

365.bank, a. s.

Individuálna účtovná zvierka

zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
A. Individuálny výkaz o finančnej situácii	9
B. Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	10
C. Individuálny výkaz zmien vlastného imania	11
D. Individuálny výkaz peňažných tokov	12
E. Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	13
1. Všeobecné informácie	13
2. Účtovné zásady a účtovné metódy	14
3. Použitie odhadov a úsudkov	27
4. Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	28
5. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie	28
6. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	29
7. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	29
8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	29
9. Zabezpečovacie deriváty	32
10. Investície do dcérskych spoločností a spoločných podnikov	33
11. Hmotné aktíva	33
12. Nehmotné aktíva	35
13. Odložené daňové pohľadávky a záväzky	36
14. Iné aktíva	37
15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	37
16. Rezervy	38
17. Iné záväzky	39
18. Vlastné imanie	39
19. Podsúvahové položky	40
20. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov	40
21. Čisté úrokové výnosy	41
22. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	42
23. Výnosy z dividend	42
24. Čistý zisk z iných finančných operácií	42
25. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	43
26. Administratívne náklady	43
27. Odpisy	44
28. Zníženie hodnoty a rezervy	44
29. Daň z príjmov	44
30. Transakcie so spriaznenými stranami	45
31. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov	47
32. Vykazovanie podľa segmentov	49
33. Riadenie rizík	50
34. Úverové riziko	51
35. Riziko likvidity	63
36. Trhové riziko	67
37. Operačné riziko	70
38. Riziko vyrovnaní	71
39. Riadenie kapitálu a Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL)	71
40. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	72

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade, predstavenstvu a výboru pre audit spoločnosti 365.bank, a. s.:

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti 365.bank, a. s. („Banka“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024, individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, individuálny výkaz zmien vlastného imania, individuálny výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky k individuálnej účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka Banky poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky k 31. decembru 2024, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky. Od Banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit individuálnej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

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

Opravné položky k úverom poskytnutých klientom

Úvery poskytnuté klientom oceňované v amortizovanej hodnote po zohľadnení zníženia hodnoty vo výške 2 988 707 tis. EUR k 31. decembru 2024 predstavujú významnú časť celkových aktív Banky. Ako je uvedené v Poznámke 8 (Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote) ku individuálnej účtovnej závierke, zahŕňajú hrubú účtovnú hodnotu úverov poskytnutých klientom oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 3 095 435 tis. EUR a opravné položky vo výške 106 728 tis. EUR.

V rámci našich auditorských postupov sme zdokumentovali naše pochopenie postupov Banky v oblasti riadenia úverového rizika. Oboznámili sme sa, zhodnotili dizajn a otestovali účinnosť vnútorných kontrolných mechanizmov v súvislosti so schvaľovaním, zaúčtovaním a monitorovaním úverov, identifikáciou stratových udalostí, identifikáciou faktorov ovplyvňujúcich zníženie hodnoty úverov a procesom výpočtu opravných položiek k úverom poskytnutých klientom.



Building a better
working world

Stanovenie výšky a okamihu vykázania opravných položiek na očakávané úverové straty si od manažmentu vyžaduje významné úsudky a komplexné odhady zverejnené v Poznámke 2 (Účtovné zásady a účtovné metódy) a Poznámke 34 (Úverové riziko) ku individuálnej účtovnej závierke. To v prípade expozícií pod 300 tis. EUR zahŕňa predpoklady zapracované do štatistických modelov úverových strát, ako sú posúdenie významného nárastu úverového rizika, definícia zlyhania, zahrnutie informácií o budúcom vývoji, výpočet parametra straty v prípade zlyhania a miery návratnosti. V prípade individuálnych expozícií nad 300 tis. EUR Banka vykonáva individuálne posúdenie na základe podrobného preskúmania a analýzy situácie dlžníka a v prípade neštandardných expozícií robí úsudky, ktoré zahŕňajú identifikáciu stratových udalostí iných ako platby po splatnosti a odhad načasovania a výšky očakávaných peňažných tokov zo splátok a realizácie zabezpečenia.

Individuálna báza na výpočet očakávaných úverových strát, ktorý je založený na pravdepodobnostne vážených scenároch, sa potom používa pre individuálne posudzované expozície v Stupni 3 a expozície v Stupni 2 nad 50 miliónov EUR. Výpočet portfóliových očakávaných úverových strát sa používa pre všetky ostatné prípady.

Vzhľadom na významnosť úverov poskytnutých klientom vo vzťahu k celkovým aktívam a významnosť úsudkov a odhadov manažmentu a ich komplexnosť v súvislosti s očakávanými úverovými stratami opísanými vyššie, sme vyhodnotili opravné položky k úverom poskytnutých klientom ako kľúčovú záležitosť auditu.

Odsúhlasili sme register úverov poskytnutých klientom s účtovnými záznamami s cieľom posúdiť úplnosť vykázaných úverov poskytnutých klientom, ktoré tvoria základ pre výpočet opravných položiek na očakávané úverové straty.

Zapojili sme odborníkov na úverové riziko, aby nám pomohli s posúdením metodiky tvorby opravných položiek, metód, výsledkov testovania parametrov úverového rizika (tzv. „back-testing“), ratingových modelov a modelov parametrov úverového rizika, ich predpokladov a implementácie do systému v súlade s požiadavkami štandardu IFRS 9.

Na vybranej vzorke sme analyzovali úverové expozície, ktoré Banka posudzovala individuálne. Pri vybraných štandardných expozíciách sme analyzovali ekonomickú a finančnú situáciu dlžníkov a plnenie podmienok úverových zmlúv s cieľom posúdiť vhodnosť zaradenia do rizikových kategórií (Stupňov), tzv. „staging“. V prípade vybraných neštandardných expozícií sme na základe dostupných finančných a trhových údajov posúdili primeranosť očakávaných peňažných tokov zo splátok a vymožitelnú hodnotu zabezpečenia a prepočítali výšku individuálnej opravnej položky.

Vykonalí sme analytické postupy vývoja opravných položiek k úverom poskytnutých klientom na dizagregovaných dátach podľa portfólií, produktov a rizikových kategórií. Tie súviseli s vývojom štruktúry a charakteristik úverového portfólia vrátane opravných položiek, odrážajúc kvalitu úverového portfólia z hľadiska opravných položiek na očakávané úverové straty z úverov klientom, ktorých cieľom bolo identifikovať portfóliá úverov klientom s podhodnotenými opravnými položkami.

Zapojili sme odborníkov v oblasti IT, aby nám pomohli pri testovaní účinnosti vnútorných kontrolných mechanizmov IT systémov, v ktorých Banka počíta parametre úverového rizika a opravné položky na očakávané úverové straty.

Zároveň sme vyhodnotili zverejnenia v Poznámke 2 (Účtovné zásady a účtovné metódy), Poznámke 8 (Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote) a Poznámke 34 (Úverové riziko) týkajúce sa očakávaných úverových strát z úverov poskytnutých klientom zahrnuté do individuálnej účtovnej závierky z hľadiska ich úplnosti a súladu s požiadavkami Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou

Iná skutočnosť

Audit individuálnej účtovnej závierky Banky za rok končiaci 31. decembra 2023 vykonal iný audítor, ktorý dňa 20. marca 2024 k tejto individuálnej účtovnej závierke vyjadril nemodifikovaný názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za individuálnu účtovnú závierku

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky..
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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 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 krokoch podniknutých na elimináciu súvisiacich hrozieb alebo použitých ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite individuálnej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu.

Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú v konsolidovanej výročnej správe

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

V súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými v konsolidovanej výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či konsolidovaná výročná správa Banky (s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti) obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe zostavenej za rok 2024 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou za daný rok,
- konsolidovaná výročná správa (s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti) obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti v konsolidovanej výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Súlady prezentácie individuálnej účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania („ESEF“)

Štatutárny orgán je zodpovedný za to, aby bola prezentácia individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2024, 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 („Nariadenie o ESEF“). Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2024, ktorá by bola prezentovaná v elektronickom formáte XHTML, nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.

Náš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na súlad prezentácie priloženej individuálnej účtovnej závierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Keď nám štatutárny orgán poskytne XHTML elektronický formát priloženej individuálnej účtovnej závierky, 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 individuálnej účtovnej závierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Naša aktualizovaná správa audítora bude obsahovať buď konštatovanie, že na základe vykonaných postupov je prezentácia individuálnej účtovnej závierky vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF, alebo v nej popíšeme akýkoľvek významný nesúlady, ktorý v tejto súvislosti identifikujeme.

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

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom Banky dňa 18. júna 2024 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Banky dňa 20. novembra 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.

Neauditorské služby

Neboli poskytované zakázané neauditorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Banky.

**EY**

Building a better
working world

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v konsolidovanej výročnej správe a individuálnej účtovnej závierke sme Banke a podnikom, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

31. marca 2025
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257

Ing. Marek Mikolaj, štatutárny audítor
Licencia UDVA č. 1038

A. Individuálny výkaz o finančnej situácii

tis. eur	Pozn.	31.12.2024	31.12.2023
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	4	527 411	437 328
z toho: Peniaze a peňažné ekvivalenty	4	495 426	406 307
Finančné aktíva držané na obchodovanie	5	17	178
Neobchodné finančné aktíva a povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	6	137 950	188 930
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	7	112 790	184 893
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	8	3 711 046	3 637 100
Dlhové cenné papiere	8	703 907	735 759
Úvery a preddavky	8	2 988 707	2 875 067
z toho: voči bankám	8	13 501	38 764
z toho: voči klientom	8	2 975 206	2 836 303
Ostatné finančné aktíva	8	18 432	26 274
Zabezpečovacie deriváty	9	4 933	6 958
Investície do dcérskych spoločností a spoločných podnikov	10	49 457	50 547
Hmotné aktíva	11	42 799	49 854
Nehmotné aktíva	12	27 128	38 947
Splatné daňové pohľadávky		5 791	482
Odložené daňové pohľadávky	13	23 970	24 551
Iné aktíva	14	24 145	18 419
SPOLU AKTÍVA		4 667 437	4 638 187
Závazky			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	5	50	85
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	15	4 071 799	3 902 194
Vklady	15	3 744 659	3 720 249
z toho: podriadený dlh	15	8 021	8 024
Emitované dlhové cenné papiere	15	295 137	139 709
Ostatné finančné záväzky	15	32 003	42 236
Zabezpečovacie deriváty	9	5 857	4 654
Rezervy	16	279	337
Splatné daňové záväzky		2 878	-
Iné záväzky	17	20 480	26 057
Spolu záväzky		4 101 343	3 933 327
Základné imanie a emisné ážio	18	367 043	367 043
Nerozdelený zisk	18	136 132	276 587
Ostatné položky vlastného imania	18	62 919	61 230
Spolu vlastné imanie	18	566 094	704 860
SPOLU ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE		4 667 437	4 638 187

Individuálna účtovná zvierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 13 - 72, bola schválená predstavenstvom dňa 26. marca 2025.



Predseda predstavenstva
Andrej Zaľko



Člen predstavenstva
Ladislav Korec

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

fis. eur	Pozn.	2024	2023
Výkaz ziskov a strát			
Čisté úrokové výnosy	21	128 369	129 937
Úrokové výnosy vykazované použitím metódy EIR	21	174 459	159 736
Ostatné úrokové výnosy	21	766	809
Úrokové náklady	21	(46 856)	(30 608)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	22	58 974	49 821
Výnosy z poplatkov a provízií	22	85 311	80 669
Náklady na poplatky a provízie	22	(26 337)	(30 848)
Výnosy z dividend	23	8 614	14 701
Čistý zisk z iných finančných operácií	24	39 309	3 784
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	25	(8 279)	(2 612)
Personálne náklady	26	(50 649)	(51 208)
Ostatné administratívne náklady	26	(34 509)	(38 460)
Odpisy	27	(13 898)	(14 367)
Rozpustenie rezerv	28	58	252
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	28	(5 804)	8 683
Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností a spoločných podnikov	28	355	234
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	28	(13 947)	51
Zisk pred osobitným odvodom a pred zdanením		108 593	100 816
Osobitný odvod		(23 887)	-
Zisk po osobitnom odvode a pred zdanením		84 706	100 816
Daň z príjmov	29	(15 161)	(16 075)
ZISK PO OSOBITNOM ODVODE A PO ZDANENÍ		69 545	84 741
Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku			
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		1 689	1 090
Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné		3 226	6 427
Čisté znehodnotenie dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné		(704)	(7 668)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		(833)	2 331
Spolu ostatné súčasti komplexného výsledku		1 689	1 090
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK		71 234	85 831

Poznámky na stranách 13 - 72 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej zvierky.

C. Individuálny výkaz zmien vlastného imania

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Nerozdelený zisk	SPOLU VLASTNÉ IMANIE
Počiatočný stav k 1. januáru 2024	366 305	738	73 261	(12 031)	276 587	704 860
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	1 689	69 545	71 234
Zisk po osobitnom odvode a po zdanení	-	-	-	-	69 545	69 545
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	1 689	-	1 689
Iné transakcie	-	-	-	-	(210 000)	(210 000)
Dividendy	-	-	-	-	(210 000)	(210 000)
Konečný stav k 31. decembru 2024	366 305	738	73 261	(10 342)	136 132	566 094

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Nerozdelený zisk	SPOLU VLASTNÉ IMANIE
Počiatočný stav k 1. januáru 2023	366 305	738	69 827	(13 121)	345 280	769 029
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	1 090	84 741	85 831
Zisk po osobitnom odvode a po zdanení	-	-	-	-	84 741	84 741
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	1 090	-	1 090
Iné transakcie	-	-	3 434	-	(153 434)	(150 000)
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	-	3 434	-	(3 434)	-
Dividendy	-	-	-	-	(150 000)	(150 000)
Konečný stav k 31. decembru 2023	366 305	738	73 261	(12 031)	276 587	704 860

Poznámky na stranách 13 - 72 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

D. Individuálny výkaz peňažných tokov

tis. eur	Pozn.	2024	2023
Zisk pred osobitným odvodom a pred zdanením		108 593	100 816
Úpravy:			
Čisté úrokové v ýnosy	21	(128 369)	(129 937)
V ýnosy z dividend	23	(8 614)	(14 701)
Odpisy	27	13 898	14 367
Rozpustenie rezerv	28	(58)	(252)
Čistá strata z ukončenia v ýkazovania nefinančných aktív	25	141	412
Strata z predaja investícií	24	132	-
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez v ýkaz ziskov a strát	28	5 804	(8 683)
Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností a spoločných podnikov	28	(355)	(234)
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	28	13 947	(51)
Peňažné toky z/(použitie na) prevádzkové činnosti		5 119	(38 263)
pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov			
<i>(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:</i>			
Účty v centrálnych bankách	4	(964)	1 324
Finančné aktív a držané na obchodovanie	5	160	(162)
Neobchodné finančné aktív a povinne oceňované reálnou hodnotou cez v ýsledok hospodárenia	6	50 979	(9 145)
Finančné aktív a oceňované v amortizovanej hodnote		(128 550)	108 037
Úvery a preddavky		(136 392)	99 165
Ostatné finančné aktíva		7 842	8 872
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	9	2 025	1 131
Iné aktíva	14	(5 725)	2 526
<i>Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:</i>			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	5	(35)	(2 017)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote bez podriadeného dlhu a lízinguého záväzku		16 040	(78 667)
Vklady		23 955	(69 708)
Ostatné finančné záväzky		(7 915)	(8 959)
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	9	(579)	(428)
Iné záväzky	17	(4 144)	14 789
Peňažné toky použité na prevádzkové činnosti pred úrokmi a daňami		(65 674)	(875)
Prijaté úroky		184 463	168 353
Prijaté dividendy	23	8 614	14 701
Zaplatené úroky		(41 526)	(13 641)
Zaplatená daň z príjmov		(13 696)	(16 454)
Zaplatený osobitný odv od		(29 678)	-
Čisté peňažné toky z/(použitie na) prevádzkových činností		42 503	152 084
Peňažné toky z investičných činností			
<i>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere</i>			
Obstaranie		(42 516)	(245 169)
Príjmy z predaja a splatnosti		83 384	25 000
<i>Finančné aktíva oceňované FVOCI - dlhové cenné papiere</i>			
Príjmy z predaja a splatnosti		75 108	57 481
<i>Investície do dcérskych spoločností a spoločných podnikov</i>			
Obstaranie		(500)	(278)
Príjmy z predaja	10	1 459	-
Ostatné v ýnosy		220	6 004
<i>Hmotné a nehmotné aktíva</i>			
Obstaranie	11,12	(8 477)	(6 561)
Príjmy z predaja		3 950	395
Čisté peňažné toky z/(použitie na) investičných činností		112 628	(163 128)
Peňažné toky z finančných činností			
Vyplatené dividendy		(210 068)	(149 975)
<i>Emitované dlhové cenné papiere</i>			
Príjem z emisie dlhových cenných papierov	15	149 120	77 480
Splatenie dlhových cenných papierov		-	(65 000)
<i>Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - lízinguové záväzky</i>			
Peňažné platby za lízinguové záväzky		(5 064)	(5 223)
Čisté peňažné toky použité na finančné činnosti		(66 012)	(142 718)
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	4	89 119	(153 762)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	4	406 307	560 069
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	4	495 426	406 307

Poznámky na stranách 13 - 72 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej zvierky.

E. Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke

1. Všeobecné informácie

365.bank, a. s. („banka“) bola založená a do obchodného registra zapísaná dňa 31. decembra 1992 a začala vykonávať svoju činnosť dňa 1. januára 1993. Od 3. júla 2021 sa zmenil obchodný názov z Poštová banka, a.s. na 365.bank, a. s. a poskytuje ako digitálne služby, tak aj služby v rámci pobočkovej siete. Poštová banka (365.bank, a. s., odštepny závod Poštová banka) poskytuje na pracoviskách Slovenskej pošty. Adresa sídla banky: Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava. Bankové identifikačné číslo („IČO“) je 31340890, daňové identifikačné číslo („DIČ“) je 2020294221 a identifikačné číslo dane z pridanej hodnoty („IČ DPH“) je SK7020000680. Banka je registrovaná ako člen DPH skupiny 365.bank.

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

Hlavné činnosti banky zahŕňajú:

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

Štruktúra akcionárov banky je nasledovná:

Názov akcionára	Sídlo	31.12.2024		31.12.2023	
		Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %	Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %
J&T FINANCE GROUP SE	Sokolovská 700/113 a, 186 00 Praha 8, Česká republika	293 035	88,55 %	325 794	98,45 %
Investro, a. s.	Dúbravská cesta 14, 841 04 Bratislava, Slovenská republika	32 759	9,90 %	x	x
Slovenská pošta, a. s.	Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica, Slovenská republika	4 918	1,49 %	4 918	1,49 %
Ministerstvo dopravy	Námestie slobody 6, 810 05 Bratislava, Slovenská republika	100	0,03 %	100	0,03 %
UNIQA Insurance Group AG	Untere Donaustrasse 21, 1029 Viedeň, Rakúska republika	87	0,03 %	87	0,03 %
Spolu		330 899	100,00 %	330 899	100,00 %

Zoznam členov predstavenstva

Andrej Zaňko	predseda predstavenstva
Peter Hajko	člen predstavenstva
Laďislav Korec	člen predstavenstva
Zuzana Žemlová	členka predstavenstva do 19. decembra 2024

Zoznam členov dozornej rady

Jozef Tkáč	predseda dozornej rady
Vladimír Ohlídal	člen dozornej rady
Zuzana Žemlová	členka dozornej rady od 20. decembra 2024
Patrik Tkáč	člen dozornej rady od 1. augusta 2023 do 19. decembra 2024

Individuálna účtovná zvierka banky za predchádzajúce účtovné obdobie, ktoré sa skončilo dňa 31. decembra 2023, bola schválená predstavenstvom dňa 14. marca 2024 a je dostupná v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

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

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

2.1 Základ na zostavenie účtovnej zvierky

Individuálna účtovaná zvierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou.

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

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

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

2.2 Dcérske spoločnosti a spoločné podniky

K 31. decembru 2024 mala banka podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach a spoločných podnikoch:

Názov spoločnosti	Činnosť	Podiel v %	
		31.12.2024	31.12.2023
Dcérske spoločnosti			
365.inv est, správ. spol., a. s.	Správa a majetku	100,00 %	100,00 %
Ahoj, a.s.	Poskytovanie spotrebiteľských úverov	100,00 %	100,00 %
PB Servis, a. s.	Správa nehnuteľností	100,00 %	100,00 %
PB Finančné služby, a. s.	Operatívny, finančný lízing a faktoring	100,00 %	100,00 %
365.fintech, a.s.	Podpora start-upov	100,00 %	100,00 %
Cards&Co, a. s.	Služby informačných technológií	100,00 %	100,00 %
DanubePay, a. s.*	Služby platobného styku	100,00 %	100,00 %
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s.	Obchod a umenie	x	100,00 %
365.nadácia	Charitatívna organizácia	x	x
Spoločné podniky			
SKPAY, a. s.	Služby platobného styku	40,00 %	40,00 %
Monilogi s.r.o.	Cash management	x	8,00 %

* Spoločnosť DanubePay, a. s. vlastní banka prostredníctvom spoločnosti Cards&Co, a. s., ktorá v nej vlastní podiel vo výške 100,00 %.

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

2.3 Zmeny v účtovných zásadách a metódach

Prijatie nových účtovných štandardov od 1. januára 2024 nemalo na banku významný dopad.

2.4 Významné účtovné zásady a účtovné metódy

(a) Cudzía mena

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

(b) Úrokové výnosy a náklady

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

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

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

(c) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy z poplatkov a provízií zo zmlúv so zákazníkmi sa oceňujú na základe protihodnoty uvedenej v zmluve so zákazníkom. Banka vykazuje výnosy vtedy, keď prevedie kontrolu nad službou na zákazníka. Nasledovné odseky poskytujú informácie o povahe a načasovaní plnenia záväzkov vyplývajúcich zo zmlúv so zákazníkmi a súvisiacich zásad vykazovania výnosov. Pri rozhodovaní o načasovaní a výške vykazaných výnosov banka postupuje podľa štandardu *IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi*.

Banka poskytuje služby retailovým a korporátnym klientom, ktoré zahŕňajú poplatky za vedenie účtu, poskytovanie kontokorentných a úverových nástrojov, poskytovanie úverových príslužob a finančných záruk, uskutočňovanie transakcií v cudzej mene a servisné poplatky.

Poplatky založené na transakciách ako sú servisné poplatky, poplatky za manažment investícií, predajných provízií, poplatky za umiestnenie a poplatky za syndikované produkty sa vykazujú vtedy, keď sa vykonajú súvisiace služby.

Výnosy z poplatkov a provízií a všetky výdavky, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou finančného majetku alebo záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote prostredníctvom EIR, sú zahrnuté do výpočtu EIR. Výnosy zo služieb účtovníctva a servisných poplatkov sa účtujú v priebehu času tak, ako sú služby poskytované. Poplatky za poskytnutie úveru sú vykazované rovnomerne počas doby viazanosti.

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

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

Banka takisto poskytuje služby správy aktív. Poplatky spojené s touto správou sú postavené na báze fixne stanovených percent zo spravovaných aktív a sú odrátané z majetkového účtu klienta. Výnosy z týchto poplatkov sa vykazujú vtedy, keď sa vykonajú súvisiace služby.

(d) Čistý zisk alebo strata z finančných operácií

Čistý zisk alebo strata z finančných operácií zahŕňa nasledovné operácie:

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

(e) Výnosy z dividend

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

(f) Daň z príjmov

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

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

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

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

V roku 2024 vznikla banke opätovne povinnosť platiť osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach. V zmysle Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva predstavuje tento osobitný odvod formu dane z príjmov a preto táto účtovná závierka obsahuje nasledovné pojmy:

- zisk pred osobitným odvodom a pred zdanením,
- zisk po osobitnom odvode a pred zdanením a
- zisk po osobitnom odvode a po zdanení.

(g) Finančné aktíva

i. Prvotné vykazovanie

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

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

ii. Klasifikácia a následné oceňovanie

Banka zaraduje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií oceňovania:

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

Požiadavky na klasifikáciu dlhových nástrojov a nástrojov vlastného imania podľa IFRS 9 Finančné nástroje sú uvedené v ďalšom texte.

Dlhové nástroje

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

Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov záleží od:

a. Obchodného modelu na riadenie aktív

Obchodný model odzrkadľuje akým spôsobom banka spravuje finančné aktíva z pohľadu peňažných tokov – či je cieľom banky inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky a zároveň aj peňažné toky z predaja aktív. Ak banka neuplatňuje ani jeden z týchto modelov (napr. finančné aktíva sú držané na účely obchodovania), finančné aktíva sú klasifikované ako súčasť „iného“ obchodného modelu a sú oceňované FVPL.

Faktory, ktoré banka zohľadňuje pri určovaní obchodného modelu pre skupinu aktív, zahŕňajú minulé skúsenosti s tým, ako boli peňažné toky týchto aktív inkasované; spôsob akým sa vyhodnocuje a reportuje výkonnosť aktív kľúčovým riadiacim pracovníkom; ako sa posudzujú a riadia riziká a ako je odmeňovaný manažment.

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

b. Charakteristiky peňažných tokov aktív

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

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

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

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

- *Amortizovaná hodnota*

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

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

(B) Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

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

- *Reálna hodnota cez výsledok hospodárenia*

(A) Finančné aktíva držané na obchodovanie

Finančné aktíva držané na obchodovanie sú aktíva, ktoré banka obstarala alebo vznikli hlavne preto, aby ich banka predala alebo opäť v krátkom čase kúpila alebo držala ako časť portfólia, ktoré sa riadi spolu s krátkodobým dosahovaním zisku alebo udržiavaním pozície. Tieto aktíva nespĺňajú podmienky oceňovania v amortizovanej hodnote alebo FVOCI na základe obchodného modelu banky, a preto sú oceňované FVPL.

Zisk alebo strata z dlhového nástroja, okrem úrokových výnosov, ktorý je následne oceňovaný FVPL a nie je súčasťou zabezpečovacieho vzťahu, je vykázaný vo výkaze ziskov a strát ako Čistý zisk/(strata) z finančných operácií v období, v ktorom vznikne.

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

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

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

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

- *Reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku*

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

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

Nástroje vlastného imania

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

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

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

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

Pre nástroje vlastného imania sa nevykazujú žiadne očakávané úverové straty.

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

iii. Identifikácia a oceňovanie úverových strát

Úverová strata je rozdiel medzi všetkými zmluvnými peňažnými tokmi, ktoré prináležia účtovnej jednotke v súlade so zmluvou a všetkými peňažnými tokmi, ktoré sa očakáva, že budú prijaté, diskontované pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou. Banka pri odhadovaní peňažných tokov zvažuje všetky zmluvné podmienky finančného aktíva počas očakávanej životnosti tohto finančného aktíva. Zvažované peňažné

toky by mali zahŕňať aj peňažné toky z predaja držaného kolaterálu alebo inej formy zníženia kreditného rizika, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou zmluvných podmienok.

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

Výsledná ECL odzrkadľuje:

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

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

iv. Ukončenie vykazovania

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

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

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

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

v. Modifikácie finančných aktív

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

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

(h) Deriváty

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

Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sú v rámci stratégie banky určené na zabezpečenie a riadenie miery rizika u vybraných rizík.

Banka sa rozhodla prijať *IFRS 9 Finančné nástroje* pre oblasť mikro zabezpečovacieho účtovníctva a v oblasti makro zabezpečovacích derivátov sa banka rozhodla pokračovať naďalej v aplikovaní štandardu *IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie*.

Hlavné kritéria banky pre klasifikáciu zabezpečovacích derivátov pre oblasť mikro zabezpečovacieho účtovníctva sú nasledovné:

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

Zabezpečovací vzťah v oblasti makro zabezpečovacích derivátov spĺňa podmienky na účtovanie zabezpečenia výlučne v prípade, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

- na začiatku zabezpečenia sa vykoná formálne určenie a zdokumentovanie zabezpečovacieho vzťahu a cieľa pri riadení rizika účtovnou jednotkou a jej stratégie na uskutočňovanie zabezpečenia;
- očakáva sa, že zabezpečenie bude vysoko efektívne pri dosahovaní kompenzačných zmien v reálnej hodnote alebo v peňažných tokoch priradiťelných zabezpečovanému riziku, v súlade s pôvodne zdokumentovanou stratégiou riadenia rizika pre tento konkrétny zabezpečovací vzťah;
- na zabezpečenia peňažných tokov musí byť očakávaná transakcia, ktorá je predmetom zabezpečenia, vysoko pravdepodobná a musí predstavovať vystavenie zmenám v peňažných tokoch, ktoré by mohli v konečnom dôsledku ovplyvniť hospodársky výsledok;
- efektívnosť zabezpečenia možno spoľahlivo oceniť, t. j. reálna hodnota alebo peňažné toky zabezpečenej položky, ktoré je možné priradiť zabezpečovanému riziku, a reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja sa dajú spoľahlivo oceniť;
- zabezpečenie sa posudzuje na priebežnom základe a aktuálne sa stanovuje, že bolo vysoko efektívne pre všetky obdobia finančného vykazovania, počas ktorých bolo zabezpečenie určené.

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

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

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

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

i. Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

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

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

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

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

Ostatné deriváty neurčené na obchodovanie

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

Vložené deriváty

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

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

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

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

(i) Investície do dcérskych spoločností a spoločných podnikov

Dcérske spoločnosti sú subjekty, ktoré sú kontrolované bankou. Banka kontroluje subjekt vtedy, ak je vystavená variabilnej návratnosti zo svojej angažovanosti v tomto subjekte alebo má na túto návratnosť právo, a je schopná ovplyvniť túto návratnosť svojou právomocou nad týmto subjektom.

Účtovné závierky dcérskych spoločností sa zahŕňajú do konsolidovanej účtovnej závierky odo dňa vzniku kontroly do dňa straty kontroly.

Ak banka stratí kontrolu, odúčtuje aktíva a záväzky dcérskej spoločnosti, súvisiace nekontrolované podiely a ostatné zložky vlastného imania. Zisk alebo strata, ktorá vznikne v dôsledku straty kontroly, sa vykáže vo

výkaze ziskov a strát. Ak si banka ponechá nekontrolný podiel v bývalej dcérskej spoločnosti, tento sa ocení reálnou hodnotou k dátumu, kedy k strate kontroly došlo.

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

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

(j) Hmotné a nehmotné aktíva

i. Vykazovanie a oceňovanie

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

ii. Následné náklady

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

iii. Odpisovanie

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

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie:

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

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

(k) Aktíva s právom na užívanie a lízingové záväzky

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

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

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

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

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

Aktíva s právom na užívanie sú vykázané v poznámke 11. *Hmotné aktíva* a lízingové záväzky sú vykázané v poznámke 15. *Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*.

Banka prezentuje úrokové náklady na lízingový záväzok oddelene od odpisov týkajúcich sa aktíva s právom na užívanie.

(l) Finančný lízing

Primárnym zameraním finančného lízingu bolo financovanie poľnohospodárskych aktív. Vzhľadom na to, že celková obchodná stratégia Banky uprednostňuje retailové bankovníctvo pred portfóliom podnikových aktív, Banka prestala schvaľovať nové financovanie. Všetko úsilie je teraz sústredené na správu a obsluhu existujúceho portfólia, zabezpečenie úspešného plnenia súčasných zmlúv a poskytovanie podpory klientom, kým nebudú všetky záväzky úplne splnené.

Ako prenajímateľ si Banka zvyčajne ponecháva vlastnícke práva k prenajatým aktívam. Stratégia riadenia rizík spojených s týmito právami zahŕňa:

- **priebežné monitorovanie** - počas celej doby trvania každého prenájmu sledovanie akýchkoľvek známkov finančných ťažkostí alebo potenciálneho zlyhania už v počiatočnom štádiu s cieľom zmierniť riziko znehodnotenia alebo straty aktíva;
- **ochrana a údržba aktív** - povinnosť nájomcov, aby udržiavali aktíva v dobrom stave a dodržiavali všetky príslušné regulačné požiadavky (na zabezpečenie, že zostatková hodnota aktív zostane neporušená v prípade ich spätného získania; kde je to potrebné, vykonávajú sa kontroly dodržiavania požiadaviek);
- **poistenie** - pokiaľ nie je dohodnuté inak, všetky financované aktíva musia byť primerane poistené a nájomca musí mať uzavreté príslušné poisťovacie zmluvy na ochranu pred stratou, poškodením alebo krádežou;
- **spätné získanie a likvidácia** - v prípade zlyhania zahŕňa stratégia jasné, právne definované procesy na spätné získanie a likvidáciu aktív;
- **riziko zostatkovej hodnoty** - posúdenie potenciálnej zostatkovej hodnoty aktív po ukončení prenájmu alebo spätnom získaní; stratégia zahŕňa určenie vhodných odpisových sadzieb a zabezpečenie, aby zostatkové hodnoty boli realistické, čím sa znižuje riziko nadhodnotenia konečnej hodnoty aktíva.

(m) Zníženie hodnoty nefinančných aktív

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

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

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

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

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

(n) Finančné záväzky

i. Prvotné vykazovanie

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

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

ii. Klasifikácia a následné oceňovanie

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

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

iii. Ukončenie vykazovania

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

(o) Finančné záruky a úverové prísluby

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

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

Vydané finančné záruky alebo prísluby poskytnúť úver sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou. Následne sa oceňujú buď opravnými položkami určenými v súlade s *IFRS 9 Finančné nástroje* alebo pôvodne vykázanou

sumou zníženou, ak je to vhodné, o kumulatívnu sumu výnosov vykázanú v súlade s princípmi IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi.

Ostatné vydané úverové prísluby sa oceňujú súčtom opravnej položky určenej v súlade s IFRS 9 Finančné nástroje a sumou všetkých prijatých poplatkov znížených o, ak je nepravdepodobné, že by záväzok vyústil do konkrétnej úverovej zmluvy, kumulatívnu sumu vykázaných výnosov.

(p) Rezervy

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

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

(q) Zamestnanecké požitky

i. Požitky po skončení zamestnania

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

ii. Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

(r) Kompenzácia

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

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

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

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

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky IASB vydala a EÚ prijala tieto štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **IAS 21 Účinky zmien vo výmenných kurzoch:** Nedostatok zameniteľnosti (Zmeny). Zmeny nadobúdajú účinnosť pre ročné vykazovacie obdobia začínajúce 1. januára 2025 alebo neskôr, pričom skoršie uplatnenie je povolené).

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky IASB vydala, no EÚ neschválila, tieto štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **IFRS 9 Finančné nástroje a IFRS 7 Finančné nástroje:** zverejňovanie – Klasifikácia a meranie finančných nástrojov (Zmeny) (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr, pričom skoršie uplatnenie je povolené).

- **IFRS 9 Finančné nástroje a IFRS 7 Finančné nástroje:** zverejňovanie – Zmluvy odkazujúce na elektrinu závislú od prírody (Zmeny). (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr, pričom skoršie uplatnenie je povolené).
- **IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie informácií v účtovnej zavierke** (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr, pričom skoršie uplatnenie je povolené).

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

(f) Nové štandardy a interpretácie účinné od 1. januára 2024

- **IAS 1 Prezentácia účtovnej zvierky – Dodatok týkajúci sa zverejňovania účtovnej politiky** (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr).

V súlade s dodatkom k štandardu banka prehodnotila rozsah zverejnení v účtovnej zavierke banky.
- **IFRS 16 Lízingy – Dodatok týkajúci sa lízingových záväzkov pri predaji a spätnom lízingu** (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr).
- **IAS 7 Výkaz peňažných tokov a IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie – Dohody o financovaní dodávateľov** (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr).

3. Použitie odhadov a úsudkov

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

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

Očakávané úverové straty

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

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

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

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

Určovanie reálnej hodnoty

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

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

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

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

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

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Pokladničná hotovosť	33 529	26 633
Účty v centrálnych bankách	436 008	369 124
Ostatné vklady splatné na požiadanie	57 874	41 571
Spolu	527 411	437 328

Nakladanie s vyššie uvedenými finančnými aktívami nie je obmedzené.

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

Štáv peňazí a peňažných ekvivalentov bol nasledovný:

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Pokladničná hotovosť	33 529	26 633
Účty v centrálnych bankách	404 023	338 103
Ostatné vklady splatné na požiadanie	57 874	41 571
Spolu	495 426	406 307

5. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Finančné aktíva držané na obchodovanie		
Deriváty	17	178
Menové deriváty	17	178
Spolu	17	178
Finančné záväzky držané na obchodovanie		
Deriváty	50	85
Menové deriváty	50	85
Spolu	50	85

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

tis. eur	31.12.2024			31.12.2023		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
Deriváty						
Menové deriváty	35 401	17	50	64 087	178	85
Spolu	35 401	17	50	64 087	178	85

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

fis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Nástroje vlastného imania	137 950	188 930
Podielové listy	137 950	188 930
Spolu	137 950	188 930

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

fis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Dlhové cenné papiere	112 790	184 893
Orgány v verejnej správe	88 235	110 828
Úverové inštitúcie	4 943	17 684
Ostatné finančné korporácie	19 612	19 599
Nefinančné korporácie	-	36 782
Spolu	112 790	184 893
z toho: Opravná položka k dlhovým nástrojom v OCI	(60)	(764)

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

fis. eur	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2024	(764)	-	-	-	(764)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazovania	160	-	-	-	160
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	544	-	-	-	544
Presuny:	-	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 2	-	x	-	-	-
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Stav k 31. decembru 2024	(60)	-	-	-	(60)

fis. eur	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	(118)	(8 314)	-	-	(8 432)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazovania	15	-	-	-	15
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	3 276	4 377	-	-	7 653
Presuny:	(3 937)	3 937	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	3 937	-	-	3 937
(do)/zo stupňa 2	(3 937)	x	-	-	(3 937)
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Stav k 31. decembru 2023	(764)	-	-	-	(764)

8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

fis. eur	Hrubá hodnota		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Dlhové cenné papiere	704 118	743 460	(211)	(7 701)	703 907	735 759
Orgány v verejnej správe	659 230	655 283	(211)	(216)	659 019	655 067
Úverové inštitúcie	43 649	43 168	-	-	43 649	43 168
Ostatné finančné korporácie	1 239	1 300	-	-	1 239	1 300
Nefinančné korporácie	-	43 709	-	(7 485)	-	36 224
Úvery a preddávky	3 095 435	2 994 843	(106 728)	(119 776)	2 988 707	2 875 067
Orgány v verejnej správe	60 384	60 385	(20)	(20)	60 364	60 365
Úverové inštitúcie	13 509	38 772	(8)	(8)	13 501	38 764
Ostatné finančné korporácie	255 576	247 696	(2 286)	(2 717)	253 290	244 979
Nefinančné korporácie	162 810	333 166	(14 563)	(30 758)	148 247	302 408
Domácnosti	2 603 156	2 314 824	(89 851)	(86 273)	2 513 305	2 228 551
Úvery na bývanie	1 704 799	1 463 099	(460)	(381)	1 704 339	1 462 718
Spotrebné úvery	890 874	843 479	(87 192)	(83 748)	803 682	759 731
Ostatné úvery	7 483	8 246	(2 199)	(2 144)	5 284	6 102
Ostatné finančné aktíva	19 778	27 631	(1 346)	(1 357)	18 432	26 274
Spolu	3 819 331	3 765 934	(108 285)	(128 834)	3 711 046	3 637 100

Súčasťou úverov a preddavkov sú aj pohľadávky z finančného lízingu:

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Minimálna hodnota lízingsových splátok		
Pohľadávky z finančného lízingu	7 613	12 778
Do 1 roka	4 220	4 781
1-5 rokov	3 393	7 996
Nad 5 rokov	-	1
Nerealizované výnosy z finančného lízingu	(610)	(1 347)
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	7 003	11 431
Opravné položky	(211)	(178)
Spolu	6 792	11 253

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Súčasná hodnota lízingsových splátok		
Pohľadávky z finančného lízingu	7 003	11 431
Do 1 roka	3 844	4 099
1-5 rokov	3 159	7 331
Nad 5 rokov	-	1
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	7 003	11 431
Opravné položky	(211)	(178)
Spolu	6 792	11 253

Ostatné finančné aktíva zahŕňajú nasledovné:

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Ostatné finančné aktíva, brutto	19 778	27 631
Pohľadávky zo zúčtovania	7 512	8 921
Cash kolaterál	9 876	6 917
Pohľadávky z obchodného styku	2 306	5 547
Iné	84	6 246
Opravné položky	(1 346)	(1 357)
Spolu	18 432	26 274

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

31.12.2024	Hrubá hodnota					Opravné položky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere	704 118	-	-	-	704 118	(211)	-	-	-	(211)
Orgány verejnej správy	659 230	-	-	-	659 230	(211)	-	-	-	(211)
Úverové inštitúcie	43 649	-	-	-	43 649	-	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 239	-	-	-	1 239	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky	2 722 259	225 537	129 246	18 393	3 095 435	(11 662)	(10 450)	(77 340)	(7 276)	(106 728)
Orgány verejnej správy	60 384	-	-	-	60 384	(20)	-	-	-	(20)
Úverové inštitúcie	13 509	-	-	-	13 509	(8)	-	-	-	(8)
Ostatné finančné korporácie	156 159	92 560	-	6 857	255 576	(175)	(3)	-	(2 108)	(2 286)
Nefinančné korporácie	111 597	24 670	18 736	7 807	162 810	(726)	(1 151)	(8 575)	(4 111)	(14 563)
Domácnosti	2 380 610	108 307	110 510	3 729	2 603 156	(10 733)	(9 296)	(68 765)	(1 057)	(89 851)
Úvery na bývanie	1 645 630	48 387	10 782	-	1 704 799	(67)	(48)	(345)	-	(460)
Spotrebné úvery	731 106	58 822	97 217	3 729	890 874	(10 637)	(9 236)	(66 262)	(1 057)	(87 192)
Ostatné úvery	3 874	1 098	2 511	-	7 483	(29)	(12)	(2 158)	-	(2 199)
Ostatné finančné aktíva	-	19 778	-	-	19 778	-	(1 346)	-	-	(1 346)
Spolu	3 426 377	245 315	129 246	18 393	3 819 331	(11 873)	(11 796)	(77 340)	(7 276)	(108 285)

31.12.2023	Hrubá hodnota					Opravné položky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere	699 751	43 709	-	-	743 460	(216)	(7 485)	-	-	(7 701)
Orgány v verejnej správy	655 283	-	-	-	655 283	(216)	-	-	-	(216)
Úverové inštitúcie	43 168	-	-	-	43 168	-	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 300	-	-	-	1 300	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	-	43 709	-	-	43 709	-	(7 485)	-	-	(7 485)
Úvery a preddavky	2 653 067	174 302	153 495	13 979	2 994 843	(8 543)	(16 780)	(91 071)	(3 382)	(119 776)
Orgány v verejnej správy	60 383	-	2	-	60 385	(20)	-	-	-	(20)
Úverové inštitúcie	38 772	-	-	-	38 772	(8)	-	-	-	(8)
Ostatné finančné korporácie	240 370	-	-	7 326	247 696	(486)	-	-	(2 231)	(2 717)
Nefinančné korporácie	180 291	97 861	50 580	4 434	333 166	(836)	(9 319)	(20 025)	(578)	(30 758)
Domácnosti	2 133 251	76 441	102 913	2 219	2 314 824	(7 193)	(7 461)	(71 046)	(573)	(86 273)
Úvery na bývanie	1 430 340	25 555	7 204	-	1 463 099	(33)	(42)	(306)	-	(381)
Spotrebné úvery	698 175	49 791	93 294	2 219	843 479	(7 113)	(7 394)	(68 668)	(573)	(83 748)
Ostatné úvery	4 736	1 095	2 415	-	8 246	(47)	(25)	(2 072)	-	(2 144)
Ostatné finančné aktíva	-	27 631	-	-	27 631	-	(1 357)	-	-	(1 357)
Spolu	3 352 818	245 642	153 495	13 979	3 765 934	(8 759)	(25 622)	(91 071)	(3 382)	(128 834)

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

fis. eur	Dlhové cenné papiere				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2024	(216)	(7 485)	-	-	(7 701)
Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia	(6)	-	-	-	(6)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania	4	3 509	-	-	3 513
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	7	3 976	-	-	3 983
Presuny:	-	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 2	-	x	-	-	-
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Stav k 31. decembru 2024	(211)	-	-	-	(211)

fis. eur	Dlhové cenné papiere				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	(152)	(7 441)	-	-	(7 593)
Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia	(10)	-	-	-	(10)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania	1	-	-	-	1
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(55)	(44)	-	-	(99)
Presuny:	-	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	-	-	-	-
(do)/zo stupňa 2	-	x	-	-	-
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Stav k 31. decembru 2023	(216)	(7 485)	-	-	(7 701)

fis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2024	(8 543)	(16 780)	(91 071)	(3 382)	(119 776)
Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia	(5 569)	-	-	-	(5 569)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania	1 805	6 160	34 143	5	42 113
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	4 466	(15 067)	(9 002)	(3 899)	(23 502)
Presuny:	(3 818)	15 237	(11 419)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	3 145	673	-	3 818
(do)/zo stupňa 2	(3 145)	x	(12 092)	-	(15 237)
(do)/zo stupňa 3	(673)	12 092	x	-	11 419
Kurzové rozdiely	(3)	-	9	-	6
Stav k 31. decembru 2024	(11 662)	(10 450)	(77 340)	(7 276)	(106 728)

tis. eur	Úvery a preddavky - domácnosti				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2024	(7 193)	(7 461)	(71 046)	(573)	(86 273)
Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia	(5 336)	-	-	-	(5 336)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania	1 580	339	24 889	5	26 813
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	3 962	(15 298)	(13 230)	(489)	(25 055)
Presuny:	(3 746)	13 124	(9 378)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	3 102	644	-	3 746
(do)/zo stupňa 2	(3 102)	x	(10 022)	-	(13 124)
(do)/zo stupňa 3	(644)	10 022	x	-	9 378
Stav k 31. decembru 2024	(10 733)	(9 296)	(68 765)	(1 057)	(89 851)

Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024, banka odpredala portfólio retailových pohľadávok v brutto hodnote 18,7 mil. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023: 12,1 mil. eur), ku ktorým boli vytvorené opravné položky vo výške 17,2 mil. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023: 12,1 mil. eur).

tis. eur	Úvery a preddavky - korporát				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2024	(1 322)	(9 319)	(20 025)	(2 809)	(33 475)
Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia	(198)	-	-	-	(198)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania	192	5 821	9 524	-	15 537
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	502	230	3 959	(3 410)	1 281
Presuny:	(72)	2 114	(2 042)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	43	29	-	72
(do)/zo stupňa 2	(43)	x	(2 071)	-	(2 114)
(do)/zo stupňa 3	(29)	2 071	x	-	2 042
Kurzové rozdiely	(3)	-	9	-	6
Stav k 31. decembru 2024	(901)	(1 154)	(8 575)	(6 219)	(16 849)

tis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	(15 237)	(20 411)	(110 086)	(8 559)	(154 293)
Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia	(4 918)	-	-	(571)	(5 489)
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania	1 725	3 319	30 349	-	35 393
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	12 155	(4 863)	(8 562)	5 748	4 478
Presuny:	(2 265)	5 099	(2 834)	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	1 547	718	-	2 265
(do)/zo stupňa 2	(1 547)	x	(3 552)	-	(5 099)
(do)/zo stupňa 3	(718)	3 552	x	-	2 834
Kurzové rozdiely	(3)	76	62	-	135
Stav k 31. decembru 2023	(8 543)	(16 780)	(91 071)	(3 382)	(119 776)

9. Zabezpečovacie deriváty

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

Nasledujúca tabuľka uvádza nominálnu a reálnu hodnotu zabezpečovacích derivátov. Nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciálny zisk alebo stratu spojenú s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách.

tis. eur	31.12.2024			31.12.2023		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
Zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika portfólia	201 000	133	2 208	290 000	937	2 157
Zabezpečovacie deriváty - mikrohedging	143 366	3 448	3 649	161 366	5 131	2 497
Spolu	344 366	3 581	5 857	451 366	6 068	4 654

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

tis. eur	Účtovná hodnota		Hodnota úpravy zabezpečenej položky		Položka výkazu o finančnej situácii, v ktorej je vykázaná zabezpečená položka
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	
Zabezpečenie reálnej hodnoty					
Úrokové riziko portfólia makrohedging	201 000	290 000	1 352	890	Zabezpečovacie deriváty
Úroková sadzba mikrohedging (FVOCI)	59 583	76 645	(2 728)	(4 509)	Fin. aktív a oceň. RH cez ost. súč. KV
Úroková sadzba mikrohedging (AC)	73 189	72 794	2 078	1 952	Fin. aktív a oceňované v amort. hodnote

Dopad účtovania o zabezpečení do výsledku hospodárenia je nasledovný:

tis. eur	2024	2023
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	(2 437)	(13 662)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	2 369	14 026
Čistá (strata)/zisk zo zabezpečovacieho účtovníctva	(68)	364

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

10. Investície do dcérskych spoločností a spoločných podnikov

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Investície v dcérskych spoločnostiach	55 750	56 604
Investície v spoločných podnikoch	140	732
Opravné položky	(6 433)	(6 789)
Spolu	49 457	50 547

V máji 2024 banka predala svoj podiel v spoločnom podniku Monilogi s.r.o. V novembri 2024 banka predala celý svoj podiel v dcérskej spoločnosti ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s.

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

Banka použila v kalkulácii rizikovú mieru 11,18 % (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023: 11,70 %) a očakávanú mieru trvalého rastu na úrovni 1,50 % (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023: 2,00 %).

11. Hmotné aktíva

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Hmotné aktíva vo vlastníctve	13 556	18 498
Nehuteľnosti, stroje a zariadenia	13 556	18 498
Aktíva s právom na užívanie	29 243	31 356
Spolu	42 799	49 854

tis. eur	Hmotné aktíva vo vlastníctve				Spolu
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Majetok v obstaraní	
Obstarávacia cena					
Stav k 1. januáru 2024	17 788	13 520	16 040	77	47 425
Prírastky	-	-	-	2 920	2 920
Presuny	75	1 558	773	(2 406)	-
Úbytky	(398)	(819)	(4 395)	-	(5 612)
Stav k 31. decembru 2024	17 465	14 259	12 418	591	44 733
Oprávky					
Stav k 1. januáru 2024	(8 433)	(10 853)	(9 538)	-	(28 824)
Odpisy za obdobie	(1 356)	(1 035)	(1 007)	-	(3 398)
Úbytky	213	817	528	-	1 558
Stav k 31. decembru 2024	(9 576)	(11 071)	(10 017)	-	(30 664)
Opravné položky	(449)	-	(64)	-	(513)
Účtovná hodnota k 31. decembru 2024	7 440	3 188	2 337	591	13 556

tis. eur	Hmotné aktíva vo vlastníctve				Spolu
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Majetok v obstaraní	
Obstarávacia cena					
Stav k 1. januáru 2023	18 136	11 772	19 644	13	49 565
Prírastky	-	-	-	1 202	1 202
Presuny	1	2 818	(1 681)	(1 138)	-
Úbytky	(349)	(1 070)	(1 923)	-	(3 342)
Stav k 31. decembru 2023	17 788	13 520	16 040	77	47 425
Oprávky					
Stav k 1. januáru 2023	(7 148)	(8 949)	(11 436)	-	(27 533)
Presuny	-	(1 604)	1 604	-	-
Odpisy za obdobie	(1 477)	(1 337)	(1 324)	-	(4 138)
Úbytky	192	1 037	1 618	-	2 847
Stav k 31. decembru 2023	(8 433)	(10 853)	(9 538)	-	(28 824)
Opravné položky	(103)	-	-	-	(103)
Účtovná hodnota k 31. decembru 2023	9 252	2 667	6 502	77	18 498

tis. eur	Aktíva s právom na užívanie			Spolu
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2024	51 522	211	4 067	55 800
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	4 976	-	(1 259)	3 717
Ukončené zmluvy	(2 615)	-	(220)	(2 835)
Stav k 31. decembru 2024	53 883	211	2 588	56 682
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2024	(22 113)	(211)	(2 120)	(24 444)
Odpisy za obdobie	(4 742)	-	(322)	(5 064)
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	(757)	-	-	(757)
Ukončené zmluvy	2 615	-	211	2 826
Stav k 31. decembru 2024	(24 997)	(211)	(2 231)	(27 439)
Účtovná hodnota k 31. decembru 2024	28 886	-	357	29 243

tis. eur	Aktíva s právom na užívanie			Spolu
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2023	51 267	211	4 062	55 540
Prírastky	-	-	123	123
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	1 111	-	130	1 241
Ukončené zmluvy	(856)	-	(248)	(1 104)
Stav k 31. decembru 2023	51 522	211	4 067	55 800
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2023	(18 080)	(211)	(2 032)	(20 323)
Odpisy za obdobie	(4 888)	-	(335)	(5 223)
Ukončené zmluvy	855	-	247	1 102
Stav k 31. decembru 2023	(22 113)	(211)	(2 120)	(24 444)
Účtovná hodnota k 31. decembru 2023	29 409	-	1 947	31 356

Pohyby na účtoch opravných položiek k hmotnému majetku boli nasledovné:

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Počiatkový stav k 1. januáru	(103)	(154)
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek	(410)	51
Konečný stav	(513)	(103)

Banka používala plne odpísané hmotné aktíva k 31. decembru 2024 v obstarávacej hodnote vo výške 14 664 tis. eur, resp. k 31. decembru 2023 vo výške 13 942 tis. eur.

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

Na aktíva banky nie je zriadené záložné právo.

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Poistná suma aktív	48 259	43 546

12. Nehmotné aktíva

tis. eur	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2024	91 789	86	15 114	106 989
Prírastky	-	-	8 119	8 119
Presuny	4 891	-	(4 891)	-
Úbytky	(285)	-	(14 501)	(14 786)
Stav k 31. decembru 2024	96 395	86	3 841	100 322
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2024	(67 965)	(78)	-	(68 043)
Odpisy za obdobie	(5 435)	(1)	-	(5 436)
Úbytky	285	-	-	285
Stav k 31. decembru 2024	(73 115)	(79)	-	(73 194)
Účtovná hodnota k 31. decembru 2024	23 280	7	3 841	27 128

tis. eur	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2023	91 031	86	9 276	100 393
Prírastky	-	-	8 937	8 937
Presuny	3 061	-	(3 061)	-
Úbytky	(2 303)	-	(38)	(2 341)
Stav k 31. decembru 2023	91 789	86	15 114	106 989
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2023	(64 944)	(76)	-	(65 020)
Odpisy za obdobie	(5 005)	(1)	-	(5 006)
Úbytky	1 984	-	-	1 984
Stav k 31. decembru 2023	(67 965)	(77)	-	(68 042)
Účtovná hodnota k 31. decembru 2023	23 824	9	15 114	38 947

Banka používala plne odpísané nehmotné aktíva k 31. decembru 2024 v obstarávacej hodnote vo výške 11 047 tis. eur, resp. k 31. decembru 2023 vo výške 9 129 tis. eur.

13. Odložené daňové pohľadávky a záväzky

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

	31.12.2024	31.12.2023
Spoločnosti v SR	24,00 %	21,00 %

Pri výpočte odloženej dane z precenenia finančných aktív FVOCI bola pre ďalšie obdobia použitá taká sadzba dane z príjmu, ktorá zohľadňuje výšku novozavedeného osobitného odvodu.

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	12 551	14 750
Rezervy na podsúvahové položky	62	67
Precenenie finančných aktív FVOCI - dlhové cenné papiere	5 967	6 356
Precenenie finančných aktív FVOCI - deriváty	(981)	(537)
Hmotné aktíva	792	611
Ostatné	5 579	3 304
Spolu odložené daňové pohľadávky	23 970	24 551

Pohyby na účtoch odloženej dane boli nasledovné:

tis. eur	Pozn.	31.12.2024	31.12.2023
Počiatkový stav k 1. januáru		24 551	24 761
Cez výkaz ziskov a strát	29	252	(2 541)
Cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(833)	2 331
Konečný stav		23 970	24 551

tis. eur	1.1.2024	Výkaz ziskov a strát	OCI	31.12.2024
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v AC	14 750	(2 199)	-	12 551
Rezervy na podsúvahové položky	67	(5)	-	62
Precenenie finančných aktív FVOCI	5 819	-	(833)	4 986
Hmotné aktíva	611	181	-	792
Ostatné	3 304	2 275	-	5 579
Spolu	24 551	252	(833)	23 970

tis. eur	1.1.2023	Výkaz ziskov a strát	OCI	31.12.2023
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v AC	17 878	(3 128)	-	14 750
Rezervy na podsúvahové položky	123	(56)	-	67
Precenenie finančných aktív FVOCI	3 488	-	2 331	5 819
Hmotné aktíva	461	150	-	611
Ostatné	2 811	493	-	3 304
Spolu	24 761	(2 541)	2 331	24 551

14. Iné aktíva

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Náklady a príjmy budúcich období	16 337	13 355
Zásoby	90	127
Poskytnuté preddavky	7 718	4 937
Spolu	24 145	18 419

15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Vklady	3 744 659	3 720 249
Centrálne banky	-	257 424
Orgány v verejnej správe	3 437	3 685
Úverové inštitúcie	15 877	15 712
Úverové inštitúcie bez podriadeného dlhu	7 856	7 688
Úverové inštitúcie - podriadený dlh	8 021	8 024
Ostatné finančné korporácie	159 872	111 671
Nefinančné korporácie	265 625	101 612
Domácnosti	3 299 848	3 230 145
Emitované dlhové cenné papiere	295 137	139 709
Nekonvertibilné emitované dlhové cenné papiere	295 137	139 709
Ostatné finančné záväzky	32 003	42 236
Položky zúčtovania a vyrovnania	1 991	9 525
Lízingové záväzky	29 936	32 253
Ostatní veritelia	76	458
Spolu	4 071 799	3 902 194

Banka vydala nezabezpečené a nepodriadené dlhové cenné papiere (senior dlhopisy) v decembri 2022, v októbri 2023 a v júli 2024.

Detail k emisii je uvedený v tabuľke nižšie:

tis. eur	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	31.12.2024	31.12.2023
Dlhové cenné papiere	19.12.2022	19.12.2026	7,04 %	60	1 000	EUR	60 128	60 121
Dlhové cenné papiere	2.10.2023	2.10.2026	7,75 %	650	100	EUR	65 972	65 856
Dlhové cenné papiere	6.10.2023	6.10.2026	5,00 %	416	30	EUR	12 589	12 568
Dlhové cenné papiere	4.7.2024	4.7.2028	7,13 %	1500	100	EUR	153 852	-
Spolu							292 541	138 545

Emisia seniorných prioritných dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 60 000 tis. eur, s pevnou úrokovou sadzbou 7,04 % ročne, s ročnými kupónovými platbami, s dátumom vydania 19. decembra 2022 a splatnosťou v roku 2026, bola umiestnená privátne vo forme certifikátu.

Emisia seniorných prioritných dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 65 000 tis. eur, s pevnou úrokovou sadzbou 7,75 %, s ročnými kupónovými platbami, ISIN: XS2698768913, s dátumom vydania 2. októbra 2023 a splatnosťou v roku 2026, bola vydaná na základe programu dlhových cenných papierov v celkovej menovitej hodnote 1 500 000 tis. eur. Emisia bola ponúkaná oprávneným protistranám a kvalifikovaným investorom spoločnosťou J&T BANKA, a.s. ako dealerom, na základe výnimky z povinnosti zverejniť prospekt.

Emisia seniorných dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 12 480 tis. eur, s pevnou úrokovou sadzbou 5,00 % ročne, s ročnými kupónovými platbami, ISIN: SK4000023693, s dátumom vydania 6. októbra 2023 a splatnosťou v roku 2026, bola vydaná na základe programu dlhových cenných papierov v celkovej menovitej hodnote 3 000 000 tis. eur. Dlhopisy majú zaknihovanú podobu vo forme na doručiteľa. Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. Emisia bola ponúkaná fyzickým osobám.

Emisia seniorných prioritných dlhopisov v celkovej menovitej hodnote 150 000 tis. eur s pevnou úrokovou sadzbou 7,125 % ročne, s ročnými kupónovými platbami, ISIN: XS2854419277, s dátumom vydania 4. júla 2024 a splatnosťou v roku 2027, bola vydaná na základe programu dlhových cenných papierov v celkovej

menovitej hodnote 1 500 000 tis. eur. Dlhopisy boli prijaté na obchodovanie na Luxembourg Stock Exchange Regulated Market.

Banka okrem uvedených dlhopisov vydala krytý dlhopis (nominálna hodnota 250 000 tis. eur), ktorý banka nepredala. Uvedený krytý dlhopis je súčasťou podsúvahovej evidencie.

Banka vydala investičné certifikáty ako odloženú variabilnú časť odmeňovania vo výške 2 596 tis. eur (k 31. decembru 2024 vo výške 1 164 tis. eur).

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

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Podriadený dlh	8 021	8 024

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

Veriteľ	Dlžník	Účtovná hodnota	Úroková sadzba	Splatnosť
Podriadený dlh				
J&T BANKA, a.s.	365.bank, a. s.	8 021	3M EURIBOR + 6,00 %	31.12.2026

Banka v decembri 2024 splatila úver prijatý v roku 2021 v rámci dlhodobej cielenej finančnej operácie TLTRO od Európskej centrálnej banky vo výške 250 mil. eur. Tento úver je v roku 2023 vykázaný ako prijatý vklad od centrálnej banky.

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

tis. eur	Dlhové cenné papiere		Podriadený dlh	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Počiatkový stav k 1. januáru	138 545	124 981	8 024	8 019
Príjem z emisie dlhových cenných papierov	149 120	77 480	-	-
Splatenie dlhových cenných papierov	-	(65 000)	-	-
Úrokové náklady	15 563	8 134	780	731
Zaplatené úroky	(10 687)	(7 050)	(783)	(726)
Konečný stav	292 541	138 545	8 021	8 024

16. Rezervy

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Poskytnuté prísluby a záruky	260	318
Úverové prísluby	225	142
Poskytnuté záruky	35	176
Ostatné rezervy	19	19
Spolu	279	337

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

tis. eur	Poskytnuté prísluby a záruky				Spolu
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Stav k 1. januáru 2024	106	35	177	-	318
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	523	-	-	-	523
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazovania	(247)	(4)	(169)	-	(420)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(212)	36	15	-	(161)
Presuny:	7	(7)	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	(7)	-	-	(7)
do/(zo) stupňa 2	7	x	-	-	7
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Stav k 31. decembru 2024	177	60	23	-	260

tis. eur	Poskytnuté prísluby a záruky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	157	424	6	-	587
Nárasty z dôvodu v zniku a nadobudnutia	484	-	-	-	484
Poklesy z dôvodu ukončenia v ykazov ania	(229)	(88)	(14)	-	(331)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(409)	(112)	98	-	(423)
Presuny:	102	(189)	87	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	(102)	-	-	(102)
do/(zo) stupňa 2	102	x	87	-	189
do/(zo) stupňa 3	-	(87)	x	-	(87)
Kurzové rozdiely	1	-	-	-	1
Stav k 31. decembru 2023	106	35	177	-	318

17. Iné záväzky

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Dohadné položky (prev ádzka)	5 720	10 461
Výnosy budúcich období	300	146
Záv äzky a dohadné položky v oči zamestnancom	7 691	8 344
Záv äzky v oči sociálnej a zdrav otnej poisfov ni a sociálnemu fondu	1 707	1 698
Daňové záv äzky	1 554	1 082
Prijaté preddavky	2 752	3 502
Záv äzky z dividend	756	824
Spolu	20 480	26 057

18. Vlastné imanie

a) Základné imanie

	31.12.2024	31.12.2023
Nominálna hodnota akcie v eur	1 107	1 107
Počet akcií v ks	330 899	330 899
Spolu základné imanie v tis. eur	366 305	366 305

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

b) Zákonný rezervný fond

Podľa Obchodného zákonníka sú všetky spoločnosti povinné tvoriť zákoný rezervný fond na krytie strát. Banka je povinná každý rok dopĺňať rezervný fond sumou najmenej vo výške 10,00 % zo zisku za účtovné obdobie, a to až do výšky 20,00 % jej základného imania. Zákoný rezervný fond nie je určený na rozdelenie akcionárom.

c) Precenenie finančných nástrojov oceňovaných cez ostatné súčasti komplexného výsledku

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

d) Rozdelenie zisku za predchádzajúce obdobie

Valné zhromaždenie akcionárov dňa 29. mája 2024 rozhodlo o rozdelení zisku za predchádzajúce obdobie nasledovne:

tis. eur	
Čistý zisk po zdanení	84 741
Dividendy	60 000
Prídel do nerozdeleného zisku	24 741

Mimoriadne valné zhromaždenie konané dňa 26. septembra 2024 rozhodlo o výplate dividend vo výške 100 mil. eur z nerozdeleného zisku z minulých rokov.

Mimoriadne valné zhromaždenie konané dňa 19. decembra 2024 rozhodlo o výplate dividend vo výške 50 mil. eur z nerozdeleného zisku z minulých rokov.

e) *Navrhované rozdelenie zisku za bežné obdobie*

Rozdelenie zisku za bežné obdobie podlieha schváleniu valného zhromaždenia akcionárov.

19. Podsúvahové položky

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

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Poskytnuté úverové prísluby	117 538	107 165
Poskytnuté finančné záruky	1 799	8 794
Spolu	119 337	115 959

b) *Aktíva v správe a úschove*

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Správa aktív	999 133	886 420
Aktíva v úschove	116 780	121 537
Spolu	1 115 913	1 007 957

c) *Cenné papiere poskytnuté ako kolaterál*

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Finančné aktív a oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	45 614	-
Finančné aktív a oceňované v amortizovanej hodnote	231 416	564 300
Spolu	277 030	564 300

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

20. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

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

31.12.2024	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohôd o započítaní			Čisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepeňažný finančný kolaterál	
Finančné aktíva							
Deriváty	17	-	17	50	-	-	(33)
Zabezpečovacie deriváty	3 581	-	3 581	-	5 031	-	(1 450)
Spolu aktíva	3 598	-	3 598	50	5 031	-	(1 483)
Finančné záväzky							
Deriváty	50	-	50	50	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	5 857	-	5 857	-	3 490	-	2 367
Spolu záväzky	5 907	-	5 907	50	3 490	-	2 367

31.12.2023	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohôd o započítaní			Čisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepeňažný finančný kolaterál	
Finančné aktíva							
Deriváty	178	-	178	85	-	-	93
Zabezpečovacie deriváty	6 068	-	6 068	-	8 641	-	(2 573)
Spolu aktíva	6 246	-	6 246	85	8 641	-	(2 480)
Finančné záväzky							
Deriváty	85	-	85	85	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	4 654	-	4 654	-	5 790	-	(1 136)
Spolu záväzky	4 739	-	4 739	85	5 790	-	(1 136)

21. Čisté úrokové výnosy

tis. eur	2024	2023
Úrokové výnosy		
Finančné aktív a oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	2 855	3 598
Finančné aktív a oceňované v amortizovanej hodnote	152 201	140 226
<i>Dlhové cenné papiere</i>	18 842	15 454
<i>Úvery a preddavky</i>	133 359	124 772
Zabezpečovacie deriváty - úrokové riziko	4 569	4 907
Iné aktíva	15 600	11 814
<i>Peniaze a účty v centrálnych bankách</i>	14 163	10 498
<i>Ostatné vklady splatné na požiadanie</i>	1 437	1 316
Spolu úrokové výnosy	175 225	160 545
Úrokové náklady		
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(46 668)	(30 497)
<i>z toho: lízingové záväzky</i>	(387)	(419)
Iné záväzky	(81)	(3)
Úrokové náklady z aktív	(107)	(108)
Spolu úrokové náklady	(46 856)	(30 608)
Čisté úrokové výnosy	128 369	129 937

22. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

tis. eur	2024	2023
Výnosy z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	184	34
Zúčtovanie a vyrovanie	15 373	15 946
Správ a finančných nástrojov	3 899	3 427
Platobné služby	37 032	34 395
Bežné účty	27 454	25 393
Debetné karty a ostatné platby kartou	392	316
Prevody a ostatné platobné príkazy	2 451	2 520
Iné	6 735	6 166
Služby spravovania úverov	1 653	1 536
Poskytnuté úverové prísluby	571	314
Poskytnuté finančné záruky	59	119
Provízie za sprostredkovanie	17 857	17 136
Ostatné	8 683	7 762
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	85 311	80 669
Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15: Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi	84 681	80 236
Náklady na poplatky a provízie		
Cenné papiere	(18)	(35)
Zúčtovanie a vyrovanie	(20 918)	(24 054)
Správ a finančných nástrojov	(344)	(332)
Služby spravovania úverov	(555)	(766)
Ostatné	(4 502)	(5 661)
Spolu náklady na poplatky a provízie	(26 337)	(30 848)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	58 974	49 821

23. Výnosy z dividend

tis. eur	2024	2023
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	52	14
Investície do dcérskych spoločností a spoločných podnikov	8 562	14 687
Spolu	8 614	14 701

24. Čistý zisk z iných finančných operácií

tis. eur	2024	2023
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania fin. aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL	(255)	24
Čistý zisk z predaja dcérskej spoločnosti a spoločného podniku	(267)	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	12	24
Nástroje vlastného imania	-	24
Dlhové cenné papiere	12	-
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	(581)	(558)
Deriváty	(581)	(558)
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných FVPL	39 005	4 610
Čistý zisk/(strata) z precenenia	39 005	6 113
Čistý zisk/(strata) z predaja	-	(1 503)
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva	(68)	364
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	(2 437)	(13 662)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	2 369	14 026
Kurzové rozdiely	1 208	(656)
Spolu	39 309	3 784

25. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

tis. eur	2024	2023
Ostatné prevádzkové náklady	(13 951)	(5 736)
Špecifické poplatky pre banky	(625)	(1 106)
Rezolučný fond	-	(385)
Fond ochrany vkladov	(625)	(721)
Ostatné	(13 326)	(4 630)
Ostatné prevádzkové výnosy	5 813	3 536
Ostatné	5 813	3 536
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	(141)	(412)
Spolu	(8 279)	(2 612)

Riadok „Ostatné prevádzkové výnosy – ostatné“ zahŕňa výnosy z ostatných platobných služieb, zmluvné pokuty a ostatné prevádzkové výnosy.

26. Administratívne náklady

tis. eur	2024	2023
Personálne náklady	(50 649)	(51 208)
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(35 821)	(35 728)
Sociálne náklady	(14 828)	(15 480)
Ostatné administratívne náklady	(34 509)	(38 460)
Nájomné	(1 668)	(1 567)
Krátkodobý nájom	(1 500)	(1 441)
Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu	(18)	-
Ostatné položky	(150)	(126)
Náklady na nehnuteľnosti	(3 461)	(3 908)
IT náklady	(10 637)	(12 400)
Marketing a reklama	(6 453)	(6 453)
Právne a poradenské služby	(2 651)	(2 965)
Pošta a telekomunikácie	(3 015)	(3 183)
Spotreba materiálu	(750)	(838)
Opravy a údržba zariadení	(2 457)	(2 598)
Ostatné administratívne náklady	(3 417)	(4 548)
Spolu	(85 158)	(89 668)

	2024	2023
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za obdobie	1 088	1 171
Počet zamestnancov k dátumu, ku ktorému je zostavená účtovná závierka	1 070	1 152
z toho počet riadiacich zamestnancov	14	16

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

Náklady voči audítorskej spoločnosti za účtovné obdobie boli nasledovné:

tis. eur	2024	2023
Overenie účtovnej závierky	(233)	(193)
Uisťovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	(24)	(250)
Spolu	(257)	(443)

Overenie účtovnej závierky v roku 2024 zahŕňa aj preverenie CSRD zverejnení vo Výročnej správe Banky. Uisťovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky sa týkali auditu výkazov obozretného podnikania a prípravy rozšírenej správy audítora pre NBS.

27. Odpisy

tis. eur	2024	2023
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	(3 398)	(4 138)
Budovy	(1 356)	(1 477)
Hardvér	(1 035)	(1 337)
Zariadenie a ostatné v ybav enie	(1 007)	(1 324)
Aktíva s právom na užívanie	(5 064)	(5 223)
Pozemky a budovy	(4 742)	(4 888)
Zariadenie a ostatné v ybav enie	(322)	(335)
Nehmotné aktíva	(5 436)	(5 006)
Softvér	(5 435)	(5 005)
Ostatné nehmotné aktíva	(1)	(1)
Spolu	(13 898)	(14 367)

28. Zníženie hodnoty a rezervy

tis. eur	2024	2023
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných FVPL	(5 804)	8 683
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	704	7 668
<i>Dlhové cenné papiere</i>	704	7 668
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(6 508)	1 015
<i>Dlhové cenné papiere</i>	7 490	(108)
<i>Úvery a preddavky</i>	(14 010)	969
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	12	154
Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností a spoločných podnikov	355	234
Dcérske spoločnosti	355	234
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	58	252
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	(13 947)	51
Spolu	(19 338)	9 220

Detail k čistému znehodnoteniu úverov a preddavkov sa nachádza v tabuľke nižšie:

tis. eur	2024	2023
Čisté znehodnotenie úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote	(14 010)	969
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek	(15 886)	(1 013)
Tvorba opravných položiek	(79 239)	(86 539)
Rozpustenie opravných položiek	63 353	85 526
Čistý efekt z odpisu pohľadávok	2 689	1 982
Odpis pohľadávok	(29 885)	(50 687)
Použitie OP	28 850	35 393
Výnosy z odpísaných pohľadávok	3 724	17 276
Ostatné náklady spojené s kreditným rizikom	(813)	-

29. Daň z príjmov

tis. eur	2024	2023
Splatná daň z príjmov	(15 413)	(13 534)
Odlžovaná daň	252	(2 541)
Spolu	(15 161)	(16 075)

Odúhlasenie efektívnej sadzby dane z príjmov sa nachádza v nasledujúcej tabuľke:

tis. eur	2024	2023
Zisk pred osobitným odvodom a pred zdanením	108 593	100 816
Osobitný odvod	(23 887)	-
Zisk po osobitnom odvode a pred zdanením	84 706	100 816
Sadzba dane z príjmov	21,00 %	21,00 %
Teoretická daň z príjmov	(17 788)	(21 171)
Nedaňové náklady	(572)	(505)
Ostatné náklady	(572)	(505)
Nezdaniteľné výnosy	891	3 235
Dividendy	1 798	3 084
Opravné položky	(936)	(441)
Ostatné výnosy	29	592
Zmena daňovej sadzby	2 373	-
Zmena odhadov pre odloženú daň	-	2 305
Úprava predchádzajúceho obdobia	27	-
Iné položky	(92)	61
Spolu	(15 161)	(16 075)

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

30. Transakcie so spriaznenými stranami

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

Definíciu spriaznených strán spĺňajú nasledovné osoby alebo spoločnosti:

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

31.12.2024	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Dcérske spoločnosti	Spoločný podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	-	126 394	67 159	983	3 029	35 050
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	183	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva a povinne oceňované	-	110 958	-	-	-	-
Finančné aktíva a oceňované FVOCI	-	10 043	-	-	-	-
Finančné aktíva a oceňované v amortizovanej hodnote	-	5 210	62 848	983	3 029	35 050
Úvery a pohľadávky	-	-	62 717	-	3 029	35 050
Ostatné finančné aktíva	-	5 210	131	983	-	-
Iné aktíva	-	-	4 311	-	-	-
Závazky	-	56 614	11 580	10 950	1 579	2 222
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej	-	56 614	10 837	10 950	1 579	2 222
Vklady	-	56 597	10 837	10 950	1 579	2 222
Ostatné finančné záväzky	-	17	-	-	-	-
Iné záväzky	-	-	743	-	-	-
2024						
Výnosy/Náklady						
Čisté úrokové výnosy	-	70	10 872	-	60	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	-	1 341	10 328	6 875	1	28
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	3 523	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	61	(1 773)	113	-	-
Administratívne náklady	-	(61)	(3 153)	-	-	(11)

31.12.2023	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Dcérske spoločnosti	Spoločný podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	-	117 958	63 415	-	2 916	28 258
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	687	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva a povinne oceňované	-	107 435	-	-	-	-
Finančné aktíva a oceňované FVOCI	-	9 804	-	-	-	-
Finančné aktíva a oceňované v amortizovanej hodnote	-	32	62 000	-	2 916	28 258
Úvery a pohľadávky	-	-	61 980	-	2 916	28 247
Ostatné finančné aktíva	-	32	20	-	-	11
Iné aktíva	-	-	1 415	-	-	-
Závazky	-	24 800	10 570	9 960	1 183	722
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej	-	24 800	9 850	9 960	1 183	722
Vklady	-	24 792	9 850	9 960	1 183	722
Ostatné finančné záväzky	-	8	-	-	-	-
Iné záväzky	-	-	720	-	-	-
2023						
Výnosy/Náklady						
Čisté úrokové výnosy	1 543	118	6 735	-	29	143
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	111	303	8 504	141	2	150
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	7 370	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	61	(1 802)	-	-	-
Administratívne náklady	1	(64)	(2 615)	-	-	(30)

Celkové odmeny členom predstavenstva, členom dozornej rady a riadiacim pracovníkom priamo zodpovedajúcim členom predstavenstva 365.bank, a. s. sú za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024, vo výške: 3 950 tis. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023: 3 235 tis. eur). Odmeny zahŕňajú základné mzdy a platy, odmeny a platby za zdravotné a sociálne poistenie.

31. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov

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

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledovnej hierarchie metód reálnej hodnoty:

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

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

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

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

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

Banka odhaduje budúce peňažné toky z finančných nástrojov na základe zmluvných splatností. Reálna hodnota finančného záväzku s prvkom splatnosti na požiadanie nie je nižšia ako suma splatná na požiadanie, diskontovaná od prvého dňa, od ktorého môže vzniknúť požiadavka na jej splatenie.

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

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

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

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

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

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

fis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
AKTIVA								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	17	178	-	-	17	178
Deriváty	-	-	17	178	-	-	17	178
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	-	137 950	188 930	-	-	137 950	188 930
Nástroje v lastného imania	-	-	137 950	188 930	-	-	137 950	188 930
Finančné aktíva oceňované FVOCI	95 056	138 307	17 734	-	-	46 586	112 790	184 893
Dlhové cenné papiere	95 056	138 307	17 734	-	-	46 586	112 790	184 893
Zabezpečovacie deriváty	-	-	3 448	5 131	-	-	3 448	5 131
Spolu aktíva	95 056	138 307	159 149	194 239	-	46 586	254 205	379 132

fis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
ZAVÄZKY								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	50	85	-	-	50	85
Deriváty	-	-	50	85	-	-	50	85
Zabezpečovacie deriváty	-	-	744	306	-	-	744	306
Spolu záväzky	-	-	794	391	-	-	794	391

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

fis. eur	1.1.2024	Zisk/ (strata) v PL		Nákup	Splatnosť a predaj	Presun do úrovne 3	Presun z úrovne 3	31.12.2024
		Zisk/ (strata)	Zisk/ (strata)					
Finančné aktíva a oceňované FVOCI	46 586	(1 969)	1 277	-	(36 000)	-	(9 894)	-
Spolu	46 586	(1 969)	1 277	-	(36 000)	-	(9 894)	-

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

fis. eur	31.12.2024			31.12.2023		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
AKTIVA						
Finančné aktíva oceňované FVOCI						
Prevody do kategórie	-	17 585	-	2 460	-	-
Prevody z kategórie	(7 691)	-	(9 894)	(9 546)	(2 460)	9 546
Spolu aktíva	(7 691)	17 585	(9 894)	(7 086)	(2 460)	9 546

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

31.12.2024	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÉ AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	527 411	527 411	-	527 411	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 711 046	3 824 174	668 123	21 715	3 134 336
Dlhové cenné papiere	703 907	671 406	668 123	3 283	-
Úvery a preddavky	2 988 707	3 134 336	-	-	3 134 336
Ostatné finančné aktíva	18 432	18 432	-	18 432	-
FINANČNÉ ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	4 071 799	4 074 373	-	4 074 373	-
Vklady	3 744 659	3 747 233	-	3 747 233	-
Emitované dlhové cenné papiere	295 137	295 137	-	295 137	-
Ostatné finančné záväzky	32 003	32 003	-	32 003	-
31.12.2023					
FINANČNÉ AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	437 328	437 328	-	437 328	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 637 100	3 678 892	657 145	26 274	2 995 473
Dlhové cenné papiere	735 759	700 879	657 145	-	43 734
Úvery a preddavky	2 875 067	2 951 739	-	-	2 951 739
Ostatné finančné aktíva	26 274	26 274	-	26 274	-
FINANČNÉ ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 902 194	3 902 194	-	3 902 194	-
Vklady	3 720 249	3 720 249	-	3 720 249	-
Emitované dlhové cenné papiere	139 709	139 709	-	139 709	-
Ostatné finančné záväzky	42 236	42 236	-	42 236	-

V prípade, ak by sa pri odhade reálnej hodnoty vkladov vychádzalo z očakávanej splatnosti, jej porovnanie na účtovnú hodnotu by bolo nasledovné:

	31.12.2024		31.12.2023	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Vklady	3 744 659	3 626 091	3 720 249	3 547 052

32. Vykazovanie podľa segmentov

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

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

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

Informácie súvisiace s vykazovanými segmentami sú uvedené v tabuľke nižšie:

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Úrokové výnosy	91 081	70 213	46 074	59 868	38 070	30 464	175 225	160 545
Úrokové náklady	(17 021)	(10 524)	(3 517)	(2 099)	(26 318)	(17 985)	(46 856)	(30 608)
Čisté úrokové výnosy	74 060	59 689	42 557	57 769	11 752	12 479	128 369	129 937
Čistý výnos z transakcií medzi segmentami	50 336	61 958	(12 534)	(18 062)	(37 802)	(43 896)	-	-
Výnosy z poplatkov a provízií	70 586	65 643	13 661	13 582	1 064	1 444	85 311	80 669
Náklady na poplatky a provízie	(19 299)	(23 730)	(5 367)	(5 429)	(1 671)	(1 689)	(26 337)	(30 848)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	51 287	41 913	8 294	8 153	(607)	(245)	58 974	49 821
Čistá úroková a poplatková marža	175 683	163 560	38 317	47 860	(26 657)	(31 662)	187 343	179 758
Zníženie hodnoty a rezervy	(24 944)	(12 677)	20 237	22 022	(14 631)	(125)	(19 338)	9 220

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Aktíva	2 504 557	2 222 748	609 530	879 394	1 553 350	1 536 045	4 667 437	4 638 187
Pasíva	3 291 842	3 223 753	407 160	191 870	402 341	517 704	4 101 343	3 933 327

Nasledujúca tabuľka znázorňuje rozdelenie výnosov z poplatkov a provízií podľa segmentov (na základe požiadaviek IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi):

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Výnosy z poplatkov a provízií								
Cenné papiere	-	-	-	-	184	34	184	34
Zúčtovanie a vyrovanie	8 421	8 477	6 525	7 148	427	321	15 373	15 946
Správa finančných nástrojov	-	-	3 846	3 372	53	55	3 899	3 427
Platobné služby	34 453	31 191	2 226	2 201	353	1 003	37 032	34 395
Služby spravovania úverov	1 216	1 090	437	421	-	25	1 653	1 536
Poskytnuté úverové prísluby	-	-	571	314	-	-	571	314
Poskytnuté finančné záruky	8	-	51	119	-	-	59	119
Provízia za sprostredkovanie	17 845	17 136	-	-	12	-	17 857	17 136
Ostatné	8 643	7 749	5	7	35	6	8 683	7 762
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	70 586	65 643	13 661	13 582	1 064	1 444	85 311	80 669
Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15: Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi	70 578	65 643	13 039	13 149	1 064	1 444	84 681	80 236

33. Riadenie rizík

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

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

Politika riadenia rizika a systémy riadenia rizík sa pravidelne preverujú, aby zohľadňovali legislatívne zmeny, zmeny podmienok na trhu, v produktoch a ponúkaných službách. Pomocou zásad pre vzdelávanie a riadenie sa banka zameriava na vývoj organizovaného a konštruktívneho kontrolného prostredia, v ktorom všetci zamestnanci poznajú svoje úlohy a povinnosti.

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

Banka je vystavená najmä týmto hlavným rizikám:

- úverové riziko;
- riziko likvidity;
- trhové riziko;
- operačné riziko;
- riziko vyrovnania.

34. Úverové riziko

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

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

Riadenie kreditného rizika zahŕňa:

- preverenie bonity klienta,
- stanovenie limitov na klientov, resp. skupiny prepojených subjektov vrátane sledovania koncentrácie v portfóliu,
- stanovenie cieľových hodnôt pre koncentrácie korporátnych obchodov s vyšším rizikovým profilom,
- zmierňovanie rizika prijímaním rôznych foriem zabezpečenia,
- priebežné sledovanie vývoja úverového portfólia a prijímanie opatrení na minimalizovanie možných strát.

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

Banka pri analýze klienta/obchodu využíva:

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

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

Pre minimalizáciu kreditného rizika používa banka nasledujúce druhy limitov:

- limity majetkovej angažovanosti klienta, resp. skupiny hospodársky prepojených osôb,
- limity na banky,
- cieľové hodnoty pre koncentrácie korporátnych obchodov s vyšším rizikovým profilom,
- cieľové hodnoty pre vybrané parametre retailového portfólia.

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

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

fis. eur	Finančné aktíva v AC				Finančné aktíva FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísluby		Poskytnuté finančné záruky	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Orgány verejnej správy	659 230	655 283	60 384	60 385	88 235	110 828	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	43 649	43 168	13 509	38 772	4 943	17 684	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 239	1 300	255 576	247 696	19 612	19 599	1 582	449	-	-
Nefinančné korporácie	-	43 709	162 810	333 166	-	36 782	12 801	8 445	1 799	8 794
A Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	19 954	27 832	-	-	-	-	-	-
B Ťažba a dobývanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C Priemyselná výroba	-	-	12 163	27 314	-	-	17	19	-	-
D Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	2 907	14 371	-	-	75	-	-	-
E Dodávka vody	-	-	445	494	-	-	-	-	272	147
F Staviteľstvo	-	-	5 788	15 065	-	-	352	55	101	851
G Veľkoobchod a maloobchod	-	-	16 107	18 374	-	-	640	410	-	-
H Doprava a skladovanie	-	-	425	1 198	-	-	10	18	3	3
I Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	2 115	13 743	-	-	33	464	-	-
J Informácie a komunikácia	-	-	75	25	-	-	2 793	3 000	-	-
K Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	-	-	-	-	1 159	314	-	-
L Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	43 709	95 365	120 775	-	-	7 668	23	-	-
M Odborné, vedecké a technické činnosti	-	-	4 667	13 358	-	-	50	65	1 423	7 793
N Administratívne a podporné služby	-	-	2 761	59 437	-	-	-	28	-	-
O Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
P Vzdelávanie	-	-	-	1	-	-	4	-	-	-
Q Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-
R Umenie, zábava a rekreácia	-	-	21	17 249	-	36 782	-	4 049	-	-
S Ostatné činnosti služieb	-	-	17	3 926	-	-	-	-	-	-
Domácnosti	-	-	2 603 156	2 314 824	-	-	103 155	98 271	-	-
Spolu	704 118	743 460	3 095 435	2 994 843	112 790	184 893	117 538	107 165	1 799	8 794

fis. eur	Finančné aktíva v AC				Finančné aktíva FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísluby		Poskytnuté bankové záruky	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Slovenská republika	659 483	698 340	2 816 431	2 708 457	97 850	153 357	117 493	107 122	377	1 002
Česká republika	-	-	109 123	114 053	-	-	27	26	-	-
Cyprus	-	-	65 047	58 246	-	-	4	2	-	-
Luxembursko	1 239	1 300	92 560	99 820	9 569	9 795	-	-	-	-
Francúzsko	-	-	9 722	11 715	-	-	1	1	-	-
Holandsko	-	-	2 000	2 000	-	-	-	-	-	-
Litva	9 917	9 981	-	-	2 748	8 954	-	-	-	-
Lotyšsko	2 102	2 129	-	-	-	-	-	-	-	-
Belgicko	10 603	10 728	384	384	-	-	-	-	-	-
Írsko	10 583	10 701	9	10	-	-	-	-	-	-
Rumunsko	10 191	10 281	6	5	-	-	-	-	-	-
Poľsko	-	-	2	1	2 623	12 787	1	1	-	-
Švédsko	-	-	-	-	-	-	-	-	1 422	7 792
Ostatné krajiny	-	-	151	152	-	-	12	13	-	-
Spolu	704 118	743 460	3 095 435	2 994 843	112 790	184 893	117 538	107 165	1 799	8 794

Ratingový systém

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

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

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

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

Kreditné riziko	Externý rating Moody's	Interný rating korporát	Interný rating retail	1YPD
Nízke kreditné riziko	Aaa – Aa3			
Nízke kreditné riziko	A1 – A3	1 – 3	A1 – A3	0,20 % –
Nízke kreditné riziko	Baa1 – Baa3			1,00 %
Nízke kreditné riziko	Ba1 – Ba2			
Stredné kreditné riziko	Ba3			
Stredné kreditné riziko	B1 – B3	4C – 5C	B1 – C1	2,00 % –
Stredné kreditné riziko	Caa1			8,00 %
Vysoké kreditné riziko	Caa2 – Caa3			
Vysoké kreditné riziko	Ca – C	6 – 8	C2 – C3	12,00 % –
Vysoké kreditné riziko			D – F	35,00 %
Zlyhané aktíva	D	9 – 10	Default	100,00 %

Oceňovanie očakávaných úverových strát

IFRS 9 Finančné nástroje stanovuje trojstupňový model znehodnotenia založený na zmene úverovej kvality od prvotného vykázania:

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

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

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

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

Banka stanovila úroveň významnosti vo výške 300 tis. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023: 300 tis. eur). Finančné aktíva s expozíciou rovnou alebo vyššou ako 300 tis. eur (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023: 300 tis. eur) sa posudzujú individuálne pri zaradovaní do jednotlivých stupňov.

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

Kľúčové úsudky a predpoklady prijaté bankou pri riešení požiadaviek štandardu sú uvedené v ďalšom texte.

Významné zvýšenie úverového rizika

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

i. Kvantitatívne kritériá:

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

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

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

Pre retailové portfóliá sa uplatňujú nasledujúce hraničné hodnoty:

- zhoršenie interného ratingu o viac ako jednu ratingovú triedu na expozíciách starých minimálne 12 mesiacov;
- forbearance príznak.

Pre korporátne portfóliá sa uplatňujú nasledujúce hraničné hodnoty:

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

ii. Kvalitatívne kritériá:

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

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

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

Definícia zlyhaných a úverovo znehodnotených finančných aktív

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

Retail:

- i. Pohľadávka je považovaná za zlyhanú ak je viac než 90 dní po termíne splatnosti, pričom hranica významnosti je nastavená na 100 eur alebo 1,00 % zo sumy súvahovej angažovanosti dlžníka na danej pohľadávke.
- ii. Úver bol zosplatnený.
- iii. Pohľadávka je nepovoleným debetným zostatkom na osobnom účte v prípade, že na účte nie je nastavený limit povoleného prečerpania.
- iv. Suma zlyhaných pohľadávok dlžníka s omeškaním viac ako 90 dní prekračuje 20 percent sumy všetkých pohľadávok dlžníka.
- v. Ide o problémový úver, na ktorý bola poskytnutá úľava (forborne non-performing).

Non-retail:

Posudzované na základe 2 typov kritérií:

- i. Kritériá, ak sú bankou identifikované, pohľadávka sa okamžite stáva zlyhanou:
 - Pohľadávka, ktorá spĺňa prah závažnosti, t. j. suma všetkých kreditných záväzkov dlžníka po termíne splatnosti voči banke, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností, je väčšia ako 500 eur alebo je väčšia ako 1,00 % z celkového záväzku dlžníka, po dobu viac ako 90 po sebe nasledujúcich dní.
 - Dlžník vyhlásil bankrot alebo inú formu reorganizácie.
 - Dlžník požiadal banku o úľavu z ekonomických alebo zmluvných dôvodov, ktoré súvisia s finančnými ťažkosťami dlžníka a zrejým výrazným znížením kvality úveru.
 - Úver bol zosplatnený.
 - Prípady podvodov.
- ii. Kritériá, ktoré sú predmetom kvalifikovaného posúdenia v banke, či je pohľadávka zlyhaná:
 - Pohľadávka je po splatnosti (do 90 dní).
 - Banka uzná špecifickú úpravu úveru vyplývajúcu zo zrejme výrazného zníženia kvality úveru.
 - Príznaky znehodnotenia, ktoré vedú k predpokladu, že dlžník nesplátí svoje kreditné záväzky voči banke v plnej výške a včas bez toho, aby banka urobila úkony, akými je napríklad realizácia zabezpečenia.
 - Významné znehodnotenie kľúčového zabezpečenia úveru.
 - Zlyhanie dlžníka v inej finančnej inštitúcii alebo zlyhanie inej pohľadávky toho istého klienta v banke.
 - Akékoľvek iné varovné príznaky identifikované v procese monitoringu klienta a angažovanosti, ktoré podľa hodnotenia banky povedú k tomu, že dlžník nesplátí svoje kreditné záväzky voči banke v plnej výške a včas bez toho, aby banka urobila úkony na zabezpečenie návratnosti úveru.

Informácie zamerané na budúcnosť

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

i. Individuálne posudzované expozície

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

Banka pravidelne minimálne raz ročne realizuje detailný monitoring každého korporátneho klienta. V rámci tejto revízie sa prehodnocujú všetky aspekty úverové vzťahu, od posudzovanie obchodného modelu, finančnej situácie, prehodnocovanie zabezpečenie, vyhodnocovanie plnenia zmluvných podmienok.

ii. Portfóliovo posudzované expozície

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

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

K 31. decembru 2024 nastavenie parametrov FLI pre retailové portfóliovo posudzované expozície vychádza z predpokladu zhoršenia makroekonomickej situácie na Slovensku. Banka implementovala Merton-Vasicek model na vyhodnotenie významných makroekonomických vplyvov.

Banka pre účely modelovania vplyvu makro premenných na pravdepodobnosť defaultu vychádza z dostupných časových radov zverejnených štatistickým úradom SR, ECB a agentúrou ARDAL. Konkrétne analyzované premenné a ich lagging ekvivalenty: nezamestnanosť, inflácia, HDP, základná úroková sadzba, priemerné kupóny štátnych slovenských dlhopisoch pre jednotlivé roky, EURIBOR sadzby, dummy premenné. Na základe výsledkov štatistických metód finálny model obsahuje práve jednu premennú nezamestnanosť. Modely s viacerými premennými a ich interakciami sú buď nevýznamné alebo výsledok koeficientov premenných je neinterpretovateľný prípadne kontrainutívny.

Banka použila vážený priemer miery nezamestnanosti vo výške 5,30 % na tri scenáre makroekonomického vývoja s nasledujúcimi vstupnými hodnotami a váhami:

- základný; 80,00 %; 5,30 %
- pozitívny; 10,00 %; 5,00 %
- negatívny; 10,00 %; 5,80 %

Výsledný dopad na pravdepodobnosť zlyhania splácania pre retailových klientov je relatívny nárast 5,00 % pre všetky retailové ratingové kategórie.

Banka pre vážený priemer cez jednotlivé scenáre použila predikcie základného scenára z NBS publikované v decembri 2024 a interné odhady premenných pre negatívny a optimistický scenár. Východiskom pre negatívny scenár sú predovšetkým rizikové faktory, ako nárast inflácie pod tlakom vývoja na svetových trhoch potravín a energií cez zvýšenie cien vstupov, prehĺbenie vojenských konfliktov a nedostatočná obnova svetového obchodu.

Výpočet ECL

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

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

i. Individuálny výpočet:

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

Výpočet ECL je vo všeobecnosti založený na troch scenároch (minimálne na dvoch scenároch) a každému scenáru je pridelená určitá pravdepodobnosť:

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

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

ii. *Portfóliový výpočet:*

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

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

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

Analýza citlivosti ECL

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

Zmeny v kreditnej kvalite klientov

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

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

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

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

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

31.12.2024	Stav ECL	Zhoršenie o 1 ratingový stupeň		Zlepšenie o 1 ratingový stupeň	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	80 912	7 178	8,87 %	(4 242)	-5,24 %
Hypotekárne úvery	439	107	24,31 %	(53)	-12,18 %
Firemné expozície	14 840	2 105	14,18 %	(1 076)	-7,25 %
Spolu	96 191	9 390	9,76 %	(5 371)	-5,58 %

31.12.2023	Stav ECL	Zhoršenie o 1 ratingový stupeň		Zlepšenie o 1 ratingový stupeň	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	78 565	5 265	6,70 %	(2 891)	-3,68 %
Hypotekárne úvery	317	56	17,59 %	(27)	-8,40 %
Firemné expozície	40 116	5 001	12,47 %	(2 218)	-5,53 %
Spolu	118 998	10 322	8,67 %	(5 136)	-4,32 %

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

Zmeny PD

Pri zmene PD banka testuje citlivosť ECL na zmenu PD hodnôt pri zmene o 10,00 % nahor a nadol. Pri tejto analýze nedochádza k zmene zaradenia do Stage.

Dopady stresovania PD parametrov sú nasledovné:

PD zmena	31. december 2024						31. december 2023					
	Stav ECL	Nárast o 10,00 %		Pokles o 10,00 %		Stav ECL	Nárast o 10,00 %		Pokles o 10,00 %			
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %		
Spotrebné úvery	80 912	1 708	2,11 %	(1 708)	-2,11 %	78 565	1 250	1,59 %	(1 250)	-1,59 %		
Hypotekárne úvery	439	14	3,24 %	(14)	-3,24 %	317	8	2,59 %	(8)	-2,59 %		
Firemné expozície	14 840	486	3,28 %	(486)	-3,28 %	40 116	832	2,07 %	(832)	-2,07 %		
Iné	1 669	31	1,85 %	(31)	-1,85 %	1 894	30	1,58 %	(30)	-1,58 %		
Spolu	97 860	2 239	2,29 %	(2 239)	-2,29 %	120 892	2 120	1,75 %	(2 120)	-1,75 %		

Zmeny v parametri LGD

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

31.12.2024	Stav ECL	LGD +5,00 %		LGD -5,00 %		LGD +10,00 %		LGD -10,00 %	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	80 912	5 054	6,25 %	(5 049)	-6,24 %	10 106	12,49 %	(10 100)	-12,48 %
Hypotekárne úvery	439	27	6,22 %	(27)	-6,21 %	55	12,44 %	(55)	-12,43 %
Firemné expozície	14 840	447	3,01 %	(445)	-3,00 %	893	6,02 %	(891)	-6,01 %
Iné	1 669	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
Spolu	97 860	5 528	5,65 %	(5 521)	-5,64 %	11 054	11,29 %	(11 046)	-11,29 %

31.12.2023	Stav ECL	LGD +5,00 %		LGD -5,00 %		LGD +10,00 %		LGD -10,00 %	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	78 565	5 253	6,69 %	(5 253)	-6,69 %	10 507	13,37 %	(10 507)	-13,37 %
Hypotekárne úvery	317	25	7,98 %	(25)	-7,98 %	51	15,95 %	(51)	-15,95 %
Firemné expozície	40 116	2 046	5,10 %	(2 046)	-5,10 %	4 093	10,20 %	(4 093)	-10,20 %
Iné	1 894	6	0,30 %	(6)	-0,30 %	11	0,61 %	(11)	-0,61 %
Spolu	120 892	7 330	6,06 %	(7 330)	-6,06 %	14 662	12,13 %	(14 662)	-12,13 %

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

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

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Finančné aktíva v AC - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	704 118	699 751	-	-	-	-	-	-	704 118	699 751
Stredné kreditné riziko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vysoké kreditné riziko	-	-	-	43 709	-	-	-	-	-	43 709
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	704 118	699 751	-	43 709	-	-	-	-	704 118	743 460
Opravná položka	(211)	(216)	-	(7 485)	-	-	-	-	(211)	(7 701)
Cistá účtovná hodnota	703 907	699 535	-	36 224	-	-	-	-	703 907	735 759

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Finančné aktíva v AC - Úvery a preddavky										
Nízke kreditné riziko	1 480 778	1 293 345	12 600	11 904	-	-	-	-	1 493 378	1 305 249
Stredné kreditné riziko	1 144 103	1 156 901	41 247	24 880	-	-	458	-	1 185 808	1 181 781
Vysoké kreditné riziko	95 207	202 437	167 778	133 243	-	-	11 548	11 760	274 533	347 440
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	128 578	152 871	6 387	2 219	134 965	155 090
Bez zaradenia	2 171	384	3 912	4 275	668	624	-	-	6 751	5 283
Účtovná hodnota	2 722 259	2 653 067	225 537	174 302	129 246	153 495	18 393	13 979	3 095 435	2 994 843
Opravná položka	(11 662)	(8 543)	(10 450)	(16 780)	(77 340)	(91 071)	(7 276)	(3 382)	(106 728)	(119 776)
Cistá účtovná hodnota	2 710 597	2 644 524	215 087	157 522	51 906	62 424	11 117	10 597	2 988 707	2 875 067

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Finančné aktíva FVOCI - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	102 747	138 307	-	-	-	-	-	-	102 747	138 307
Stredné kreditné riziko	10 043	46 586	-	-	-	-	-	-	10 043	46 586
Vysoké kreditné riziko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	112 790	184 893	-	-	-	-	-	-	112 790	184 893
Opravná položka v OCI	(60)	(764)	-	-	-	-	-	-	(60)	(764)

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby										
Nízke kreditné riziko	80 742	82 946	-	-	-	-	-	-	80 742	82 946
Stredné kreditné riziko	25 980	17 382	16	-	-	-	-	-	25 996	17 382
Vysoké kreditné riziko	7 178	3 168	452	157	-	-	-	-	7 630	3 325
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	2	71	-	-	2	71
Bez zaradenia	2 793	3 000	375	441	-	-	-	-	3 168	3 441
Účtovná hodnota	116 693	106 496	843	598	2	71	-	-	117 538	107 165
Rezerva	165	105	60	35	-	2	-	-	225	142

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Poskytnuté finančné záruky										
Nízke kreditné riziko	1 423	-	-	-	-	-	-	-	1 423	-
Stredné kreditné riziko	53	7 943	-	-	-	-	-	-	53	7 943
Vysoké kreditné riziko	272	-	-	-	-	-	-	-	272	-
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	51	851	-	-	51	851
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	1 748	7 943	-	-	51	851	-	-	1 799	8 794
Rezerva	12	1	-	-	23	175	-	-	35	176

Prijaté zabezpečenia

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

- hotovosť;
- záruky poskytnuté bankami, štátmi alebo renomovanými tretími stranami;
- cenné papiere;
- pohľadávky;
- nehnuteľnosti na podnikanie a na bývanie;
- hmotné aktíva.

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

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

fis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Nehnutelnosti	1 762 956	1 553 882
Cenné papiere	154 768	190 690
Ostatné	7 989	28 649
Spolu	1 925 713	1 773 221

Prijaté zabezpečenie pri zlyhaných úveroch a preddavkoch v amortizovanej hodnote je nasledovné:

fis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Hrubá hodnota	135 633	155 714
Opravné položky	(83 122)	(92 988)
Čistá hodnota	52 511	62 726
Hodnota zabezpečenia	18 159	28 665

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

Rozdelenie hypoték podľa kategórií LTV sa nachádza v nasledovnej tabuľke:

fis. eur	31.12.2024	31.12.2023
LTV < 50%	410 952	363 509
LTV 50 - 60%	316 723	271 778
LTV 60 - 70%	417 420	411 913
LTV 70 - 80%	383 304	326 413
LTV 80 - 90%	148 740	66 795
LTV 90 - 100%	15 463	11 692
LTV > 100%	12 197	10 999
Spolu	1 704 799	1 463 099

Čistá hodnota aktív získaných nadobudnutím vlastníctva kolaterálu bola k 31. decembru 2024 vo výške 0 eur (k 31. decembru 2023: 0 eur).

Vymáhanie pohľadávok

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

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

Forbearance

Nasledovné tabuľky zobrazujú hrubú hodnotu a výšku opravnej položky finančných aktív, na ktoré boli uplatnené úľavy:

31.12.2024	Doba odkladu	Zníženie úrokovej sadzby	Predĺženie splatnosti	Zmena splátkového kalendáru	Iné opatrenia
Hrubá hodnota					
Domácnosti	11 872	8 925	37 525	-	3 959
Nefinančné korporácie	4 714	3 929	4 015	4 725	4 181
Spolu	16 586	12 854	41 540	4 725	8 140
Opravné položky					
Domácnosti	(1 809)	(3 773)	(9 118)	-	(1 074)
Nefinančné korporácie	(962)	(64)	(151)	(205)	(2 280)
Spolu	(2 771)	(3 837)	(9 269)	(205)	(3 354)

31.12.2023	Doba odkladu	Zníženie úrokovej sadzby	Predĺženie splatnosti	Zmena splátkového kalendáru	Iné opatrenia
Hrubá hodnota					
Domácnosti	15 525	8 470	35 328	-	3 451
Nefinančné korporácie	3 530	4 221	23 118	-	-
Spolu	19 055	12 691	58 446	-	3 451
Opravné položky					
Domácnosti	(5 623)	(3 657)	(6 999)	-	(920)
Nefinančné korporácie	(792)	(77)	(3 799)	-	-
Spolu	(6 415)	(3 734)	(10 798)	-	(920)

35. Riziko likvidity

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

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

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

Riadenie rizika likvidity

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

Banka financuje svoje aktíva v prevažnej miere z primárnych zdrojov. Okrem iného, má banka otvorené úverové linky od niekoľkých finančných inštitúcií. Tak je schopná financovať svoje aktíva aj zo zdrojov získaných formou úverov a vkladov od iných komerčných bánk. V prípade potreby má banka vďaka

vhodnej štruktúre aktív k dispozícii aj dostatočný objem akceptovateľných dlhopisov za účelom získania zdrojov prostredníctvom refinančných operácií organizovaných ECB.

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

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

Miera rizika likvidity

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

- *ukazovateľ primárnej likvidity a liquidity coverage ratio* – sledovanie krátkodobej likvidity pri stresových scenároch;
- *net stable funding ratio* – sledovanie štrukturálnej likvidity (stabilné financovanie);
- *analýza doby prežitia v podmienkach stresu.*

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

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

Hodnota ukazovateľa bola nasledovná:

	31.12.2024	31.12.2023
Koniec obdobia	3,36	4,67
Priemer za obdobie	3,42	3,92
Maximum za obdobie	5,25	4,96
Minimum za obdobie	2,51	3,02

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

Hodnota ukazovateľa bola nasledovná:

	31.12.2024	31.12.2023
Koniec obdobia	1,45	1,41

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

fis. eur	31. december 2024			31. december 2023		
	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu
Aktíva						
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	527 411	-	527 411	437 328	-	437 328
Finančné aktív a držané na obchodovanie	17	-	17	178	-	178
Neobchodné finančné aktív a povinne oceňované FVPL	-	137 950	137 950	-	188 930	188 930
Finančné aktív a oceňované FVOCI	17 609	95 181	112 790	37 432	147 461	184 893
Finančné aktív a oceňované v amortizovanej hodnote	458 614	3 252 432	3 711 046	450 799	3 186 301	3 637 100
Dlhové cenné papiere	64 350	639 557	703 907	40 254	695 505	735 759
Úvery a preddávky	375 832	2 612 875	2 988 707	384 271	2 490 796	2 875 067
Ostatné finančné aktíva	18 432	-	18 432	26 274	-	26 274
Zabezpečovacie deriváty	149	4 784	4 933	1 074	5 884	6 958
Investície do dcérskych spoločností a spoločných podnikov	-	49 457	49 457	-	50 547	50 547
Hmotné aktíva	-	42 799	42 799	-	49 854	49 854
Nehmotné aktíva	-	27 128	27 128	-	38 947	38 947
Splatné daňové pohľadávky	5 791	-	5 791	482	-	482
Odložené daňové pohľadávky	-	23 970	23 970	-	24 551	24 551
Iné aktíva	24 145	-	24 145	18 419	-	18 419
Spolu aktíva	1 033 736	3 633 701	4 667 437	945 712	3 692 475	4 638 187
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	50	-	50	85	-	85
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 496 267	575 532	4 071 799	3 225 232	676 962	3 902 194
Vklady	3 351 061	393 598	3 744 659	3 210 179	510 070	3 720 249
Emitované dlhové cenné papiere	138 688	156 449	295 137	-	139 709	139 709
Ostatné finančné záväzky	6 518	25 485	32 003	15 053	27 183	42 236
z toho lízinguvé záväzky	4 451	25 485	29 936	5 070	27 183	32 253
Zabezpečovacie deriváty	49	5 808	5 857	-	4 654	4 654
Rezervy	279	-	279	337	-	337
Splatné daňové záväzky	2 878	-	2 878	-	-	-
Iné záväzky	20 480	-	20 480	26 057	-	26 057
Spolu záväzky	3 520 003	581 340	4 101 343	3 251 711	681 616	3 933 327

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

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

fis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom	Účtovná
						hodnota celkom
31. december 2024						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	2 954 842	547 483	558 606	33 767	4 094 698	4 071 799
Vklady	2 951 368	404 671	383 759	25 587	3 765 385	3 744 659
Emitované dlhové cenné papiere	-	138 688	156 449	-	295 137	295 137
Ostatné finančné záväzky	3 474	4 124	18 398	8 180	34 176	32 003
z toho lízinguvé záväzky	1 407	4 124	18 398	8 180	32 109	29 936
Zabezpečovacie deriváty	-	49	5 064	744	5 857	5 857
Spolu	2 954 842	547 532	563 670	34 511	4 100 555	4 077 656
31. december 2023						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	2 703 851	533 421	662 465	40 318	3 940 055	3 902 194
Vklady	2 692 551	519 745	500 757	25 850	3 738 903	3 720 249
Emitované dlhové cenné papiere	-	9 886	147 365	-	157 251	139 709
Ostatné finančné záväzky	11 300	3 790	14 343	14 468	43 901	42 236
z toho lízinguvé záväzky	1 317	3 790	14 343	14 468	33 918	32 253
Zabezpečovacie deriváty	-	-	3 378	1 276	4 654	4 654
Spolu	2 703 851	533 421	665 843	41 594	3 944 709	3 906 848

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2024						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	117 538	-	-	-	117 538	117 538
Poskytnuté finančné záruky	1	50	1 745	3	1 799	1 799
Spolu	117 539	50	1 745	3	119 337	119 337
31. december 2023						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	107 165	-	-	-	107 165	107 165
Poskytnuté finančné záruky	-	800	7 991	3	8 794	8 794
Spolu	107 165	800	7 991	3	115 959	115 959

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

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2024						
Mince a bankovky	24 541	-	-	-	-	24 541
Čerpatelňé rezervy v centrálnej banke	404 034	-	-	-	-	404 034
Obchodovateľné aktíva úrovnne 1	4 487	71 349	263 232	365 980	-	705 048
Obchodovateľné aktíva úrovnne 2A	-	4 950	10 591	-	-	15 541
Spolu	433 062	76 299	273 823	365 980	1 149 164	1 149 164

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

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2024						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	547 143	752 068	1 779 331	1 016 156	4 094 698	4 071 799
Vklady	543 669	609 256	1 604 484	1 007 976	3 765 385	3 744 659
Emitované dlhové cenné papiere	-	138 688	156 449	-	295 137	295 137
Ostatné finančné záväzky	3 474	4 124	18 398	8 180	34 176	32 003
z toho lízingové záväzky	1 407	4 124	18 398	8 180	32 109	29 936
Zabezpečovacie deriváty	-	49	5 064	744	5 857	5 857
Spolu	547 143	752 117	1 784 395	1 016 900	4 100 555	4 077 656
31. december 2023						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	278 288	809 788	1 852 668	999 311	3 940 055	3 902 194
Vklady	266 988	796 112	1 690 960	984 843	3 738 903	3 720 249
Emitované dlhové cenné papiere	-	9 886	147 365	-	157 251	139 709
Ostatné finančné záväzky	11 300	3 790	14 343	14 468	43 901	42 236
z toho lízingové záväzky	1 317	3 790	14 343	14 468	33 918	32 253
Zabezpečovacie deriváty	-	-	3 378	1 276	4 654	4 654
Spolu	278 288	809 788	1 856 046	1 000 587	3 944 709	3 906 848

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2024						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	117 538	-	-	-	117 538	117 538
Poskytnuté finančné záruky	1	50	1 745	3	1 799	1 799
Spolu	117 539	50	1 745	3	119 337	119 337
31. december 2023						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	107 165	-	-	-	107 165	107 165
Poskytnuté finančné záruky	-	800	7 991	3	8 794	8 794
Spolu	107 165	800	7 991	3	115 959	115 959

36. Trhové riziko

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

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

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

Riadenie trhových rizík

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

- otvorená pozícia v jednotlivých finančných nástrojoch;
- Value at Risk;
- Expected shortfall;
- Basis point value;
- Credit spread risk in banking book - CSRBB;
- analýza úrokovej medzery;
- zmena ekonomickej hodnoty kapitálu ΔEVE ;
- zmena čistého úrokového príjmu ΔNII ;
- Stop loss limit pre obchodnú knihu;
- stresové testovanie;
- reverzné stresové testovanie.

Základným nástrojom, ktorý sa používa na meranie a kontrolu miery trhového rizika v rámci bankových portfólií, je Value at Risk (VaR). VaR portfólia je odhadovaná strata vznikajúca z portfólia za určitú dobu (dobu držania), ktorá vyplýva z nepriaznivého pohybu na trhu so špecifikovanou pravdepodobnosťou (interval spoľahlivosti). Model VaR používaný bankou sa zakladá na intervale spoľahlivosti vo výške 99,00 % pri dobe držania 1 deň. Používaný model VaR sa zakladá na metóde historickej simulácie. Model vytvára viacero hodnoverných budúcich scenárov pre pohyb trhových cien na základe trhových údajov z predchádzajúcich období a pozorovaných vzťahov medzi rozdielnymi tržmi a cenami.

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

- Doba držania predpokladá, že počas tejto doby je možné zabezpečiť alebo predať pozície. Tento predpoklad sa považuje za realistický vo väčšine prípadov, ale nemusí byť pravdivý v situácii vážnej nelikvidnosti trhu počas dlhšej doby.
- Interval spoľahlivosti vo výške 99,00 % neodráža straty, ktoré môžu vzniknúť mimo tohto intervalu. V rámci tohto modelu existuje jednopercenná pravdepodobnosť, že straty môžu presiahnuť očakávanú hodnotu VaR. Na zmiernenie tohto nedostatku banka používa ukazovateľ Expected shortfall, pomocou ktorého monitoruje možnú výšku strát mimo nastaveného intervalu spoľahlivosti.
- VaR sa počíta na konci obchodovacieho dňa a neodráža mieru rizika, ktoré môže vzniknúť z pozície počas obchodovacieho dňa.
- Používanie historických údajov ako východiska na určenie možného rozsahu budúcich výsledkov nemusí vždy zahŕňať všetky možné scenáre, predovšetkým scenáre výnimočného charakteru. Na zmiernenie tohto nedostatku banka používa ukazovateľ Stressed VaR, ktorý berie do úvahy historické scenáre s najväčším negatívnym vplyvom.

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

Zhrnutie pozícií VaR portfólia banky je nasledovné:

fis. eur	31.12.2024	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	1	2	15	-
VaR bankovej knihy	2 696	3 143	4 152	2 478
VaR spolu	2 696	3 145	4 151	2 478
z toho úrokové riziko	1 417	1 532	2 751	726
z toho riziko kreditných spreadov	2 247	2 833	5 540	2 240
z toho devízové riziko	1	2	15	-

fis. eur	31.12.2023	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	3	4	42	-
VaR bankovej knihy	3 734	3 247	3 734	2 776
VaR spolu	3 734	3 641	4 901	2 777
z toho úrokové riziko	2 258	1 818	2 310	956
z toho riziko kreditných spreadov	5 548	4 241	5 615	1 758
z toho devízové riziko	3	4	49	-

Úrokové riziko

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

Medzi ďalšie zdroje úrokového rizika patria:

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

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

Priority banky pri riadení úrokového rizika na pasívnej strane bilancie:

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

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

Za monitorovanie stanovených limitov je zodpovedný Výbor ALCO s Divíziou riadenia rizík vykonávaním svojich denných činností. Stanovovanie úrokových mier pre bankové produkty je v kompetencii Výboru ALCO.

Zmeny v ekonomickej hodnote vlastného imania (ΔEVE) vypočítané podľa šiestich šokových scenárov dohľadu podľa článku 98 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ sa nachádzajú v nasledujúcej tabuľke:

Scenáre BIS IRRBB	31.12.2024	31.12.2023
Short rates shock up	(27 207)	(22 630)
Short rates shock down	13 351	11 415
Parallel shock up	(34 623)	(32 121)
Parallel shock down	16 779	17 102
Steeper shock	4 338	3 466
Flattener shock	(13 799)	(12 168)

Zmeny v čistom príjme z úrokov (ΔNI) vypočítané podľa dvoch šokových scenárov dohľadu podľa článku 98 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ sa nachádzajú v nasledujúcej tabuľke:

Scenáre BIS IRRBB	31.12.2024	31.12.2023
Parallel shock up	(7 771)	(20 805)
Parallel shock down	3 409	14 236

V priebehu roka 2024 došlo k aktualizácii metodiky výpočtu zmeny v čistom príjme (ΔNI) s cieľom konvergencie interného modelu IRRBB k štandardizovanej metodike definovanej Delegovaným Nariadením komisie (EÚ) 2024/857.

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

Zmena ekonomickej hodnoty kapitálu vyjadruje dopad paralelného úrokového šoku na hodnotu úrokovo citlivých aktív a pasív banky. Je nutné zdôrazniť, že táto miera znázorňuje efekt pohybu úrokových kriviek na súčasnú štruktúru aktív a pasív, čiže neobsahuje predpoklady budúcich zmien v štruktúre bilancie.

Akciové riziko

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

Pri investovaní do akciových nástrojov sa banka riadi:

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

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

Devízové riziko

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

37. Operačné riziko

Operačným rizikom sa rozumie riziko nožnej straty vrátane škody spôsobenej (vlastnou činnosťou banky) banke nevhodnými alebo chybnými vnútornými postupmi, zlyhaním ľudského faktora, zlyhaním používaných systémov a vonkajšími udalosťami okrem úverového, trhového rizika a rizika likvidity. Súčasťou operačného rizika je aj právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevyožiteľnosti záväzkov zo zmlúv, neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku, a compliance riziko. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií banky a ovplyvňuje všetky podnikateľské subjekty.

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

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

- požiadavky na odsúhlasenie a monitorovanie transakcií;
- súlad s regulačnými a ostatnými právnymi požiadavkami;
- dokumentácia kontrol a procedúr;
- požiadavky na periodické prehodnocovanie operačných rizík a adekvátne kontroly a procedúry pre zmierňovanie identifikovaných rizík;
- požiadavky na vykazovanie operačných strát a navrhnuté nápravné opatrenia;
- vývoj krízových plánov;
- tréning a odborný vývoj;
- etické a podnikateľské štandardy;
- zmierňovanie rizík vrátane poistenia, ak je efektívne.

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

Právne riziko

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

Compliance riziko

Banka sa v rámci riadenia compliance rizika zameriava najmä na:

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

Riziká spojené s outsourcingom

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

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

- stratégiu riadenia rizík spojených s outsourcingom, ktorú schvaľuje predstavenstvo banky, ako i iné samostatné vnútrobankové predpisy spojené s outsourcingom, bezpečnostné krízové plány k jednotlivým outsourcingovými činnosťami, resp. plány banky na ukončenie outsourcingu;
- preverovanie kvality služieb poskytovateľa pred a počas trvania outsourcingu;
- pravidelné previerky výkonu outsourcingových činností Odborom vnútornej kontroly a auditu;
- minimalizáciu rizika pri outsourcingu pri výskyte mimoriadnych situácií, a pod.

38. Riziko vyrovnaní

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

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

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

39. Riadenie kapitálu a Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL)

Hlavným cieľom riadenia kapitálu banky je zabezpečiť zdravú kapitálovú vybavenosť za účelom plnenia všetkých regulačných požiadaviek na kapitál, výšku MREL, ich priebežného udržiavania a budovania dôvery investorov ako aj podpory vlastného podnikania.

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

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

Regulátorom stanovené minimálne požiadavky na vlastné zdroje vrátane vankúšov a požiadavky Tier II boli k 31. decembru 2024 splnené.

Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL) bola zadefinovaná regulátorom. Pre jej dosiahnutie Banka postupne úspešne emitovala v minulých rokoch MREL nástroje. V roku 2024 sa banke podarilo umiestniť na trh emisiu v objeme 150 miliónov eur.

Banka počas roka, ktorý sa skončil 31. decembra 2024, plnila a vysoko prevyšovala všetky regulačné požiadavky na vlastné zdroje, na MREL, a to vrátane všetkých požiadaviek Tier I, Tier II a požiadavky na kombinovaný kapitálový vankúš.

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

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

tis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Tier I kapitál	475 550	589 571
Základné imanie a emisné ážio	367 043	367 043
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	73 261	73 261
Vybrané súčasti akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	(10 342)	(13 121)
Hospodársky výsledok minulých rokov	66 587	191 846
Nehmotné aktíva	(19 929)	(28 786)
Dodatočné úpravy ocenenia	(310)	(435)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(760)	(237)
Tier II kapitál	4 797	6 401
Podriadený dlh	4 797	6 401
Vlastné zdroje spolu	480 347	595 972

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

fis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Požiadavky na krytie:		
Kreditného rizika	164 634	188 036
Riziko úprav y ocenenia pohľadáv ok	45	255
Operačného rizika	24 139	23 015
Požiadavky na vlastné zdroje	188 818	211 306
Kapitálové ukazovatele		
Úroveň celkov ého kapitálu ako percento z rizikov o v ážených aktív	20,35 %	22,56 %
Úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikov o v ážených aktív	20,15 %	22,32 %
Úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikov o v ážených aktív	20,15 %	22,32 %

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

fis. eur	31.12.2024	31.12.2023
Kapitál (hodnoty)		
Vlastný kapitál Tier I (CET1)	475 550	589 571
Vlastný kapitál Tier I (CET1) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	475 550	589 571
Tier I kapitál	475 550	589 571
Tier I kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	475 550	589 571
Celkový kapitál	480 347	595 972
Celkový kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	480 347	595 972
Rizikovo-vážené aktíva (hodnoty)		
Rizikovo-vážené aktíva	2 360 236	2 641 334
Rizikovo-vážené aktíva ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	2 360 236	2 641 334
Ukazovateľ kapitálu		
Vlastný kapitál Tier I (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	20,15 %	22,32 %
Vlastný kapitál Tier I (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	20,15 %	22,32 %
Tier I kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	20,15 %	22,32 %
Tier I kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	20,15 %	22,32 %
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	20,35 %	22,56 %
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	20,35 %	22,56 %

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

Po dátume zostavenia účtovnej zvierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo zverejnenie v tejto individuálnej účtovnej zvierke.