-	9 347
Úverové prísluby	37 000	5 541	118	1 421	44 080

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2023:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	89 250	3 383	7	50	92 690
Výnosy z poplatkov a provízií	1 153	748	-	-	1 901
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	24 383	-	-	-	24 383
Prevádzkové výnosy	1 302	1 541	-	-	2 843
Úrokové náklady	(114 558)	(28)	(13)	(60)	(114 659)
Náklady na poplatky a provízie	(913)	(10 197)	-	-	(11 110)
Všeobecné administratívne náklady	(10 120)	(486)	(4 683)**	-	(15 289)
Celkom	(9 503)	(5 039)	(4 689)	(10)	(19 241)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Mzdy a odmeny členov predstavenstva, dozornej rady a prokuristov

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2022:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	31 471	5 410	11	62	36 954
Výnosy z poplatkov a provízií	805	1 050	-	-	1 855
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(135 822)	-	-	-	(135 822)
Prevádzkové výnosy	925	49	-	-	974
Úrokové náklady	(33 884)	(55)	-	(7)	(33 946)
Náklady na poplatky a provízie	(856)	(8 217)	-	-	(9 073)
Všeobecné administratívne náklady	(9 858)	(461)	(5 183)**	-	(15 502)
Celkom	(147 219)	(2 224)	(5 172)	55	(154 560)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Mzdy a odmeny členov predstavenstva, dozornej rady a prokuristov

Členom štatutárneho orgánu materskej spoločnosti boli v priebehu roka 2023 a 2022 vyplatené nasledujúce odmeny:

	2023	2022
Krátkodobé zamestnanecké požitky	3 259	3 258
Dôchodky	-	-
Ostatné dlhodobé požitky	-	-
Požitky po skončení zamestnania	-	-
Požitky vyplácané z podielov	-	-
Celkom	3 259	3 258

Členovia štatutárneho orgánu vlastnia prioritné akcie Tatra banky. Podmienky prioritných akcií sú popísané v poznámke 33 „Vlastné imanie“.

45. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	2023	2022
Zamestnanci skupiny	3 482	3 463
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 482	3 463

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

46. Riadenie kapitálu

Na účely riadenia kapitálu skupina definuje regulatórny kapitál, kapitálovú primeranosť, vnútorný kapitál a ekonomický kapitál.

Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti v zmysle piliera 1. Pri kvantifikácii regulátorného kapitálu skupina postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku.

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje je tvorený vlastným kapitálom Tier 1, dodatočným kapitálom Tier 1 a kapitálom Tier 2. Regulatórny kapitál slúži na krytie kreditného rizika z činností v bankovej knihe, rizika protistrany vyplývajúceho z činností v obchodnej knihe, trhových rizík (pozičného rizika pre činnosti v obchodnej knihe, devízového rizika a komoditného rizika zo všetkých obchodných činností), rizika vyrovnania, rizika úpravy ocenenia pohľadávky (CVA risk) mimoburzových derivátových a operačného rizika.

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície, na úrovni kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície a na úrovni vlastných zdrojov vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície. Metodika jej kvantifikácie je regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky skupiny sú uvedené v poznámke 41 „Riziká“ časť „BASEL III“.

V priebehu roka 2023 skupina dodržiavala stanovené limity minimálnej kapitálovej primeranosti.

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania skupiny, ktoré skupina interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má skupina k dispozícii. Cieľom skupiny je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ skupina v roku 2023 plnila.

Ekonomický kapitál predstavuje nevyhnutný kapitál, resp. zodpovedá minimálnej kapitálovej požiadavke na krytie neočakávaných strát z rizík, ktoré skupina interne definovala ako materiálne a kvantifikuje ich. Ekonomický kapitál tak zabezpečuje finančnú stabilitu skupiny na hranici spoľahlivosti zodpovedajúcej kredibilitate skupiny. Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre skupinu významné, napr. pre aktívne riadenie portfólia, oceňovanie, kontroling a pod.

Na pokrytie rizík, na ktoré sa nevzťahuje alebo nedostatočne vzťahuje požiadavka na vlastné zdroje podľa prvého piliera, je určená dodatočná požiadavka na vlastné zdroje, tzv. „Pillar 2 requirement“ (P2R). Jej hodnotu určuje materskej spoločnosti bankový dohľad na základe hodnotenia SREP od 1. januára 2020 na úrovni 1,5 %.

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulátorného kapitálu skupiny a ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:

	2023	2022
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	1 356 113	1 244 259
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(64)	(136)
Emisné ážio	298 654	298 447
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(1 134)	(2 271)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	15 676	15 366
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	982 128	877 403
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	(3 473)	(8 876)
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(52 007)	(59 835)
(-) Nehmotný majetok	(39 132)	(46 960)
(-) Goodwill	(12 875)	(12 875)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	161 295	165 610
Podriadené dlhy	135 000	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	26 295	30 610
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(5 697)	(9 329)
(-) od základných vlastných zdrojov	(5 697)	(9 329)
Celkové vlastné zdroje	1 559 704	1 440 705

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2023
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Primeranosť vlastných zdrojov (%)	19,39	18,66
Vlastné zdroje	1 559 704	1 440 705
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	8 042 964	7 721 787
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	7 152 203	6 914 975
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	14 762	9 085
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	875 999	797 727

47. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje

Medzi dátumom, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a dátumom jej schválenia na vydanie sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.

48. Schválenie účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2022) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 17. februára 2023.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 19. februára 2024 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Oliver Pichler
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky



Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní