



Konsolidovaná účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo
v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Obsah

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát.....	3
Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku	4
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	5
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní.....	6
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	6
Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom	8
Výkonnosť / Výnos.....	11
1. Vykazovanie podľa segmentov	11
2. Čisté úrokové výnosy.....	14
3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	15
4. Výnosy z dividend	16
5. Čistý zisk z obchodovania.....	16
6. Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	16
7. Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	17
8. Všeobecné administratívne náklady	17
9. Čistý zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote.....	18
10. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	19
11. Ostatné prevádzkové výsledky	19
12. Daň z príjmov	20
Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach	24
Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote.....	29
13. Hotovosť a peňažné ekvivalenty.....	29
14. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	29
15. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	37
16. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	39
Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.....	42
17. Derivátové finančné nástroje.....	43
18. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	44
Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti.....	45
19. Reálna hodnota finančných nástrojov	45
20. Zabezpečovacie účtovníctvo	51
21. Započítanie finančných nástrojov	54
22. Prevody finančných aktív – repo transakcie a požíčkovanie cenných papierov	55
23. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie.....	56
Riadenie rizika a kapitálu	57
24. Riadenie rizika	57
25. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky	62
26. Úverové riziko.....	65
27. Trhové riziko	94
28. Riziko likvidity	97
29. Operačné riziko	101
Dlhodobý majetok a iné investície	102
30. Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie	102
31. Nehmotný majetok	104
32. Ostatné aktíva.....	105
Prenájom (lízing).....	106
33. Skupina ako prenajímateľ	106
34. Skupina ako nájomca	108
Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania	109
35. Ostatné záväzky.....	109
36. Rezervy.....	109
37. Podmienené záväzky	113
Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy	113
38. Vlastné imanie.....	113
Metódy konsolidácie.....	115
39. Dcérske spoločnosti.....	115
40. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov.....	117
Ostatné zverejňované záležitosti.....	119
41. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi.....	119
42. Poplatky za audit a daňové poradenstvo	120
43. Analýza zostatkových splatností	121
44. Udalosti po dátume súvahy	122

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s.

Správa z auditu konsolidovanej účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje konsolidovaná účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach konsolidovanú finančnú situáciu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka“) a jej dcérskych spoločností (spolu „Skupina“) k 31. decembru 2024, konsolidovaný výsledok hospodárenia Skupiny a konsolidované peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit z dňa 21. februára 2025.

Čo sme auditovali

Konsolidovaná účtovná závierka Skupiny obsahuje:

- konsolidovaný výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2024,
- konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2024,
- konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024,
- konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2024,
- konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2024 a
- poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Skupiny sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Kódex IESBA“), ako aj v zmysle 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 (ďalej „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit konsolidovanej účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Kódex IESBA.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neauditorské služby, ktoré sme poskytli Banke, jej materskej spoločnosti alebo jej dcérskym spoločnostiam v Európskej únii, sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neauditorské služby, ktoré sú zakázané na základe Nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

Neaudítorské služby, ktoré sme Skupine poskytli v období od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 sú uvedené v bode č. 42 poznámok ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu

Prehľad



Celková hladina významnosti za Skupinu je 22,46 milióna EUR a predstavuje približne 5% z konsolidovaného zisku pred daňou z príjmov (v konsolidovanom výkaze ziskov a strát vykazanom na riadku: „Zisk z pokračujúcej činnosti pred daňou z príjmov“).

Naše audítorské práce sme zamerali na Banku nakoľko je najvýznamnejšou konsolidovanou účtovnou jednotkou. Banka ako individuálna účtovná jednotka predstavuje viac ako 99% celkových aktív Skupiny k 31. decembru 2024 a viac ako 99% zisku pred daňou z príjmov Skupiny za tento rok.

Počas auditu si našu významnú pozornosť vyžadovali práce na audite opravných položiek k úverom z dôvodu charakteru tohto odhadu a jeho významnosti pre konsolidovanú účtovnú závierku.

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v konsolidovanej účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Skupiny uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvážené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že konsolidovaná účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivito alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe konsolidovanej účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej skupinovej hladiny významnosti pre konsolidovanú účtovnú závierku ako celok, ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich audítorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivo ako aj súhrnne, na konsolidovanú účtovnú závierku ako celok.

Celková skupinová hladina významnosti	22,46 milióna EUR
Ako sme ju stanovili	Hladinu významnosti za Skupinu sme stanovili ako približne 5% z konsolidovaného zisku pred daňou z príjmov.
Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Výkonnosť Skupiny je užívateľmi účtovnej závierky najčastejšie posudzovaná na základe jej ziskovosti. Uplatnili sme kvantitatívny limit vo výške približne 5% z konsolidovaného zisku pred daňou z príjmov.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre náš audit konsolidovanej účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu konsolidovanej účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť náš názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Odhad opravných položiek k úverom

Ako je uvedené v poznámkach č. 14, č. 15 a č. 33 ku konsolidovanej účtovnej závierke, štatutárny orgán odhadol celkové opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom, pohľadávkam z finančného lízingu a pohľadávkam z obchodného styku a ostatným pohľadávkam vo výške 352,5 miliónov EUR.

Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné manuálne a automatizované kontroly týkajúce sa včasnej identifikácie zlyhaných úverov.

Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou opravných položiek k úverom.

Overili sme, či modely používané na kvantifikáciu opravných položiek k úverom sú presné a v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Kľúčové záležitosti auditu

Ak by špecifické alebo portfóliové opravné položky k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom, pohľadávok z finančného lízingu a pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok oceňovaných v umorovanej hodnote by mohla byť významne chybná. Odhady potrebné pre výpočet opravných položiek k úverom podľa modelov očakávaných úverových strát predstavujú významné odhady.

Identifikácia významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhad zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenenia prijatého zabezpečenia ako i aplikácia komplexných úverových modelov si vyžaduje úsudok. V roku 2024 skupina implementovala nový retailový LGD a PD model.

Začlenenie výhľadových informácií o budúcich udalostiach do makro modelov spolu s aplikáciou mimo-modelových úprav stupňov rizika v kalkulácii očakávaných úverových strát predstavuje významný úsudok vedenia.

V roku 2024 bol odhad opravných položiek k úverom aj naďalej významne ovplyvnený aktuálnou geopolitickou a makroekonomickou situáciou.

Odhad opravných položiek k úverom považujeme za kľúčovú záležitosť auditu kvôli významnosti hodnoty opravných položiek k úverom a významnému dopadu opravných položiek k úverom na čistý zisk.

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Vzorka úverových pohľadávok bola preskúmaná s cieľom overiť správnosť opravných položiek k úverom, ktoré boli individuálne vypočítané. Posúdili sme predpoklady vedenia, vrátane odhadov budúcich peňažných tokov ich porovnaním s historickou výkonnosťou dlžníka ako aj očakávanou budúcou výkonnosťou a tiež externé a interné ocenenie prijatého zabezpečenia, pričom sme ich porovnali s hodnotami, ktoré vedenie použilo pri kvantifikácii opravných položiek.

Na základe vzorky sme posúdili použité modely, vrátane nových modelov, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Skupina použila na odhad portfóliových opravných položiek k úverom, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika.

Relevantné modely a expertné úsudky aplikované Skupinou v reakcii na súčasnú makroekonomickú situáciu boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík.

Naši odborníci posúdili rozumnosť výhľadových informácií o budúcich udalostiach pričom zvažili externé zdroje makro predikcií pripravených lokálnymi a globálnymi autoritami a ich vplyvu na rizikové parametre, a primeranosť portfóliových opravných položiek. Naši odborníci zhodnotili proces validácie implementovaný Skupinou a interpretovali výsledky validačnej správy.

Naši odborníci posúdili ako boli navrhnuté a aplikované modely podľa platných účtovných štandardov, vrátane zavedenia dodatočných kritérií pre posúdenie významného zvýšenia úverového rizika. Taktiež posúdili relevantnosť kritérií použitých pri aplikácii mimo-modelových úprav stupňov rizika a na vzorke otestovali, že stanovené kritéria boli správne použité.

Ako sme prispôbili náš rozsah auditu Skupiny

Rozsah nášho auditu Skupiny sme prispôbili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor ku konsolidovanej účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Skupiny, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Skupina pôsobí.

Pri stanovení celkového prístupu k auditu Skupiny sme určili typ práce, ktorú je potrebné vykonať. Banka ako individuálna účtovná jednotka predstavuje viac ako 99% celkových aktív Skupiny k 31. decembru 2024 a viac ako 99% zisku pred daňou z príjmov Skupiny za dané obdobie. Zamerali sme naše auditorské práce na Banku, ktorá je najvýznamnejšou konsolidovanou účtovnou jednotkou. S výnimkou Banky sme neidentifikovali iné významné účtovné jednotky, v ktorých boli vyžadované úplné auditorské postupy.

Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z výročnej správy (ale neobsahujú konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku a naše správy audítora k nim), ktoré budú k dispozícii po dátume vydania našej správy audítora.

Náš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom konsolidovanej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie, keď nám budú dostupné, a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s konsolidovanou účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

V súvislosti s výročnou správou, s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti, tiež posúdime, keď nám bude k dispozícii, či obsahuje zverejnenia požadované zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“). Uvedené bude tiež zahŕňať kontrolu konzistentnosti výročnej správy za rok, za ktorý je konsolidovaná účtovná závierka pripravená s konsolidovanou účtovnou závierkou, a či výročná správa, s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti, bola pripravená v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Okrem toho bude naša aktualizovaná správa obsahovať buď konštatovanie, že v tomto smere neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť, alebo v nej vymenujeme významné nesprávnosti, ktoré sme identifikovali vo výročnej správe na základe našich poznatkov o Skupine a situácii v nej, ktoré sme získali počas nášho auditu.

Ak pri prečítaní výročnej správy zistíme, že obsahuje významné nesprávnosti, je našou povinnosťou to komunikovať osobám povereným spravovaním.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za konsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto konsolidovanej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva platnými v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Skupina schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Skupiny v činnosti, ako aj za zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Skupinu zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohliadanie nad procesmi finančného výkazníctva Skupiny.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či konsolidovaná účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. 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 úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe konsolidovanej účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v konsolidovanej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Skupiny nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Plánujeme a uskutočňujeme audit skupiny s cieľom získať dostatočné audítorské dôkazy týkajúce sa finančných informácií organizačných zložiek alebo obchodných jednotiek v rámci Skupiny ako východisko pre vyjadrenie názoru na konsolidovanú účtovnú závierku. Sme zodpovední za usmernenie, riadenie a kontrolu audítorskej práce vykonanej za účelom auditu skupiny. Správa audítora je výhradne našou zodpovednosťou.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

Osobám povereným spravovaním sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a ďalších záležitostiach, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom krokov podniknutých na eliminovanie ohrozenia alebo zavedených protiopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným spravovaním, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislého audítora

Za audítora Skupiny sme boli prvýkrát vymenovaní dňa 27. marca 2017. Naše vymenovanie bolo obnovované každoročne rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky osem rokov. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2024 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 20. februára 2024.

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

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

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

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

Audítorm zodpovedným za audítorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Rastislav Petruška.



PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161



Mgr. Rastislav Petruška, FCCA
Licencia UDVA č. 1108



21. februára 2025
Bratislava, Slovenská republika

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Eur tis.	Pozn.	2023	2024
Čisté úrokové výnosy	2	523 037	568 912
Úrokové výnosy		760 214	913 799
Ostatné úrokové výnosy		47 642	59 987
Úrokové náklady		(218 052)	(320 338)
Ostatné úrokové náklady		(66 767)	(84 536)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3	207 503	232 343
Výnosy z poplatkov a provízií		223 629	247 131
Náklady z poplatkov a provízií		(16 126)	(14 788)
Výnosy z dividend	4	571	492
Čistý zisk z obchodovania	5	21 620	18 578
Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6	2 093	6 520
Čistý zisk/ (strata) z investícií oceňovaných metódou vlastného imania		(236)	1 122
Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu	7	458	482
Personálne náklady	8	(176 515)	(191 190)
Ostatné administratívne náklady	8	(121 287)	(128 042)
Odpisy a amortizácia	8	(34 264)	(34 462)
Čistý zisk/ (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	9	4	(10 426)
Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(147)	(24)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	10	(15 203)	(13 050)
Ostatné prevádzkové výsledky	11	(8 657)	532
<i>Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií</i>		(4 447)	-
Zisk z pokračujúcej činnosti pred daňou z príjmov		398 977	451 787
Daň z príjmov	12	(90 112)	(166 321)
Čistý zisk po zdanení za účtovné obdobie		308 865	285 466
Čistý výsledok pripadajúci na menšinové podiely		(273)	7
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		309 138	285 459

Zisk na akciu

Zisk na akciu predstavuje čistý zisk/stratu za daný rok, ktorý prináleží vlastníkom materskej spoločnosti, vydelený priemerným počtom kmeňových akcií v obehu. Zriedený zisk na akciu predstavuje maximálne potenciálne rozriedenie (cez zvýšenie priemerného počtu akcií), ku ktorému by došlo, ak by boli uplatnené všetky udelené práva na upisovanie a konverziu (viac v poznámke č. 38 Vlastné imanie). Rovnako ako v predchádzajúcom roku neboli počas fiškálneho roka v obehu žiadne práva na upisovanie a konverziu. Zriedený zisk na akciu je rovnaký ako základný zisk na akciu.

		2023	2024
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	Eur tis.	309 138	285 459
Počet vydaných akcií	ks	212 000	212 000
Základný a zriedený zisk na akciu	Eur	1 458	1 347

Poznámky na stranách 8 až 122 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Podrobné rozdelenie položiek dane z príjmov v rámci ostatného komplexného výsledku sa nachádza v poznámke č. 12 Daň z príjmov.

Eur tis.	2023	2024
Čistý zisk po zdanení	308 865	285 466
Ostatné súčasti komplexného výsledku		
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	(335)	(348)
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(423)	(536)
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov	(1)	5
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	89	183
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	(241)	(175)
Precenenie z kurzového rozdielu	(241)	(175)
Zisk / (strata) za účtovné obdobie	(241)	(175)
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	(576)	(523)
Celkový komplexný výsledok	308 289	284 943
Celkový komplexný výsledok pripadajúci na menšinových vlastníkov	(273)	7
Celkový komplexný výsledok pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	308 562	284 936

Poznámky na stranách 8 až 122 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

k 31.decembru 2024

Eur tis.	Pozn.	31.12.2023	31.12.2024
Aktíva			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	13	3 030 858	1 988 940
Finančné aktíva držané na obchodovanie	17	60 289	48 101
Deriváty	17	60 289	48 101
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	18	19 438	27 358
Kapitálové nástroje	18	11 922	20 732
Dlhové cenné papiere	18	7 516	6 626
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	14	22 527 144	23 403 750
Poskytnuté ako zabezpečenie	23	4 937 680	3 217 703
Dlhové cenné papiere	14	4 121 181	4 471 610
Úvery a pohľadávky voči bankám	14	10 032	10 408
Úvery a pohľadávky voči klientom	14	18 395 931	18 921 732
Pohľadávky z finančného lízingu	33	347 323	368 578
Zabezpečovacie deriváty	20	24 424	32 784
Investície do nehnuteľností	30	1 173	957
Investície v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	40	50 583	64 503
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	12	40	617
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	15	133 614	163 691
Ostatné aktíva	32	31 206	27 130
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	12	70 201	83 039
Dlhodobý nehmotný majetok	31	18 588	20 635
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	30	144 648	149 341
Aktíva spolu		26 459 529	26 379 424
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	17	56 596	45 522
Deriváty	17	56 596	45 522
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	16	23 668 712	23 617 617
Vklady bánk	16	1 247 163	205 924
Vklady klientov	16	17 580 176	18 734 723
Vydané dlhové cenné papiere	16	4 658 119	4 622 240
Ostatné finančné záväzky	16	183 254	54 730
Záväzky z lízingu	34	20 156	21 191
Zabezpečovacie deriváty	20	64 227	31 831
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	12	19 746	20
Rezervy	36	32 401	34 981
Ostatné záväzky	35	133 086	123 356
Vlastné imanie		2 464 605	2 504 906
Menšinové podiely	38	8 645	1 949
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	38	2 455 960	2 502 957
Základné imanie	38	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	38	79 795	79 795
Ostatné fondy	38	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	38	1 645 680	1 693 233
Dodatočné kapitálové nástroje	38	480 000	480 000
Ostatné položky vlastného imania	38	(619)	(1 175)
Závazky a vlastné imanie spolu		26 459 529	26 379 424

Poznámky na stranách 8 až 122 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie na reálnu hodnotu	Precenenie z kurzových rozdielov	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Vlastné imanie pripadajúce na menšinových vlastníkov	Spolu
Eur tis.											
K 01.01.2024	212 000	79 795	39 104	1 645 680	23	646	(1 288)	480 000	2 455 960	8 645	2 464 605
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(244 539)	-	-	-	-	(244 539)	(18)	(244 557)
Reklasifikácia z výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku do nerozdeleného zisku	-	-	-	33	(33)	-	-	-	-	-	-
Ostatné zmeny	-	-	-	6 600	-	-	-	-	6 600	(6 685)	(85)
Komplexný výsledok za vykazované obdobie	-	-	-	285 459	10	(175)	(358)	-	284 936	7	284 943
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	285 459	-	-	-	-	285 459	7	285 466
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	10	(175)	(358)	-	(523)	-	(523)
Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	-	-	(358)	-	(358)	-	(358)
Zmena precenenia na reálnu hodnotu	-	-	-	-	10	-	-	-	10	-	10
Zmena precenenia z kurzových rozdielov	-	-	-	-	-	(175)	-	-	(175)	-	(175)
K 31.12.2024	212 000	79 795	39 104	1 693 233	-	471	(1 646)	480 000	2 502 957	1 949	2 504 906

Viac informácií k odloženým daniam sa nachádza v poznámke č. 12. Viac informácií k zmenám vo vlastnom imaní sa nachádza v poznámke č. 38.

	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie na reálnu hodnotu	Precenenie z kurzových rozdielov	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Vlastné imanie pripadajúce na menšinových vlastníkov	Spolu
Eur tis.											
K 01.01.2023	212 000	79 795	39 104	1 467 619	24	887	(954)	380 000	2 178 475	1 806	2 180 281
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(123 978)	-	-	-	-	(123 978)	(18)	(123 996)
Nárast kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	100 000	100 000	-	100 000
Ostatné zmeny	-	-	-	(7 099)	-	-	-	-	(7 099)	7 130	31
Komplexný výsledok za vykazované obdobie	-	-	-	309 138	(1)	(241)	(334)	-	308 562	(273)	308 289
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	309 138	-	-	-	-	309 138	(273)	308 865
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	(1)	(241)	(334)	-	(576)	-	(576)
Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	-	-	(334)	-	(334)	-	(334)
Zmena precenenia na reálnu hodnotu	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	-	(1)
Zmena precenenia z kurzových rozdielov	-	-	-	-	-	(241)	-	-	(241)	-	(241)
K 31.12.2023	212 000	79 795	39 104	1 645 680	23	646	(1 288)	480 000	2 455 960	8 645	2 464 605

Poznámky na stranách 8 až 122 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Eur tis.		2023	2024
Čistý zisk po zdanení	Pozn.	308 865	285 466
Nepeňažné úpravy položiek v čistom zisku/strate za rok:			

Alokácia a uvoľnenie rezerv (vrátane rezerv na riziká)	10, 11	14 586	16 127
Odpisy, amortizácia a znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku	30, 31	32 260	33 881
Čistý zisk / (strata) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	6	(2 795)	3 280
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	2	66 697	14 220
Úprava reálnej hodnoty – zabezpečenie	20	54 423	32 188
Ostatné úpravy		2 810	(13 166)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov			
Finančné aktíva držané na obchodovanie	17	16 850	12 188
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	18		
Kapitálové nástroje	18	335	(3 635)
Dlhové cenné papiere	18	(2)	2 453
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	14		
Dlhové cenné papiere	14	38 608	(344 314)
Úvery a pohľadávky voči bankám	14	(10 006)	(376)
Úvery a pohľadávky voči klientom	14	(912 789)	(549 253)
Pohľadávky z finančného lízingu	33	(62 823)	(21 255)
Zabezpečovacie deriváty	20	(7 545)	(8 360)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	15	21 959	(30 077)
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	32, 12	(5 664)	3 322
Finančné záväzky držané na obchodovanie	17	(16 937)	(11 074)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	16		
Vklady bánk	16	73 535	(1 041 239)
Vklady klientov	16	627 930	1 142 056
Ostatné finančné záväzky	16	69 464	(128 382)
Zabezpečovacie deriváty	20	(39 039)	(32 396)
Rezervy	36	(6 298)	2 467
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	35, 12	13 538	(32 778)
Peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností		277 962	(668 657)
Dividendy prijaté od pridružených spoločností a ostatných investícií	4	571	493
Obstaranie pridružených spoločností a spoločných podnikov	40	(18 435)	(13 717)
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	30, 31	(29 775)	(34 356)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	30, 31	2 760	844
Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností		(44 879)	(46 736)
Dividendy vyplatené	38	(123 978)	(244 539)
Emisia certifikátu AT1	38	100 000	-
Splatenie podriadeného dlhu	16	(4 250)	-
Emisia dlhopisov	16	1 610 470	266 114
Splatenie dlhopisov		(30 625)	(339 600)
Záväzky z lízingu	34	(8 337)	(8 586)
Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností		1 543 280	(326 611)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	13	1 254 543	3 030 858
Peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností		277 962	(668 657)
Peňažné toky použité na investičné činnosti		(44 879)	(46 736)
Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností		1 543 280	(326 611)
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty		(48)	86
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	13	3 030 858	1 988 940
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend		538 394	403 798
Zaplatená daň z príjmov	12	(76 968)	(199 272)
Zaplatené úroky	2	(139 965)	(331 522)
Prijaté úroky	2	754 756	934 099
Prijaté dividendy	4	571	493

Peniaze a peňažné ekvivalenty sa rovnajú sume vykazanej vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Hotovosť a peňažné ekvivalenty“. Ďalšie informácie týkajúce sa prehľadu čistého zadlženia sa nachádzajú v poznámke č. 16.

Poznámky na stranách 8 až 122 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom

Všeobecné informácie

Skupina Slovenskej sporiteľne, a.s. (ďalej len „skupina“) pozostáva z materskej spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s., (ďalej len „banka“) so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika a dcérskych spoločností. Banka bola založená ako akciová spoločnosť dňa 15. marca 1994 a úradne zapísaná do Obchodného registra dňa 1. apríla 1994. Identifikačné číslo (IČO) banky je 00 151 653. Daňové identifikačné číslo (DIČ) banky je 2020411536.

Banka je univerzálnou bankou so širokou ponukou bankových a finančných služieb pre obchodných, finančných a súkromných klientov predovšetkým na Slovensku.

Jediným akcionárom banky je Erste Group Bank AG, ktorá má sídlo v Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, a ktorá je konečnou 100% materskou spoločnosťou banky. Informácie o akcionárskej štruktúre konečnej materskej spoločnosti sú zverejnené v účtovnej závierke Erste Group Bank AG za rok 2024 alebo aktuálne údaje sú k dispozícii na jej domovskej webovej stránke.

Predstavenstvo Banky malo k 31. decembru 2024 piatich členov:

Ing. Peter Krutil (predseda), Ing. Pavel Cetkovský (člen), RNDr. Milan Hain, PhD. (člen), Mgr. Ing. Norbert Hovančák (člen) a Mgr. Juraj Barta, CFA (člen).

Na čele spoločnosti stojí predseda predstavenstva, ktorý je zároveň generálnym riaditeľom Banky. Ostatní členovia predstavenstva sú zástupcami generálneho riaditeľa.

Dozorná rada Banky mala k 31. decembru 2024 piatich členov:

Mag. Jan Homan (podpredseda), Paul Formanko, MBA (člen), JUDr. Vazil Hudák (člen), Mgr. Alena Adamcová (členka) a Juraj Futák (člen). David O'Mahony bol členom a predsedom dozornej rady do 30.6.2024.

Skupina podlieha rôznym regulačným požiadavkám vnútroštátnych regulačných orgánov Slovenskej republiky vymedzených v legislatíve Slovenskej republiky, ako aj európskych regulačných orgánov vymedzených v legislatíve EÚ.

Banka spadá pod priamy dohľad Európskej centrálnej banky v rámci Jednotného mechanizmu dohľadu.

Konsolidovaná účtovná závierka predstavuje závierku Banky a jej dcérskych spoločností (Skupina), ktoré sú uvedené v poznámke č. 39.

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená a schválená na zverejnenie predstavenstvom ku dňu podpisu tejto správy. Táto konsolidovaná účtovná závierka podlieha schváleniu dozornou radou (zo dňa 21. februára 2025), ako aj valným zhromaždením (zo dňa 27. marca 2025).

Informácie o významných účtovných zásadách a účtovných metódach

Táto konsolidovaná účtovná závierka je určená primárnym používateľom, ktorými sú investori, ktorí požičiavajú alebo poskytujú vlastný kapitál vykazujúcej účtovnej jednotke. V tejto konsolidovanej účtovnej závierke sa predpokladá, že prvotní používatelia majú primerané vedomosti o obchodných a ekonomických činnostiach a informácie dôkladne preskúmajú a analyzujú. Niekedy dokonca aj dobre informovaní a obozretní používatelia môžu potrebovať pomoc poradcu, aby porozumeli informáciám o zložitých ekonomických javoch vykazovaných v tejto konsolidovanej účtovnej závierke.

Cieľom tejto konsolidovanej účtovnej závierky je zverejniť iba tie informácie, ktoré manažment považuje za významné pre prvotných používateľov. Manažment sa snaží neznižovať zrozumiteľnosť tejto konsolidovanej účtovnej závierky zahmlievaním významných informácií nevýznamnými informáciami. Preto sú v poznámkach tejto konsolidovanej účtovnej závierky zverejnené iba informácie o významných účtovných zásadách a metódach, ak sú relevantné.

a) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto konsolidovaná účtovná závierka skupiny a súvisiace porovnávacie informácie boli pripravené v súlade s platnými Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou na základe nariadenia IAS (ES) č. 1606/2002 za rok končiaci sa 31. decembra 2024.

Základné účtovné zásady použité pri zostavovaní tejto konsolidovanej účtovnej závierky sú uvedené v príslušných častiach tejto závierky. Pokiaľ nie je uvedené inak, tieto zásady boli konzistentne aplikované na všetky prezentované obdobia.

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola pripravená podľa konvencie historických nákladov, upravenej o počiatočné ocenenie finančných nástrojov v reálnej hodnote a o prehodnotenie finančných nástrojov kategorizovaných v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu („FVTPL“) a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku („FVOCI“).

Táto konsolidovaná účtovná závierka je zostavená na základe predpokladu, že skupina bude v dohľadnej budúcnosti schopná pokračovať v nepretržitej činnosti.

Skupina podlieha regulačným obmedzeniam distribúcie kapitálu, ktoré vyplývajú z celoeurópskych nariadení o požiadavkách na kapitál platných pre všetky úverové inštitúcie so sídlom v EÚ.

Sumy v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty. Pokiaľ nie je uvedené inak, všetky sumy sú uvádzané v tisícoch Eur („Eur tis.“). Tabuľky v týchto výkazoch môžu obsahovať rozdiely spôsobené zaokrúhľovaním.

Akcionári a vedenie banky sú oprávnení zmeniť konsolidovanú účtovnú závierku po jej vydaní.

b) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Prepočet cudzích mien

Táto konsolidovaná účtovná závierka je prezentovaná v Eurách (Eur), čo je funkčná mena banky. Funkčná mena je definovaná ako mena primárneho obchodného prostredia, v ktorom účtovná jednotka pôsobí. Každá jednotka v skupine si určuje svoju vlastnú funkčnú menu a položky zahrnuté do účtovnej závierky každej jednotky sa oceňujú v tejto funkčnej mene. Ku dňu vydania tejto konsolidovanej účtovnej závierky iba spoločnosť Holding Card Service s.r.o. v rámci skupiny používala funkčnú menu, ktorá nie je Euro, ale české koruny. Táto spoločnosť je konsolidovaná na základe zohľadnenia vlastného imania v konsolidovanej účtovnej závierke.

Pri prepočte cudzích mien na Euro sú použité výmenné kurzy vyhlasované centrálnou bankou danej krajiny. Pre subjekty skupiny s Eurom ako funkčnou menou sú to referenčné sadzby Európskej centrálnej banky.

i. Transakcie a zostatky v cudzej mene

Transakcie v cudzej mene sa pri prvotnom vykázaní prepočítavajú na funkčnú menu výmenným kurzom platným ku dňu transakcie. Pri následnom ocenení sa peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene prepočítavajú za použitia výmenného kurzu platného k súvahovému dňu. Všetky vzniknuté kurzové rozdiely sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania“. Nepeňažné položky, ktoré sú oceňované historickou obstarávacou cenou v cudzej mene, sa prepočítajú na Euro výmennými kurzmi platnými k dátumu pôvodných transakcií, t.j. nespôsobujú kurzové rozdiely. Nepeňažné položky, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou (napr. kapitálové nástroje) v cudzej mene, sa prepočítavajú výmennými kurzami platnými v deň, kedy sa oceňuje reálna hodnota, takže kurzové rozdiely tvoria súčasť ziskov alebo strát reálnej hodnoty.

c) Materiálne účtovné úsudky, predpoklady a odhady

Konsolidovaná účtovná závierka obsahuje hodnoty, ktoré boli určené na základe úsudkov a za použitia odhadov a predpokladov. Použité odhady a predpoklady sa zakladajú na historických skúsenostiach a iných faktoroch, ako napríklad plánovanie, očakávanie a prognózy budúcich udalostí, ktoré sa v súčasnosti javia ako primerané. V dôsledku neistoty súvisiacej s takýmito odhadmi a predpokladmi môžu skutočné výsledky viesť v budúcich obdobiach k úpravám účtovných hodnôt príslušných aktív alebo pasív. Najvýznamnejšie použitia úsudkov, predpokladov a odhadov sú popísané v poznámkach k príslušným aktívam a pasívam a týkajú sa najmä:

- SPPI posúdenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach)
- Posúdenia obchodného modelu finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach)
- Znehodnotenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach, poznámka č. 26 Úverové riziko).

Podrobnosti o vplyvoch týchto faktorov na odhad očakávaných úverových strát sú popísané v poznámke 26 Úverové riziko.

d) Aplikácia novelizovaných a nových IFRS/IAS zásad

Prijaté účtovné zásady sú konzistentné s tými, ktoré boli použité v predchádzajúcom finančnom roku, s výnimkou štandardov a interpretácií, ktoré nadobudli účinnosť pre finančné roky začínajúce po 1. januári 2024. Čo sa týka nových štandardov a interpretácií a ich novelizácií, nižšie sú uvedené iba tie, ktoré sú relevantné pre podnikanie skupiny.

Účinné štandardy a interpretácie

Nasledujúce novelizácie štandardu nadobudli účinnosť vo finančnom roku 2024 a boli prijaté Európskou úniou:

Dodatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky: Klasifikácia záväzkov na krátkodobé a dlhodobé. Dodatky k IAS 1 boli pôvodne vydané v januári 2020, následne zmenené a doplnené v novembri 2022 a v konečnom dôsledku začnú platiť pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr.

Aplikácia vyššie uvedených novelizácií v roku 2024 nemala významný vplyv na účtovnú závierku skupiny.

Štandardy a interpretácie, ktoré ešte nie sú účinné

Štandardy a dodatky uvedené nižšie vydala rada IASB, avšak ešte nenadobudli účinnosť. Dodatky k IAS 21 boli schválené EÚ.

IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke. IFRS 18 bol vydaný v apríli 2024 a nadobudne účinnosť pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr. Štandard nahrádza IAS 1. Stanovuje požiadavky na prezentáciu a zverejňovanie informácií vo všeobecných účtovných výkazoch, aby sa zabezpečilo, že poskytujú relevantné informácie, ktoré verne reprezentujú aktíva, pasíva, vlastné imanie, príjmy a výdavky subjektu.

Aplikácia IFRS 18 bude mať za následok úpravy v štruktúre konsolidovaného výkazu ziskov a strát skupiny, ktoré budú spôsobené novým povinným medzisúčtom „Prevádzkový zisk alebo strata“. Budú sa poskytovať nové zverejnenia v oblasti manažmentom definovaných ukazovateľov výkonnosti.

Zmeny a doplnenia IAS 21 Vplyv zmien výmenných kurzov: Chýbajúca vymeniteľnosť. Dodatky k IAS 21 boli vydané v auguste 2023 a nadobúdajú účinnosť pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2025 alebo neskôr. Dodatky obsahujú usmernenie, ktoré určuje, kedy je mena zameniteľná a ako určit výmenný kurz, keď zameniteľná nie je. Neočakáva sa, že aplikácia týchto dodatkov bude mať významný vplyv na účtovnú závierku skupiny.

Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7: Dodatky ku klasifikácii a oceňovaniu finančných nástrojov. Dodatky k IFRS 7 a IFRS 9 boli vydané v máji 2024 a nadobudnú účinnosť pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr. Skupina plánuje tieto dodatky predčasne uplatniť v roku 2025.

Dodatky k IFRS 9 umožňujú subjektu považovať finančný záväzok, ktorý bude vyrovnaný pomocou elektronického platobného systému, za splatený pred dátumom vyrovnania. Ďalej prinášajú objasnenia pre klasifikáciu finančných aktív v oblastiach zmluvných podmienok, ktoré sú v súlade so základnou úverovou zmluvou, aktív s neodvolateľnými vlastnosťami a zmluvne prepojených nástrojov. Dodatky k IFRS 7 prinášajú nové požiadavky na zverejňovanie investícií do kapitálových nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku a pre zmluvné podmienky, ktoré by mohli zmeniť načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov.

Dodatky k IFRS 9 budú mať za následok odlišný spôsob hodnotenia SPPI finančných aktív, ktorých úrok je upravený na základe splnenia určitých ESG cieľov zo strany dlžníkov. Skupina ich už nebude hodnotiť na základe toho, či je účinok úprav de-minimis, ale či by sa upravené peňažné toky mohli výrazne líšiť od zmluvných peňažných tokov finančného aktíva s identickými zmluvnými podmienkami, ale bez takejto podmienenej funkcie viazanej na ESG. Nové hodnotenie sa neočakáva, že zmení oceňovanie dotknutých finančných aktív. Ostatné dodatky k IFRS 9 sa neočakáva, že budú mať významný vplyv na finančné výkazy skupiny. Skupina nevyužije možnosť považovať finančný záväzok, ktorý bude vyrovnaný pomocou elektronického platobného systému, za splnený pred dátumom vyrovnania. Dodatky k IFRS 7 budú mať za následok nové zverejnenia.

Ročné zlepšenia, zväzok 11. V júli 2024 vydala IASB súbor dodatkov k rôznym štandardom. Dodatky k IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 a IAS 7 sú účinné pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2026.

Neočakáva sa, že uplatňovanie týchto dodatkov bude mať významný vplyv na účtovnú závierku skupiny.

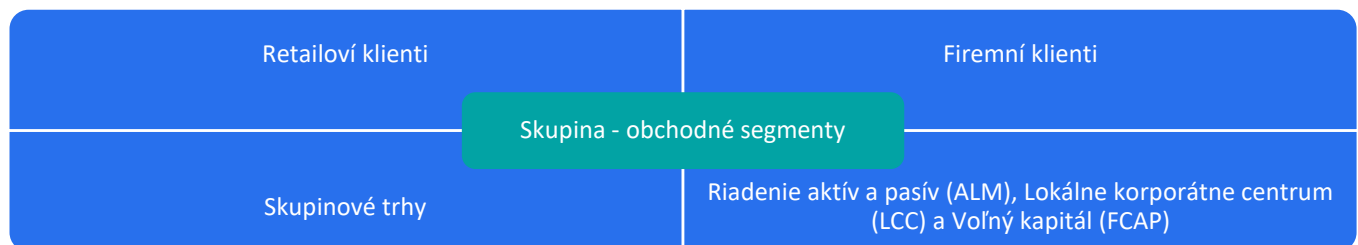
Výkonnosť / Výnos

1. Vykazovanie podľa segmentov

Pri vykazovaní podľa segmentov skupina postupuje podľa štandardu IFRS 8 – Prevádzkové segmenty, ktorý uplatňuje „manažérsky prístup“. Informácie o segmentoch sa pripravujú na základe interného vykazovania, ktoré pravidelne kontroluje hlavný riadiaci článok prevádzky s cieľom posúdiť výkonnosť segmentov a prijať rozhodnutia týkajúce sa pridelenia zdrojov. Funkciu tejto vedúcej osoby s rozhodovacou právomocou vykonávajú členovia predstavenstva banky. Pri vykazovaní podľa segmentov skupina dodržiava štandardy skupiny Erste vytvorené na zjednotenie prezentácie, oceňovania a riadenia v skupine.

Obchodné segmenty

Vykazovanie podľa segmentov pozostáva zo štyroch obchodných segmentov, ktoré zodpovedajú štruktúre riadenia skupiny a jej internému podávaniu správ o riadení v roku 2024.



Pri vymedzení segmentov/obchodných línií skupina používa princíp account manažéra. To znamená, že každému klientovi je pridelený jeden account manažér z určitého segmentu/obchodnej línie. Zisk/strata z obchodných transakcií s klientom sa potom priraduje príslušnému account manažérovi.

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, klientmi zo slobodných profesií a mikropodnikateľmi s obratom do 300 tis. Eur, za ktorých zodpovedajú account manažéri v rámci retailovej siete. Retailové produkty a služby vrátane bežných a sporiacich účtov, úverov zabezpečených nehnuteľnosťou, hypotekárnych a spotrebných úverov, kreditných kariet, investičných produktov a produktov krížového predaja (napr. poistenie, asset management a produkty stavebnej spoločnosti) sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov, napr. prostredníctvom pobočkovej siete a digitálneho bankovníctva. Retail sa delí na 8 regiónov a 160 pobočiek (stav k 31. decembru 2024).

Firemný segment zahŕňa obchodné činnosti spojené s firemnými klientmi s rôznym obratom (malé a stredné podniky, mikropodnikatelia s obratom do 300 tis. Eur a veľkí podnikoví klienti), a tiež so subjektmi komerčného financovania nehnuteľností a subjektmi verejného sektora.

Segment Riadenie aktív a pasív (ALM), Lokálne firemné centrum (LCC) a Voľný kapitál (FCAP) zahŕňa na jednej strane riadenie aktív a pasív banky vzhľadom na neistotu peňažných tokov, náklady finančných prostriedkov a výnosov z investícií s cieľom určiť optimálne vyváženie medzi rizikom, výnosom a likviditou. Navyše obsahuje finančné transakcie, zabezpečovacie činnosti, investície do iných cenných papierov ako tých, ktoré sa držia na účely obchodovania, riadenie vlastných emisií a devízové pozície. Na druhej strane tento segment zahŕňa aj lokálne firemné centrum, do ktorého patria všetky vedľajšie obchodné bankové činnosti, ako napríklad podiely, ktoré neslúžia na dosahovanie zisku, vnútroskupinové eliminácie v rámci príslušnej čiastkovej skupiny, dividendy, náklady na refinancovanie podielov, všetky položky výkazu o finančnej situácii, ktoré nesúvisia s bankovníctvom (napr. dlhodobý majetok) a ktoré nemožno priradiť k iným obchodným segmentom. V rámci Lokálneho firemného centra sú zahrnuté aj prijaté dividendy a rekonziliačné rozdiely k účtovnému výsledku. Do tohto segmentu patrí aj Voľný kapitál, ktorý je definovaný ako rozdiel medzi priemerným vlastným imaním podľa IFRS a priemerným vlastným imaním alokovaným na jednotlivé segmenty.

Segment Skupinové trhy (GM) zahŕňa obchodné činnosti línií Trading a Inštitucionálny sales a operácie skupiny v oblasti treasury. Tento segment sa člení na Trading and market services (GMT) a obchody s finančnými inštitúciami (GMFI):

- Obchodovanie a trhové služby (Treasury Trading and market services - GMT) - zahŕňa všetky obchody na účet obchodnej knihy vrátane rizika súvisiaceho s týmito obchodmi. Taktiež sem spadajú aj obchody za účelom krátkodobého riadenia likvidity ako aj obchody ktoré sa nedajú priamo alokovať na klientske transakcie (čo môže platiť aj pre obchody ALM).

Okrem toho sa v tomto segmente vykazuje aj 20% kompenzačný poplatok z Retailového segmentu za treasury obchody a služby.

- Finančné inštitúcie (GMFI)- zahŕňa spoločnosti ktoré poskytujú finančné produkty a služby pre svojich klientov, alebo vystupujú ako aktívne subjekty finančného trhu, či už vo vlastnom mene alebo v mene svojich klientov. Patria sem banky, centrálné banky, rozvojové banky, investičné banky, investičné fondy, makléri, poisťovne, dôchodkové fondy, úverové družstvá, stavebné spoločnosti, správcovské spoločnosti, vládne dlhové agentúry, štátne investičné fondy, burzy.

Oceňovanie

Výkaz ziskov a strát, ktorý je súčasťou správy o segmentoch, je založený na ukazovateľoch reportovaných manažmentu skupiny pre účely alokácie zdrojov medzi jednotlivé segmenty a posúdenia ich výkonnosti. Vykazovanie podľa segmentov, ako aj interné výkazy pre manažment skupiny sa pripravujú v súlade s IFRS. To znamená, že zásady vykazovania a metódy oceňovania použité v segment reporte a iných interných výkazoch sú identické s účtovnými zásadami a metódami použitými pri príprave konsolidovanej účtovnej závierky.

Úrokové výnosy sa nevykazujú oddelene od úrokových nákladov pre jednotlivé vykazované segmenty. Tieto ocenenia sa vykazujú na základe čistej hodnoty v rámci položky „Čisté úrokové výnosy“, pretože úrokové výnosy a úrokové náklady sa nezahŕňajú do ocenenia zisku alebo straty segmentu, ktoré kontroluje hlavný riadiaci článok prevádzky, ani sa mu inak pravidelne nepredkladajú. Hlavný riadiaci článok prevádzky sa pri posudzovaní výkonnosti segmentov a rozhodovaní o zdrojoch, ktoré sa im majú prideliť, opiera iba o čistý úrokový výnos. Ostatné prevádzkové výsledky sa vykazujú v čistom vyjadrení podľa pravidelného vykazovania hlavnému riadiacemu článku prevádzky.

Kapitálová spotreba jednotlivých segmentov je predmetom pravidelnej kontroly zo strany manažmentu skupiny s cieľom posúdiť výkonnosť segmentov. Priemerná výška alokovaného kapitálu sa určuje podľa úrovni úverového rizika, trhového rizika a operačného rizika. V súlade s interným vykazovaním, ktoré sa pravidelne pripravuje pre predstavenstvo, sa pre každý segment uvádzajú celkové aktíva, celkové pasíva, ako aj rizikovo vážené aktíva a alokovaný kapitál. Celkový priemerný alokovaný kapitál skupiny sa rovná priemernému celkovému vlastnému kapitálu skupiny. Pri meraní a posudzovaní ziskovosti jednotlivých segmentov v rámci skupiny sa používajú kľúčové ukazovatele, ako napríklad návratnosť alokovaného kapitálu (ROE) a pomer nákladov a výnosov (cost/income ratio).

Návratnosť alokovaného kapitálu (ROE) je definovaný ako čistý výsledok za príslušné obdobie bez menšinových podielov vo vzťahu k priemernému kapitálu alokovanému na príslušný segment. Pomer nákladov a výnosov (C/I ratio) sa počíta ako pomer prevádzkových nákladov (všeobecné administratívne náklady) k prevádzkovým výnosom (súčet čistého úrokového výnosu, čistého príjmu z poplatkov a provízií, výnosov z dividend, čistého zisku/(straty) z finančných operácií, precenení finančných nástrojov na reálnu hodnotu, čistého zisku/straty z investícií oceňovaných metódou vlastného imania, príjmov z prenájmu investičného majetku a ostatného operatívneho lízingu).

Obchodné segmenty	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Eur tis.										
Čisté úrokové výnosy	429 131	463 483	144 103	148 506	9 560	10 207	(59 757)	(53 284)	523 037	568 912
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	162 915	182 842	33 762	39 641	16 741	19 484	(5 915)	(9 624)	207 503	232 343
Výnosy z poplatkov a provízií	164 369	184 773	34 390	40 172	17 093	20 039	7 777	2 147	223 629	247 131
Náklady z poplatkov a provízií	(1 458)	(1 933)	(627)	(531)	(352)	(555)	(13 689)	(11 769)	(16 126)	(14 788)
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	571	492	571	492
Čistý zisk z obchodovania	4 822	5 052	7 745	6 517	4 370	4 645	4 683	2 364	21 620	18 578
Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	2 093	6 520	2 093	6 520
Čistý zisk/ (strata) z investícií oceňovaných metódou vlastného imania	1 141	1 027	-	-	-	-	(1 377)	95	(236)	1 122
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	-	458	482	458	482
Všeobecné administratívne náklady	(270 120)	(289 188)	(57 305)	(62 271)	(5 241)	(4 799)	600	2 564	(332 066)	(353 694)
Čistý zisk/ (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	4	(10 426)	4	(10 426)
Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	(147)	(24)	(147)	(24)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	(18 982)	(2 781)	3 427	(10 637)	(53)	352	405	16	(15 203)	(13 050)
Ostatné prevádzkové výsledky	(728)	(1)	123	(382)	(181)	(1)	(7 871)	916	(8 657)	532
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(728)	-	(684)	-	(180)	-	(2 855)	-	(4 447)	-
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti	308 179	360 434	131 855	121 374	25 196	29 888	(66 253)	(59 909)	398 977	451 787
Daň z príjmov	(64 478)	(75 474)	(27 698)	(25 489)	(5 291)	(6 277)	7 355	(59 081)	(90 112)	(166 321)
Čistý zisk po zdanení	243 701	284 960	104 157	95 885	19 905	23 611	(58 898)	(118 990)	308 865	285 466
Čistý zisk pripadajúci na menšinový podiel	-	-	-	-	-	-	(273)	7	(273)	7
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	243 701	284 960	104 157	95 885	19 905	23 611	(58 625)	(118 997)	309 138	285 459
Prevádzkové výnosy	598 008	652 402	185 610	194 665	30 671	34 336	(59 243)	(52 954)	755 046	828 449
Prevádzkové náklady	(270 120)	(289 188)	(57 305)	(62 271)	(5 241)	(4 799)	600	2 564	(332 066)	(353 694)
Prevádzkové výsledky	327 888	363 214	128 305	132 394	25 430	29 537	(58 643)	(50 390)	422 980	474 755
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	3 594 858	3 408 546	6 031 262	6 330 798	1 955	78 514	410 923	427 331	10 038 998	10 245 189
Priemerne alokovaný kapitál**	472 955	453 735	555 116	612 707	6 370	17 878	484 125	439 778	1 518 566	1 524 098
Pomer nákladov k výnosom	45,17%	44,33%	30,87%	31,99%	17,09%	13,98%	1,01%	4,84%	43,98%	42,69%
Návratnosť alokovaného kapitálu	51,53%	62,80%	18,76%	15,65%	312,48%	132,07%	(12,11%)	(27,06%)	20,36%	18,73%
Celkové aktíva (eop)	12 371 906	12 893 323	6 597 102	6 571 238	69 555	149 049	7 420 966	6 765 814	26 459 529	26 379 424
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	13 357 443	14 152 429	3 488 324	3 831 354	825 563	833 581	6 323 594	5 057 154	23 994 924	23 874 518
Zníženia hodnoty	(18 982)	(2 782)	3 427	(10 637)	(53)	353	405	16	(15 203)	(13 050)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty finančného majetku AC/FVOCI a pohľadávok z finančného prenájmu	(20 039)	(3 159)	(4 555)	(7 605)	(43)	340	405	16	(24 232)	(10 408)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk	1 057	377	7 982	(3 032)	(10)	13	-	-	9 029	(2 642)

* Rizikovo vážené aktíva (eop) po odpočítaní vnútrogrupinových transakcií podľa piliera 1, ktoré vypočítala skupina Erste na účely manažmentu a vykazovania podľa segmentov (bez úverového RWA za dcérske spoločnosti).

** Priemerný alokovaný kapitál je vypočítaný na základe controllingovej metodiky skupiny Erste.

2. Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy sa rozdeľujú do položiek úrokových výnosov, ostatných úrokových výnosov, úrokových nákladov a ostatných úrokových nákladov. Základným rozlišovacím faktorom je skutočnosť, či metóda efektívnej úrokovej sadzby (EIR) bola použitá povinne pri účtovaní úrokových výnosov alebo nákladov v súlade s IFRS 9.

„Úrokové výnosy“ sa týkajú úrokových príjmov z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Vypočítajú sa použitím metódy efektívnej úrokovej miery, ako je opísané v časti „Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach“.

„Ostatné úrokové výnosy“ zachytávajú výnosy zo zdrojov podobného charakteru ako úrokové výnosy z nederivátových finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, derivátov držaných na obchodovanie, zabezpečovacích derivátov a pohľadávok z finančného lízingu.

„Úrokové náklady“ sa týkajú úrokových nákladov z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote vypočítaných použitím efektívnej úrokovej miery, ako je opísané v časti „Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach“.

„Ostatné úrokové náklady“ zachytávajú náklady zo zdrojov podobného charakteru ako úrokové náklady z nederivátových finančných záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, derivátov držaných na obchodovanie, zabezpečovacích derivátov, negatívneho úroku z finančných aktív a záväzkov z lízingu.

Úrokový výnos zahŕňa aj zisky a straty z modifikácie vykázané vo finančných aktívach v úrovni 1. Okrem toho sa neamortizovaný zostatok prvotných poplatkov/transakčných nákladov po ukončení vykazovania aktív v úrovniach 1 a 2 zohľadnených v efektívnej úrokovej sadzbe sa uvádza ako úrokový výnos k dátumu ukončenia vykazovania.

Eur tis.	2023	2024
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	760 214	913 799
Netermínované vklady	66 865	77 896
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	592 956	722 188
Dlhové cenné papiere	100 393	113 715
Úrokové výnosy	760 214	913 799
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	24	24
Finančné aktíva držané na obchodovanie	35 053	42 490
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	3 997	5 619
Ostatné aktíva	8 546	11 848
Negatívny úrok z finančných záväzkov	22	6
Ostatné úrokové výnosy	47 642	59 987
Úrokové a ostatné úrokové výnosy	807 856	973 786
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote	(218 052)	(320 338)
Vklady bánk a klientov	(130 264)	(189 686)
Vydané dlhové cenné papiere	(87 788)	(130 652)
Úrokové náklady	(218 052)	(320 338)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(33 180)	(40 663)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(33 495)	(43 526)
Ostatné záväzky	(92)	(347)
Ostatné úrokové náklady	(66 767)	(84 536)
Úrokové a ostatné úrokové náklady	(284 819)	(404 874)
Čisté úrokové výnosy	523 037	568 912

V rámci úrokových výnosov je zahrnutá suma 12,0 mil. Eur (2023: 8,7 mil. Eur), ktorá predstavuje úroky zo znehodnotených úverov.

Úrokové náklady na finančné záväzky v amortizovanej hodnote vyplývajúce z ECB programu TLTRO dosiahli v roku 2024 sumu 9,8 mil. EUR (2023: 24,6 mil. EUR). Viac informácií nájdete v poznámke č. 16 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

Úroky z derivátov súvisia so zabezpečovanými položkami vykázanými v riadku „Finančné aktíva / záväzky v amortizovanej hodnote“.

3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Skupina poberá výnosy z poplatkov a provízií z rôznych služieb poskytovaných klientom.

Výnosy z poplatkov a provízií sa oceňujú na základe odplaty dohodnutej v zmluve so zákazníkom. Skupina vykazuje výnos až v momente presunu sľúbenej služby na zákazníka.

Poplatky súvisiace so službami, ktoré sa poskytujú počas určitého obdobia, sa časovo rozlišujú. Patria sem poplatky za záväzky, prémie prijaté za finančné záruky a iné poplatky vyplývajúce z poskytovania úverov, príjmy z provízií za správu aktív, úschovu a iné poplatky za správu a poradenstvo. Služby poskytované počas určitého časového obdobia zahŕňajú aj určité platobné služby, ako sú pravidelné poplatky za karty.

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

Zmluva so zákazníkom, ktorej výsledkom je zaúčtovanie finančného nástroja v účtovnej závierke skupiny, môže patriť čiastočne do rozsahu pôsobnosti IFRS 9 a čiastočne do rozsahu pôsobnosti IFRS 15. V takomto prípade skupina najskôr použije štandard IFRS 9, aby vyčlenila a ocenila tú časť zmluvy, ktorá patrí do rozsahu pôsobnosti IFRS 9, a následne použije štandard IFRS 15 na zvyšnú časť zmluvy. Napríklad poplatky za servis úveru dohodnuté v úverovej zmluve, ktoré nie sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného nástroja, sú zahrnuté do čistých výnosov z poplatkov a provízií.

Eur tis.	2023		2024	
	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií
Cenné papiere	4 602	(912)	5 327	(769)
Vlastné emisie	619	-	876	-
Príkazy na prevod	604	(871)	562	(620)
Iné	3 379	(41)	3 889	(149)
Správa finančných nástrojov	4 458	(2 247)	5 784	(2 948)
Kolektívne investovanie	-	-	3 333	-
Iné	4 458	(2 247)	2 451	(2 948)
Platobné služby	117 626	(8 809)	123 341	(8 709)
Platobné karty	55 209	(5 188)	54 586	(5 465)
Bežné účty	62 417	(3 621)	62 980	-
Iné	-	-	5 775	(3 244)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	71 907	(107)	85 014	(192)
Kolektívne investovanie	23 691	-	29 227	-
Poisťné produkty (ako agent)	48 187	(107)	55 787	(192)
Iné	29	-	-	-
Úverová činnosť	23 928	(1 096)	26 916	(576)
Poskytnuté finančné záruky, prijaté finančné záruky	5 847	(9)	7 283	(8)
Poskytnuté úverové prísluby, prijaté úverové prísluby	3 871	-	3 845	-
Iné úverové produkty	14 210	(1 087)	15 788	(568)
Iné	1 108	(2 955)	749	(1 594)
Spolu výnosy z poplatkov a provízií, Spolu náklady z poplatkov a provízií	223 629	(16 126)	247 131	(14 788)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	207 503		232 343	

Kolektívne investovanie uvedené v položke „Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta“ a poplatky za správu finančných nástrojov sa týkajú poplatkov, ktoré skupina získala za zverenecké a iné investičné činnosti, v rámci ktorých skupina drží alebo investuje aktíva v mene svojich klientov a majú hodnotu 21 920,6 mil. Eur (2023: 15 188,3 mil. Eur).

4. Výnosy z dividend

Eur tis.	2023	2024
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	571	492
Výnosy z dividend	571	492

5. Čistý zisk z obchodovania

Medzi výsledky finančných operácií patria všetky zisky a straty zo zmeny reálnej hodnoty (tzv. clean price) finančných aktív a finančných záväzkov klasifikovaných ako držaných na obchodovanie vrátane všetkých derivátových nástrojov, ktoré nie sú určené ako nástroje na zabezpečenie. Čistý zisk z obchodovania ďalej zahŕňa všetky neefektívne časti zaznamenané v rámci transakcií na zabezpečenie reálnej hodnoty. Patria sem aj devízové zisky a straty zo všetkých peňažných aktív a pasív a z menových konverzií.

Účtovné pravidlá vykazovania devízových ziskov a strát sú opísané v kapitole Informácie o významných účtovných zásadách a metódach, Účtovné metódy a metódy oceňovania, Prepočet cudzích mien, i. Transakcie a zostatky v cudzej mene. Podrobné informácie o zabezpečovacom účtovníctve sú uvedené v poznámke č. 20 Zabezpečovacie účtovníctvo.

Skupina uplatňuje model obchodovania na centralizovaných finančných trhoch v spolupráci so svojou materskou spoločnosťou. Erste Group Bank AG v rámci tohto modelu vykonáva všetky obchodné operácie prostredníctvom centrálnej obchodnej knihy s cieľom zabezpečiť efektívne riadenie trhových rizík z obchodných činností skupiny (t. j. transakcie s retailovými, firemnými a inými inštitucionálnymi klientmi) s výnimkou obchodov a transakcií s akciovým rizikom na účely riadenia likvidity skupiny. Zisky z obchodovania (z trhových pozícií) Erste Group Bank AG sa podľa schválených pravidiel rozdeľujú jednotlivým lokálnym bankám v rámci skupiny na základe ich finančných výsledkov a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania“. Základná zásada, z ktorej tieto pravidlá vychádzajú, je, že Erste Group Bank AG absorbuje potenciálne straty z jednotlivých kategórií majetku výmenou za rizikovú prémii odvodenú z ukazovateľa VaR. V tomto obchodnom modeli obchodovania na finančných trhoch sa náklady obchodovania realokujú jednotlivým zúčastneným dcérskym spoločnostiam Erste Group Bank AG na základe pomeru ich nákladov a výnosov.

Eur tis.	2023	2024
Obchodovanie s cennými papiermi	4 298	3 799
Obchodovanie s derivátmi	16 888	15 233
Výsledky zabezpečovacích transakcií	434	(454)
Čistý zisk z obchodovania	21 620	18 578

Položka „Obchodovanie s cennými papiermi“ zahŕňa čisté zisky z trhových pozícií Erste Group Bank AG pripadajúce skupine.

6. Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

V tejto položke sa uvádzajú zmeny reálnej hodnoty (tzv. clean price) neobchodovaných finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Týka sa to neobchodovaných finančných aktív, ktoré sa povinne oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Eur tis.	2023	2024
Zisk z finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 093	6 520
Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 093	6 520

7. Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu

Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu sa vykazujú lineárne počas obdobia prenájmu. Prevádzkové náklady na investície do nehnuteľností sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v poznámke č. 11 Ostatné prevádzkové výsledky.

Eur tis.	2023	2024
Investície do nehnuteľností	411	463
Ostatný operatívny lízing	47	19
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	458	482

8. Všeobecné administratívne náklady

Personálne náklady

Medzi personálne náklady patria mzdy, platy, odmeny, zákonné a dobrovoľné príspevky na sociálne zabezpečenie, odvody a dane vzťahujúce sa na zamestnancov. Zahŕňajú aj náklady na služby spojené s platbami odstupného, odchodného do dôchodku a pracovných výročí a prepočty záväzkov vyplývajúcich z pracovných výročí. Súčasťou personálnych nákladov môžu byť aj náklady na reštrukturalizačnú rezervu.

Informácie o odmeňovaní manažmentu vrátane odmeňovania spojeného s výkonom sú uvedené v poznámke č. 41 Transakcie so sťahovými osobami a hlavnými akcionármi.

K 31. decembru 2024 mala skupina 3 491 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva. K 31. decembru 2023 mala skupina 3 520 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

Program WeShare

Program WeShare-Participation a program WeShare-Investment Plus sú platobné transakcie s platbou na základe podielov vysporiadané peňažnými prostriedkami. Oba programy sú ponúkané zamestnancom Skupiny.

V rámci programu WeShare-Investment Plus mohli všetci zamestnanci, ktorí boli zamestnaní entitou v skupine od apríla 2024 do júna 2024 dobrovoľne investovať do akcií Erste Group a získať bezplatné akcie v závislosti od výšky svojej osobnej investície. Program WeShare-Investment Plus bol vyplácaný v júni 2024. Počet bezplatných akcií, ktoré boli v rámci tohto programu za dané obdobie udelené, je 22 906 ks (2023: 31 737 ks). Personálne náklady boli zaznamenané v hodnote 1,0 mil. Eur (2023: 1,0 mil. Eur).

V rámci programu WeShare-Participation majú všetci zamestnanci, ktorí boli zamestnaní entitou v skupine aspoň šesť mesiacov v roku 2023 a v júni 2024 mali aktívny zamestnanecký status, nárok na akcie v ekvivalentnej výške 350 EUR. Predpokladaný počet bezplatných akcií, ktoré sú v rámci tohto programu udelené za obdobie, je 17 821 ks (2023: 28 808 ks). Na základe počtu zamestnancov, ktorí mali nárok, boli zaúčtované personálne náklady vo výške 0,4 mil. Eur (2023: 0,4 mil. Eur) a bola vytvorená príslušná rezerva v nerozdelenom zisku.

Ostatné administratívne náklady

Medzi ostatné administratívne náklady patria v prvom rade náklady na informačné technológie, na prenájom a správu budov, prevádzkové a administratívne náklady, náklady na reklamu a marketing, právne služby a iné poradenstvo. Táto položka obsahuje aj príspevky do Fondu ochrany vkladov. V ostatných administratívnych nákladoch sa môžu uvádzať aj náklady na reštrukturalizačnú rezervu.

Náklady na lízing, ktoré spĺňajú podmienky na použitie výnimky z vykazovania podľa IFRS 16 sú klasifikované ako krátkodobé prenájmy (menej ako 12 mesiacov) alebo nízkonákladové prenájmy v kategórii „Ostatné administratívne náklady“ v položke „Prenájom a správa budov“ v celkovej hodnote 0,7 mil. Eur (2023: 0,5 mil. Eur).

Skupina je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu ochrany vkladov, o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21. Výška tohto ročného príspevku sa vypočítava na základe záväzkov skupiny z vkladov klientov. Príspevok do Fondu ochrany vkladov bol uhradený v apríli 2024.

Odpisy a amortizácia

Táto položka obsahuje odpisy dlhodobého hmotného majetku, odpisy investícií do nehnuteľností a amortizáciu nehmotného majetku. V položke „Odpisy a amortizácia“ sa uvádzajú aj odpisy aktív s právom na používanie podľa IFRS 16.

Eur tis.	2023	2024
Personálne náklady	(176 515)	(191 190)
Mzdy a platy	(123 433)	(133 134)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(43 427)	(47 897)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	(2 007)	(3 148)
Ostatné personálne náklady	(7 648)	(7 011)
Ostatné administratívne náklady	(121 287)	(128 042)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(2 394)	(2 540)
Náklady na IT	(55 749)	(57 997)
Prenájom a správa budov	(16 867)	(17 200)
Prevádzkové a administratívne náklady	(12 590)	(13 666)
Reklama a marketing	(15 518)	(15 834)
Náklady na právne a konzultačné služby	(5 518)	(7 173)
Ostatné administratívne náklady	(12 651)	(13 632)
Odpisy a amortizácia	(34 264)	(34 462)
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(6 432)	(4 487)
Budovy využívané vlastníkom	(18 120)	(18 677)
Investície do nehnuteľností	(224)	(210)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(9 488)	(11 088)
Všeobecné administratívne náklady	(332 066)	(353 694)

Personálne náklady zahŕňajú výdavky vo výške 21,4 miliónov EUR (2023: 19,7 mil. EUR) na programy so stanovenými príspevkami.

9. Čistý zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote

Táto riadková položka zahŕňa zisky alebo straty z predaja a iného ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného v amortizovanej hodnote. Ak sa však takýto zisk/(strata) týka ukončenia vykazovania finančných aktív v úrovni 3, sú zahrnuté v riadku „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“.

Eur tis.	2023	2024
Zisky z odúčtovania finančných aktív v AC	4	-
Straty z odúčtovania finančných aktív v AC	-	(10 426)
Čistý zisk/ (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	4	(10 426)

S cieľom optimalizovať portfólio dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote boli v priebehu roka 2024 predané určité dlhopisy v rámci existujúcich interných retrospektívnych prahových hodnôt pre posúdenie obchodného modelu „držané do splatnosti“.

10. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov

Položka „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“ pozostáva zo strát zo znehodnotenia a výnosov zo zníženia znehodnotenia všetkých druhov finančných nástrojov, úverových príslubov a poskytnutých záruk, pre ktoré sa aplikuje model znehodnotenia na základe očakávaných kreditných strát v súlade s IFRS 9. Táto položka obsahuje aj príjmy z už odpísaných finančných aktív. Do tejto položky možno zahrnúť aj zisky a straty z modifikácie vykázané z finančných aktív v úrovni 2 a úrovni 3 a aktív POCI. Zisky/(straty) z odúčtovania finančných aktív úrovne 3 a POCI sú tiež vykázané v tejto položke.

Eur tis.	2023	2024
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(23 211)	(10 055)
Čistá tvorba opravných položiek	(21 454)	(8 767)
Odpisy pohľadávok	(1 990)	(1 558)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	233	270
Finančný leasing	(1 021)	(353)
Čistá tvorba opravných položiek	(1 131)	(389)
Odpisy pohľadávok	-	(1)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	110	37
Tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky	9 029	(2 642)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	(15 203)	(13 050)

Nasledujúca tabuľka uvádza zosúladenie pohybov opravných položiek na úverové riziko, ktoré sú uvedené v poznámkach č. 14, 15, 33 a 36 v riadku „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“ v rámci výkazu ziskov a strát. Tabuľka obsahuje aj položky, ktoré predstavujú pohyby opravných položiek, ale nevykazujú sa vo výkaze ziskov a strát.

Eur tis.	2023	2024
Čisté pohyby z poznámok 14, 15, 33 a 36	(1 469)	7 859
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(9 828)	6 990
Pohľadávky z finančného lízingu	(976)	230
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	306	3 281
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	9 029	(2 642)
Položky nevykazované vo výkaze ziskov a strát - použitie	22 600	32 834
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	22 474	28 789
Pohľadávky z finančného lízingu	126	619
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	3 426
Položky vykazované vo výkaze ziskov a strát - čistá tvorba a rozpustenie	(24 107)	(24 976)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(32 311)	(21 800)
Pohľadávky z finančného lízingu	(1 131)	(389)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	306	(145)
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	9 029	(2 642)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(15 203)	(13 050)
Položky vykazované ako pohyb v poznámkach 14, 15, 33 a 36	(24 107)	(24 976)
Čistá tvorba opravných položiek na finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(32 005)	(21 945)
Čistá tvorba opravných položiek na pohľadávky z finančného lízingu	(1 131)	(389)
Čistá tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky	9 029	(2 642)
Položky nevykazované ako pohyb v poznámkach 14, 15, 33 a 36	8 904	11 926
Korekcia unwinding	10 551	13 178
Odpisy pohľadávok	(1 990)	(1 559)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	343	307

11. Ostatné prevádzkové výsledky

Ostatné prevádzkové výsledky zahŕňajú všetky ostatné výnosy a náklady, ktoré nie sú zahrnuté v prevádzkovom výsledku skupiny.

Zahŕňajú náklady na alokáciu a výnosy z rozpustenia rezerv v rozsahu IAS 37. Okrem toho straty zo zníženia hodnoty alebo akékoľvek rozpustenie strát zo zníženia hodnoty, ako aj výsledky z predaja dlhodobého hmotného majetku, investícií do

nehnutelností a nehmotného majetku sú prezentované ako ostatné prevádzkové výsledky. Do tejto položky sú zahrnuté aj všetky straty zo zníženia hodnoty goodwillu.

Okrem toho iné prevádzkové výsledky zahŕňajú: príspevky do rezolučného fondu, náklady na ostatné dane, výnosy a straty z predaja z kapitálových nástrojov účtovaných metódou vlastného imania; ako aj zisky alebo straty z odúčtovania dcérskych spoločností.

Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií sa považujú za súčasť prevádzkového výsledku. Skupina vykazuje záväzok alebo rezervu na špecifické poplatky vybraných bankových inštitúcií v čase vzniku činnosti, ktorá je spúšťačom platby, v zmysle definície príslušného zákona.

Eur tis.	2023	2024
Ostatné prevádzkové náklady	(14 470)	(7 374)
Čistá tvorba ostatných rezerv	(917)	-
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(4 447)	-
Rezolučný fond	(4 447)	-
Ostatné dane	(199)	(246)
Znehodnotenie investície v pridružených spoločnostiach	(1 463)	(331)
Ostatné	(7 444)	(6 797)
Ostatné prevádzkové výnosy	5 813	7 906
Čisté rozpustenie ostatných rezerv	-	2 077
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill	1 814	1 101
Výsledok z ostatných prevádzkových výnosov	3 999	4 728
Ostatné prevádzkové výsledky	(8 657)	532

Ostatné v Ostatných prevádzkových nákladoch pozostáva najmä z poistného v hodnote 3,4 mil. Eur (2023: 3,1 mil. Eur), nákladov na vymáhanie pohľadávok a žalobu v hodnote 2,4 mil. Eur (2023: 1,9 mil. Eur).

Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií

Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (SRB) potvrdila, že finančné prostriedky dostupné v Národnom fonde pre riešenie krízových situácií (SRF) dosiahli k 31. decembru 2023 cieľovú úroveň aspoň 1 % krytých vkladov držaných v členských štátoch, ktoré sa zúčastňujú na jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií (SRM). Preto sa v roku 2024 nevyberali pravidelné ročné príspevky od inštitúcií spadajúcich do pôsobnosti SRF. Príspevky by sa zbierali iba v prípade špecifických okolností alebo opatrení na riešenie, ktoré zahŕňajú použitie SRF. SRB bude každoročne vykonávať overenie na cieľovej úrovni, aby potvrdilo, že dostupné finančné prostriedky v SRF predstavujú aspoň 1 % sumy krytých vkladov všetkých úverových inštitúcií v členských štátoch zúčastnených na SRM. Ak to bude nariaďovať výsledok takéhoto cvičenia, SRB obnoví pravidelný výber príspevkov do SRF. Vykázaná hodnota k 31.12.2023 v hodnote 4,4 mil. Eur predstavovala ročný príspevok.

12. Daň z príjmov

Splatné a odložené dane sú vykázané ako výnos alebo náklad a sú zahrnuté do zisku alebo straty príslušného obdobia. Ak však vznikli z transakcie alebo udalosti, ktorá je samotná vykazovaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku alebo vo vlastnom imaní, sú aj tieto dane vykazované v ostatných súčiastiach komplexného výsledku alebo priamo vo vlastnom imaní.

Zmena daňovej sadzby

Dňa 25.10.2024 bol v Zbierke zákonov SR vyhlásený Zákon č. 278/2024 Z. z. mení a dopĺňa aj zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Zaviedla sa nová sadzba dane z príjmov vo výške 24% zo základu dane (pôvodná sadzba dane: 21%). Platia ju právnické osoby, ktoré dosiahnu v príslušnom zdaňovacom období zdaniteľné príjmy vo výške presahujúcej 5 000 000 Eur. Prvýkrát sa použije pri podaní daňového priznania za zdaňovacie obdobie, ktoré sa začína najskôr 1. januára 2025. V dôsledku toho, zostatky odloženej dane k 31.12.2024 boli prepočítané sadzbou 24%.

Špeciálny odvod zo ziskov z regulovaných činností

Dňa 19.12.2023 Národná rada Slovenskej republiky schválila novelu zákona č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach, s účinnosťou od 31.12.2023. Novela zákona rozširuje pôsobnosť aj na osoby majúce oprávnenie na výkon činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska, ktorými sú aj banky. Odvodovým obdobím je kalendárny mesiac a banke vzniká povinnosť platiť odvod počnúc odvodovým obdobím,

ktorým je január 2024. Osobitný odvod sa vypočíta ako súčin sadzby odvodu a základu odvodu. Základom odvodu je výsledok hospodárenia pred zdanením vykázaný podľa medzinárodných účtovných noriem upravený podľa § 17 ods. 1 písm. c) zákona č. 595/2003 z. z. o dani z príjmov vynásobený koeficientom, ktorý sa vypočíta ako podiel výnosov z činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska k celkovým výnosom. Mesačná sadzba odvodu je pre účtovné obdobie 2024 vo výške 0,025, pre účtovné obdobie roku 2025 vo výške 0,0208, pre účtovné obdobie roku 2026 vo výške 0,0167, pre účtovné obdobie roku 2027 vo výške 0,0125 a pre účtovné obdobie roku 2028 a ostatné vo výške 0,00363. Základ odvodu je založený na zdaniteľnom zisku v rozsahu IAS 12 a považuje sa za daň z príjmu.

V dôsledku toho je teoretická sadzba dane z príjmu nasledovná:

Eur tis.	2023	2024
Štandardná sadzba dane z príjmu pre rok	21,00%	21,00%
Sadzba špeciálneho odvodu	-	30,00%
Účinnok odpočítateľnosti špeciálneho odvodu od štandardnej sadzby*	-	(11,77%)
Sadzba dane z príjmu uplatniteľná na zisk	21,00%	39,23%

účinnok sa vypočíta ako sadzba špeciálneho odvodu v %((1- sadzba dane z príjmu v %)/(1+ sadzba špeciálneho odvodu v %)-1)

Daň z príjmu je zložená zo splatnej dane z príjmu vypočítanej za každú spoločnosť skupiny na základe výsledkov vykázaných pre daňové účely, opráv daní z príjmu za predchádzajúce roky, zmeny odložených daní a špeciálneho odvodu zo ziskov z regulovaných činností.

Eur tis.	2023	2024
(Náklady) / výnosy zo splatnej dane	(88 732)	(75 489)
bežné obdobie	(89 299)	(75 926)
predchádzajúce obdobie	567	437
(Náklady) / výnosy z odloženej dane	(1 380)	12 661
bežné obdobie	(1 203)	12 661
predchádzajúce obdobie	(177)	-
Špeciálny odvod zo ziskov z regulovaných činností	-	(103 493)
Spolu	(90 112)	(166 321)

Nasledujúca tabuľka zosúladzuje dane z príjmu uvedené vo výkaze ziskov a strát s výsledkom pred zdanením z pokračujúcich činností vynásobeným nominálnou slovenskou sadzbou dane.

Eur tis.	2023	2024
Zisk pred zdanením	398 977	451 786
Sadzba dane z príjmov	21%	39,23%
Daň z príjmov za účtovný rok podľa slovenskej zákonnej sadzby dane (21 %)	83 870	177 236
Vplyv ziskov z investícií a iných príjmov oslobodených od dane	(945)	(2 870)
z toho - trvalo oslobodené od dane (príjmy) z dividend	(115)	(97)
z toho - trvalo oslobodené od dane (príjem) z precenenia majetku	(609)	(1 343)
z toho - ostatné	(221)	(1 430)
Zmena daňovej sadzby	-	(10 320)
Zvýšenie daní z dôvodu neodpočítateľných výdavkov, dodatočná daň z podnikania a ďalšie prvky	7 577	2 712
z toho -trvalo neuznatelné výdavky súvisiace s pokutami, penálmi, súdnymi spormi a pod.	317	355
z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce z finančných aktív	3 850	82
z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce z ostatných aktív	1 047	383
z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce zo všeobecných administratívnych výdavkov	-	892
z toho - ostatné	2 363	1 000
Daňové náklady / výnosy, ktoré nie sú pripísateľné vykazovanému obdobiu	(390)	(437)
Spolu	90 112	166 321

Nasledujúca tabuľka ukazuje dopady dane z príjmu na každú zložku ostatných súčastí komplexného výsledku:

Eur tis.	2023			2024		
	Suma pred zdanením	Daň z príjmu	Čistá suma bez dane	Suma pred zdanením	Daň z príjmu	Čistá suma bez dane
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov	(1)	-	(1)	5	6	11
Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	(423)	89	(334)	(536)	177	(359)
Precenenia z kurzových rozdielov	(241)	-	(241)	(175)	-	(175)

Ostatné komplexné zisky a straty	(665)	89	(576)	(706)	183	(523)
----------------------------------	-------	----	-------	-------	-----	-------

Hlavné zložky odložených daňových pohľadávok a odložených daňových záväzkov a stav splatnej dane

Eur tis.	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	Spolu
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	Netto rozdiel		
Dočasné rozdiely týkajúce sa nasledovných položiek:							
Aktíva							
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	88	101	-	-	(13)	-	(13)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	55 841	62 735	-	-	(6 892)	-	(6 892)
Dlhodobý hmotný majetok a Investície do nehnuteľností	2 311	3 521	-	-	(1 210)	-	(1 210)
Aktíva spojené s právom na užívanie	336	633	-	-	(297)	-	(297)
Ostatné aktíva	10	7	-	-	2	-	2
Záväzky							
Dlhodobé zamestnanecké požitky (odlišné daňové ocenenie)	1 282	1 539	-	-	(80)	(177)	(257)
Ostatné rezervy (odlišné daňové ocenenie)	2 188	3 163	-	-	(975)	-	(975)
Ostatné záväzky	8 143	11 340	-	-	(3 197)	(6)	(3 203)
Odložená daň spolu pred umorením daňových strát	70 199	83 039	-	-	(12 662)	(183)	(12 845)
Umorenie daňových strát	2	-	-	-	2	-	2
Odložená daň spolu	70 201	83 039	-	-	(12 660)	(183)	(12 843)
Splatná daň	40	617	(19 746)	(20)	178 982	-	178 982
Dane spolu	70 241	83 656	(19 746)	(20)	166 321	(183)	166 138

Eur tis.	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	Spolu
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	Netto rozdiel		
Dočasné rozdiely týkajúce sa nasledovných položiek:							
Aktíva							
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	88	88	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	55 526	55 841	-	-	(315)	-	(315)
Dlhodobý hmotný majetok a Investície do nehnuteľností	1 470	2 311	(220)	-	(1 061)	-	(1 061)
Aktíva spojené s právom na užívanie	99	336	-	-	(236)	-	(236)
Ostatné aktíva	-	10	-	-	(10)	-	(10)
Záväzky							
Dlhodobé zamestnanecké požitky	1 175	1 282	-	-	(18)	(89)	(107)
Ostatné rezervy	5 045	2 188	-	-	2 857	-	2 857
Ostatné záväzky	8 308	8 143	-	-	165	-	165
Odložená daň spolu pred umorením daňových strát	71 711	70 199	(220)	-	1 382	(89)	1 293
Umorenie daňových strát	-	2	-	-	(2)	-	(2)
Efekt vzájomného započítania podľa IAS 12.71	(220)	-	220	-	-	-	-
Odložená daň spolu	71 491	70 201	-	-	1 380	(89)	1 291
Splatná daň spolu	115	40	(7 392)	(19 746)	88 732	-	88 732
Dane spolu	71 608	70 241	(7 392)	(19 746)	90 112	(89)	90 023

Očakáva sa, že konsolidovanú pozíciu odložených daní skupiny v sume 83,0 mil. Eur k 31.12.2024 (2023: 70,2 mil. Eur) bude možné v blízkej budúcnosti získať späť. Tieto očakávania sú výsledkom posúdenia návratnosti ku koncu roka jednotlivými spoločnosťami skupiny, či už na individuálnej úrovni alebo na úrovni relevantnej skupiny daní. Tieto posudky porovnávajú čisté odpočítateľné dočasné rozdiely a existujúce fiškálne straty ku koncu roka po vzájomnom započítaní s odloženými daňovými záväzkami na individuálnej úrovni alebo na úrovni relevantnej skupiny daní – s predpoveďami daňového zisku pre celoskupinový zjednotený a nezmenený časový horizont maximálne 5 rokov, v závislosti od daňovej príslušnosti a aplikovateľných faktov a okolností. Ak je výsledok týchto posudkov negatívny, pozície odložených daňových pohľadávok nie sú zaznamenané a hodnota už existujúcich pozícií odložených daňových pohľadávok je primerane znížená.

OECD Pillar 2 pravidlá

Na skupinu sa vzťahujú pravidlá OECD pre Pillar 2. Právna úprava pre Pillar 2 bola prijatá na Slovensku, v jurisdikcii, v ktorej skupina pôsobí. Priemerná očakávaná efektívna daňová sadzba za rok 2024 je vyššia ako 15 % a aj očakávané priemerné efektívne daňové sadzby pre nasledujúce účtovné obdobia spĺňajú podmienky pre uplatnenie „Výnimky z výpočtu dorovnávejacej dane na základe kvalifikovanej správy podľa jednotlivých štátov“ v legislatíve Pillar 2, skupina nemusí byť vystavená plateniu daní z príjmov Pillar 2 vo vzťahu k Slovensku. Skupina k 31.12.2024 nevykázala žiadnu súvisiacu splatnú daň. Skupina uplatňuje výnimku pre vykazovanie a zverejňovanie informácií o odložených daňových pohľadávkach a záväzkoch súvisiacich s daňou z príjmov pre Pillar 2, ako je uvedené v dodatkoch k IAS 12 vydaných v máji 2023.

Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach

Účtovné metódy a metódy oceňovania finančných nástrojov

Bežné (spotové) nákupy a predaje finančných aktív a finančných záväzkov sa vykazujú k dátumu vyrovnania, čo je dátum dodania aktíva.

Oceňovanie finančných aktív a finančných pasív je predmetom dvoch hlavných oceňovacích metód: amortizovanej hodnoty a reálnej hodnoty.

a) Amortizovaná hodnota a efektívna úroková miera

Amortizovaná hodnota je hodnota, v ktorej je finančné aktívum alebo finančný záväzok ocenený pri prvotnom vykázaní mínus splátky istiny, plus alebo mínus kumulovaná hodnota amortizácie za použitia metódy efektívnej úrokovej miery všetkých rozdielov medzi pôvodnou hodnotou k dátumu nadobudnutia / vydania a dátumom maturity. Pre finančné aktíva je táto hodnota ešte upravená o znehodnotenie.

Efektívna úroková miera (EIR) je miera, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky počas zmluvnej životnosti finančného aktíva alebo finančného záväzku na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva (to znamená jeho amortizovanú hodnotu pred uplatnením znehodnotenia) alebo amortizovanú hodnotu finančného záväzku. Očakávané peňažné toky zahŕňajú všetky zmluvné podmienky finančných nástrojov bez očakávaných kreditných strát. Výpočet zahŕňa transakčné náklady, náklady na poskytnutie/nadobudnutie, ktoré sú integrálnou súčasťou výpočtu efektívnej úrokovej miery (na rozdiel od finančných nástrojov oceňovaných trhovou hodnotou cez výkaz ziskov a strát) a všetky diskonty a prémie k nominálnej hodnote.

b) Reálna hodnota

Podrobné informácie o postupoch používaných pri ocenení reálnou hodnotou a o hierarchii reálnej hodnoty sa uvádzajú v poznámke č. 19 Reálna hodnota finančných nástrojov.

Klasifikácia a následné metódy oceňovania finančných aktív

V súlade so štandardom IFRS 9 klasifikáciu a následné metódy ocenenia finančných aktív definujú nasledovné dve kritéria :

- Obchodný model účtovnej jednotky na riadenie finančných aktív a
- Zmluvné charakteristiky daného finančného aktíva v oblasti peňažných tokov.

Ďalšie podrobnosti sa nachádzajú v časti "Materiálne účtovné úsudky, predpoklady a odhady" v tejto kapitole.

Uplatnenie týchto kritérií vedie k zaradeniu finančných aktív do troch oceňovacích kategórií opísaných v príslušnej poznámke.

- Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou
- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku
- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Klasifikácia a následné oceňovanie finančných záväzkov

Finančné záväzky sa oceňujú amortizovanou hodnotou, pokiaľ nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Úrokový náklad sa vypočítava uplatnením EIR na amortizovanú obstarávaciu cenu finančného záväzku. Ďalšie podrobné informácie o finančných záväzkoch oceňovaných v amortizovanej hodnote sa uvádzajú v príslušnej poznámke č. 16 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

Znehodnotenie finančných nástrojov

Skupina vykazuje opravné položky k znehodnoteniu dlhových finančných aktív, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, pohľadávok z finančného leasingu, a tiež podsúvahových expozícií, ktoré plynú z finančných garancií alebo vystavených úverových príslubov.

Hodnota znehodnotenia je vykázaná ako opravná položka na očakávané kreditné straty. Pre účely ohodnotenia je výška očakávanej kreditnej straty a vykázaná hodnota úrokového výnosu rozdelená podľa troch úrovní znehodnotenia.

Do úrovne znehodnotenia 1 (úroveň 1) patria finančné nástroje, pri ktorých nedošlo k významnému zvýšeniu kreditného rizika od okamihu ich prvotného vykázania. Znehodnotenie je ocenené na základe časti životnosti očakávaných kreditných strát, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v priebehu nasledujúcich 12 mesiacov. Úrokový výnos je vykázaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva.

Finančné nástroje zaradené do úrovne znehodnotenia 2 (úroveň 2) sú predmetom významného zvýšenia kreditného rizika od okamihu ich prvotného vykázania. Úroveň 2 zahŕňa aj pohľadávky z obchodného styku bez významnej zložky finančného komponentu, na ktoré sa povinne aplikuje "zjednodušený prístup" podľa požiadaviek IFRS 9 štandardu. Znehodnotenie je ocenené na základe celoživotných očakávaných kreditných strát. Úrokový výnos je vykázaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva (tak ako pre úroveň 1). V prípade čerpania klientmi, ktorí nie sú v omeškaní s platnosťou v rámci predtým viazaných úverových liniek, sa celá expozícia (súvahová a podsúvahová) kategorizuje buď do fázy 1, alebo do fázy 2 v závislosti od vývoja kreditného rizika medzi dátumom záväzku a dátumom čerpania. Úrokové výnosy sa vypočítavajú na základe EIR uplatnenej na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva.

Finančné nástroje zaradené do úrovne znehodnotenia 3 (úroveň 3) predstavujú kreditne zlyhané finančné nástroje. Aplikácia konceptu IFRS 9 pre definovanie finančných nástrojov ako „kreditne zlyhaných“ je skupinou harmonizovaná s regulatónymi požiadavkami na „zlyhanie“ v súlade s usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo EBA/GL/2016/07 a delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2018/171. Skupina vo všeobecnosti uplatňuje klientsky pohľad na štandardnú definíciu zlyhania, čo vedie ku klasifikácii všetkých transakcií s klientom do úrovne 3, aj keď klient má zlyhanie len na jednej transakcii z viacerých ("pulling effect"). Na druhej strane zvýšenie ratingového stupňa bez zlyhania znamená, že hodnota všetkých transakcií s klientom sa prestane znižovať. Znehodnotenie finančných nástrojov v úrovni 3 je oceňované na základe celoživotných očakávaných kreditných strát. Úrokový výnos je počítaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na amortizovanú hodnotu (čiže čistú účtovnú hodnotu) finančného aktíva. Z hľadiska súvahy sa úroky časovo rozlišujú na základe hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív. Rozdiel medzi časovo rozlíšenými úrokmi na aktívach a vykázanými úrokovými výnosmi sa prejaví na účte opravných položiek (bez vplyvu na stratu zo zníženia hodnoty).

Pre finančné aktíva, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (purchased or originated credit-impaired – POCI – finančné aktíva) celoživotné očakávané kreditné straty sú zahrnuté pri prvotnom vykázaní do výpočtu efektívnej úrokovej miery. Výsledkom čoho je, že žiadne opravné položky nie sú vykázané pri prvotnom vykázaní. Následné zhoršenie kreditnej kvality po prvotnom vykázaní je zahrnuté do výšky opravných položiek a pozitívne zmeny nad rámec účtovnej hodnoty vykázanej pri prvotnom vykázaní sú vykázané ako zisky so znehodnotenia, ktoré zvyšujú hrubú účtovnú hodnotu POCI finančného aktíva. POCI finančné aktíva sa nerozdeľujú do jednotlivých úrovní znehodnotenia.

Oceňovanie očakávaných úverových strát zahŕňa peňažné toky očakávané zo zábezpeky a finančných záruk držaných Skupinou, ktoré sa považujú za neoddeliteľnú súčasť zmluvných podmienok finančného majetku, ktorého riziko je garantované. Skupina považuje za neoddeliteľné tie záruky, ktoré sú uzavreté pri vzniku zaručených finančných aktív alebo tesne pred ním. Ak má Skupina v úverovej zmluve možnosť požadovať poskytnutie záruky, považuje sa aj táto za neoddeliteľnú. Poplatky zaplatené za neoddeliteľné finančné záruky a iné úverové vylepšenia sa zohľadňujú v efektívnej úrokovej miere súvisiacich finančných aktív.

Náhrada aktív z finančných záruk, ktoré sa nepovažujú za neoddeliteľné, sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú v položke „Ostatné aktíva“. Vo výkaze ziskov a strát znižujú stratu zo zníženia hodnoty zaručených finančných aktív v položke „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“. Predpokladom tohto postupu je, že musí byť prakticky isté, že záruka Skupine preplatí stratu. Poplatky zaplatené za neintegálne finančné záruky sa uvádzajú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady z poplatkov a provízií“ v časti „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

Pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote je čistá účtovná hodnota prezentovaná vo výkaze o finančnej situácii ako rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou a kumulovanou hodnotou opravných položiek. Pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku je zmena kreditného rizika (hodnota znehodnotenia) zahrnutá ako súčasť precenenia aktíva a je vykázaná kumulovane v ostatných súčastiach komplexného výsledku v položke „Precenenie na reálnu hodnotu“ vo výkaze zmien vo vlastnom imaní a v položke „Nerozdelný zisk a ostatné fondy“ vo výkaze o finančnej situácii. Znehodnotenie prislúchajúce úverovým prísľubom a finančným garanciam je prezentované vo výkaze o finančnej situácii ako rezerva.

Vo výkaze ziskov a strát, je tvorba / rozpustenie a znehodnotenie všetkých druhov finančných nástrojov vykázaná v položke „Čisté znehodnotenie finančných nástrojov“.

Odúčtovanie finančných nástrojov vrátane zmluvných modifikácií

a) Odúčtovanie finančných aktív

Rozdiel medzi účtovnou hodnotou odúčtovaného aktíva a príjmom finančných tokov plynúcich z odúčtovania je vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote“ a pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku v položke „Čistá ostatná strata z odúčtovania finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát je zisk alebo strata z odúčtovania vykázaná spolu s výsledkom ocenenia v položke „Čistý zisk z obchodovania“ alebo „Čistý zisk/(strata) z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

b) Kritériá odúčtovania v súvislosti so zmluvnými modifikáciami finančných aktív

Pri bežnom priebehu svojich úverových obchodov a po dohode s dlžníkmi môže skupina opätovne prerokovať alebo inak zmeniť niektoré podmienky príslušných zmlúv. Môže to zahŕňať buď opätovné obchodné prerokovania vyplývajúce zo zmien na trhu, alebo zmluvné zmeny zamerané na zmiernenie alebo zabránenie finančným ťažkostiam dlžníka. Pre účely zohľadnenia ekonomickej podstaty a finančných dopadov takýchto zmluvných zmien skupina vypracovala súbor kritérií na vyhodnotenie, či sú alebo nie sú zmenené podmienky podstatne odlišné od pôvodných podmienok, a preto by malo byť finančné aktívum odúčtované.

Komerčné úpravy úrokovej sadzby, ktoré spĺňajú špecifické podmienky, nespúšťajú hodnotenie významnosti modifikácie. Namiesto toho majú za výsledok prepočítanie EIR príslušných úverov. Takéto úpravy úrokovej sadzby sa musí týkať splácaného úveru, ktorý nie je reštrukturalizovaný, pričom pre finančné aktíva existuje možnosť predčasného splatenia/predčasného ukončenia a dostatočne konkurenčný trh s refinancovaním. Okrem toho náklady, ktoré by vznikli dlžníkovi v prípade predčasného splatenia/predčasného ukončenia by mali byť vyhodnotené ako nízke. Takéto podmienky zavádzajú do zmluvy implicitný prvok variabilnej úrokovej sadzby. Tento typ úprav úrokovej sadzby sa zriedka uplatňuje v prípade úverových aktív v úrovni 2.

Významné modifikácie majú za následok odúčtovanie pôvodného finančného aktíva a následné prvotné vykázanie upraveného finančného aktíva ako nového finančného nástroja. Sú to nasledujúce prípady:

- zmena zmluvnej strany (ak to nie je len formálna zmena, ako napríklad zmena registrovaného názvu);
- zmena zmluvnej meny (pokiaľ táto zmena nie je spôsobená uplatnením vnorenej opcie v pôvodnej zmluve, s vopred dohodnutými podmienkami zmeny, alebo ak nová mena je naviazaná na pôvodnú menu);
- zavedenie zmluvnej podmienky, ktorá nie je v súlade s SPPI (pokiaľ nie je jej cieľom zlepšiť splácanie dlžníkmi poskytnutím úľav, ktoré im pomôžu prekonať finančné ťažkosti); a
- odstránenie zmluvnej podmienky, ktorá nie je v súlade s SPPI.

Niektoré kritériá odúčtovania rozlišujú, či sú zmeny zmluvy uplatnené u dlžníkov, ktorí čelia finančným ťažkostiam. Uplatnenie určitých zmien u dlžníkov vo finančných ťažkostiach sa nepovažuje za podstatné, keďže sú zamerané na zlepšenie vyhládok banky na splatenie pohľadávok tým, že sa splátkový kalendár prispôsobí osobitným finančným podmienkam daného dlžníka. Na druhej strane, takéto zmluvné úpravy uplatnené u splácajúcich dlžníkov sa môžu považovať za dostatočne dôležité na to, aby oprávňovali na odúčtovanie, ako je podrobnejšie uvedené nižšie.

Z tohto pohľadu nasledujúce kritériá vedú k odúčtovaniu pôvodného finančného aktíva, pokiaľ nie sú považované za opatrenia týkajúce sa úľav alebo sa neuplatňujú u zlyhaných klientov alebo nespôsobia zlyhanie (t. j. k odúčtovaniu dôjde, ak sa zmena netýka finančných ťažkostí) :

- zmena splátkového kalendára tak, že vážená zostatková doba splatnosti aktív je zmenená o viac ako 100% a najmenej o 2 roky v porovnaní s pôvodným aktívom; alebo
- zmena v načasovaní/sume zmluvných peňažných tokov, majúca za výsledok súčasnú hodnotu modifikovaných peňažných tokov (diskontovaných efektívnou úrokovou mierou pred modifikáciou), ktorá je odlišná o viac ako 10% hrubej účtovnej hodnoty aktíva bezprostredne pred modifikáciou (kumulatívne hodnotenie berúce do úvahy všetky modifikácie, ktoré sa udiali počas posledných dvanástich mesiacov); alebo
- zmena pohyblivej úrokovej sadzby na pevnú úrokovú sadzbu alebo naopak počas celej zostávajúcej životnosti finančného aktíva.

Ak sú zmluvné modifikácie, ktoré sa považujú za opatrenia týkajúce sa úľav, alebo sú uplatnené u zlyhaných klientov alebo sú spúšťačom zlyhania (t. j. sú spojené so zákazníkmi vo finančných ťažkostiach) také významné, že sú kvalitatívne hodnotené ako zrušenie pôvodných zmluvných práv, majú za výsledok odúčtovanie pôvodného finančného aktíva. Príkladmi takýchto zmien sú:

- nová dohoda s podstatne odlišnými podmienkami podpísaná ako súčasť núdzovej reštrukturalizácie, po dohode o pozastavení, ktorá suspenduje práva spojené s pôvodnými aktívami;

- konsolidácia viacerých pôvodných úverov do jedného s podstatne odlišnými podmienkami; alebo
- transformácia revolvingového úveru na nerevolvingový.

Zmluvné modifikácie vedúce k odúčtovaniu pôvodného finančného aktíva majú za výsledok prvotné vykázanie nových finančných aktív. Ak je dlžník zlyhaný alebo významné modifikácie vedú k zlyhaniu, potom nové aktíva sú považované za nakúpené alebo poskytnuté znehodnotené (POCI) úvery a pohľadávky. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou odúčtovaného aktíva a počiatočnou reálnou hodnotou nového POCI aktíva je uvádzaný vo výkaze ziskov a strát v riadku "Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov".

Ak nejde o zlyhaného dlžníka alebo významné modifikácie nevedú k zlyhaniu, nové aktívum vykázané po odúčtovaní pôvodného aktíva bude v úrovni 1. V prípade úverov oceňovaných v amortizovanej hodnote je neamortizovaný zostatok nákladov na poskytnutie/nadobudnutie/transakčných nákladov zohľadnených v efektívnej úrokovej sadzbe prezentovaný v riadku „Úrokové výnosy“ v položke „Čisté úrokové výnosy“ ku dňu odúčtovania.

Rozpustenie opravnej položky spojených s pôvodným aktívom ku dňu významnej modifikácie, ako aj opravná položka vykázaná pre nové aktívum, sú uvedené v riadku „Zisk/(Strata) zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“. Zvyšný rozdiel je uvedený v riadku „Zisk/(Strata) zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“.

U finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, bez ohľadu na to, či sú zlyhané, sú zisky a straty z odúčtovania zahrnuté do rovnakej položky riadku výkazu ziskov a strát ako ich výsledok ocenenia, t. j. v rámci "Zisku /(straty z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát".

V prípade dlhových nástrojov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktoré podliehajú zmluvným modifikáciám nevedúcim k odúčtovaniu, je hrubá účtovná hodnota aktíva upravená voči vykazovaniu zisku alebo straty z modifikácie v hospodárskom výsledku. Zisk alebo strata z modifikácie je rovná rozdielu medzi hrubou účtovnou hodnotou pred modifikáciou a súčasnou hodnotou peňažných tokov na základe modifikovaných podmienok, diskontovanému pôvodným EIR. Vo výkaze ziskov a strát je zisk alebo strata z modifikácie vykázaná v riadku „Úrokové výnosy“ v položke „Čisté úrokové výnosy“, ak sa modifikácia týka finančných aktív v úrovni 1. Avšak v rozsahu, v akom zmluvné modifikácie zahŕňajú vzdanie sa práv bankou na inkasovanie peňažných tokov týkajúcich sa akýchkoľvek nesplatených súm aktíva, je takéto vzdanie sa (časti) istiny alebo naakumulovaného úroku považované za odpis.

c) Odpisy

Skupina odpíše finančné aktívum alebo jeho časť, keď nemá odôvodnené očakávania na získanie príslušných peňažných tokov. Pri vykonávaní odpisu sa hrubá účtovná hodnota majetku znižuje súčasne so súvisiacim zostatkom opravných položiek na stratu.

Skupina stanovila kritériá na odpísanie nevyhnutných zostatkov vo svojej úverovej činnosti. Odpísanie môže vyplývať z opatrení týkajúcich sa odkladu splátok, pri ktorých sa banka zmluvne vzdáva časti existujúceho zostatku s cieľom pomôcť klientom prekonať finančné ťažkosti a zlepšiť tak vyhliadky na vymáhanie zostávajúceho zostatku úveru (zvyčajne sa to týka scenárov nepretržitého pokračovania v činnosti pre korporátnych klientov).

V minulých scenároch s korporátnymi klientmi sa odpisy nevyhnutných častí expozície spúšťajú v dôsledku donucovacích činností, ako je podanie alebo ukončenie súdneho konania (konkurz, likvidácia, súdny prípad). Ďalšie spúšťacie mechanizmy odpísania môžu vyplývať z rozhodnutí o neexistencii exekúcie z dôvodu bezcennosti pohľadávky/kolaterálu alebo všeobecne z posúdenia, že pohľadávka je ekonomicky stratená. V prípade retailových klientov sa nevyhnutnosť a načasovanie a výška odpisu kryštalizujú počas procesu vymáhania, keď je zrejmé, že dlžnú sumu nemožno vymôcť, napr. z dôvodu prebiehajúceho konkurzného konania. Zvyšné nedobytné zostatky sa odpíšu po procese vymáhania.

d) Odúčtovanie finančných záväzkov

Vo výkaze ziskov a strát je rozdiel medzi účtovnou hodnotou odúčtovaného finančného záväzku a zaplatenou protihodnotou uvádzaný v riadku "Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát", "Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát" a "Čistý zisk z obchodovania", v závislosti od kategórie oceňovania odúčtovaného finančného záväzku.

Materiálne účtovné úsudky, predpoklady a odhady

a) Posúdenie SPPI

Posúdenie či zmluvné podmienky peňažných tokov pre finančné aktíva predstavujú peňažné toky, ktoré reprezentujú iba platbu istiny a úrokov (SPPI – Solely Payment of Principal and Interest) je predmetom aplikácie účtovných úsudkov, ktoré vychádzajú z usmernenia účtovného štandardu IFRS 9. Tieto úsudky sú významné pri procese klasifikácie a oceňovania, keďže determinujú, či predmetné aktívum bude oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát alebo v závislosti od obchodného modelu, v

amortizovanej hodnote prípadne v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. V rámci posudzovania špecifických nastavení finančných aktív skupiny, významné oblasti, kde sú aplikované účtovné úsudky, predstavujú poplatky za predčasné splatenie, projektové financovanie a úpravy úrokových sadzieb založené na plnení určitých cieľov súvisiacich s ESG štandardmi.

Posúdenie, či poplatky za predčasné splatenie úveru predstavujú vhodnú kompenzáciu za predčasné splatenie finančného aktíva, je založené na porovnaní úrovne poplatkov s nákladmi, ktoré skupine vzniknú pri predčasnom splatení. Pre tieto účely skupina využíva kvantitatívny test, pri ktorom sa posudzujú náklady súvisiace so stratou úrokovej marže a strateným úrokovým diferenciálom z dôvodu poklesu úrokovej sadzby pri predčasnom splatení. Primeranosť poplatkov môže byť podložená aj kvalitatívne, ako je bežná trhová prax týkajúca sa výšky poplatkov za predčasné splatenie a ich akceptácia orgánmi.

Pri projektovom financovaní skupina posudzuje, či predstavujú skôr základné úverové zmluvy než investície do financovaných projektov. V tejto súvislosti sa zohľadňuje úverový rating, úroveň zabezpečenia, existujúce sponzorské záruky a rozsah kapitálového financovania financovaných projektov.

V posledných rokoch sa finančné aktíva, ktorých úrok je upravený na základe splnenia určitých cieľov viazaných na ESG zo strany dlžníkov (napr. splnenie stanovených cieľov emisií CO₂), stali súčasťou podnikania skupiny. V štandarde IFRS 9 v súčasnosti neexistuje žiadne osobitné usmernenie na posúdenie súladu takýchto vlastností s SPPI. Skupina dospela k záveru, že úpravy úrokov súvisiace s ESG majú de minimis vplyv na zmluvné peňažné toky existujúceho úverového portfólia. V dôsledku toho nemajú vplyv na posúdenie SPPI.

b) Posúdenie obchodného modelu

Pre všetky finančné aktíva, ktoré spĺňajú SPPI podmienky pre prvotné vykázanie, musí skupina posúdiť, či dané finančné aktívum je účasťou obchodného modelu, ktorého zámerom je držať aktívum za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančného aktíva, alebo ktorého zámerom je držať aktívum v rámci iného obchodného modelu. V dôsledku toho je kritickým hľadiskom pri rozlišovaní medzi obchodnými modelmi frekvencia a významnosť predaja aktív v rámci daného obchodného modelu. Keďže sa zaradenie finančných aktív do jednotlivých obchodných modelov zakladá na prvotnom posúdení, môže sa stať, že peňažné toky sa v následných obdobiach realizujú iným spôsobom, než bolo pôvodne zamýšľané a preto sa môže odlišný spôsob oceňovania zdať ako vhodnejší. V súlade so štandardom IFRS 9 takéto následné zmeny vykonané v súvislosti s daným finančným aktívom nemusia automaticky viesť k reklasifikácii, resp. k oprave chýb predchádzajúceho obdobia v súvislosti s existujúcimi finančnými aktívami. Nové informácie o tom, akým spôsobom sú peňažné toky z finančného aktíva realizované však môžu indikovať, že zvolený obchodný model a tým pádom aj spôsob oceňovania by mali byť pri novonadobudnutých alebo novovzniknutých finančných aktívach prehodnotené.

Niektoré predaje alebo iné udalosti spojené s odúčtovaním, ktoré nie sú v rozpore s modelom držania za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov, ako napríklad predaje z dôvodu zvýšenia kreditného rizika, predaje pred dátumom maturity finančného aktíva, občasné predaje z dôvodu neopakujúcich sa alebo významných udalostí (ako napríklad zmeny v reguláciách alebo daňových zákonoch, významné reorganizačné zmeny alebo obchodné kombinácie, reakcie na likvidné riziko, atď.) alebo odúčtovania, ktorých výsledkom je výmena dlhopisov na základe ponuky emitenta. Ostatné druhy predajov v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať aktívum sú posudzované retrospektívne a ak prekročia istú kvantitatívnu hladinu významnosti, alebo ak je nutné prehodnotiť zámer v súlade s novými očakávaniami, skupina vykoná prospektívny test. Ak je výsledok testu, že účtovná hodnota predávaných aktív v danom obchodnom modeli presiahne hladinu významnosti 10 % z celkovej účtovej hodnoty portfólia, všetky nové akvizície alebo vznik finančných aktív v danom portfóliu musia byť klasifikované v inom obchodnom modeli.

c) Znehodnotenie finančných nástrojov

Model výpočtu znehodnotenia na základe očakávaných kreditných strát je vo svojej podstate založený na významných úsudkoch a odhadoch posúdenia významného zvýšenia kreditného rizika a ohodnotenia očakávaných kreditných strát bez poskytnutia podrobného usmernenia. V súvislosti s významným zvýšením kreditného rizika skupina definovala špecifické pravidlá posúdenia založených na kvalitatívnych informáciách a kvantitatívnych mier významnosti. Ďalšia oblasť s významnou miernou komplexnosťou súvisí s definovaním a vznikom skupín podobných aktív, pri ktorých zhoršenie kreditného rizika je posudzované na portfóliovom základe pred tým, ako sú špecifické informácie dostupné na úrovni finančného nástroja. Ohodnotenie očakávaných kreditných strát v sebe zahŕňa komplexný model založený na historických štatistikách pravdepodobnosti zlyhania a úrovni strát v prípade zlyhania, ich extrapolácie v prípade nedostatočných informácií získaných pozorovaním, odhadoch jednotlivých peňažných tokoch, ktoré sú upravené o očakávané úverové riziko a pravdepodobností rôznych scenárov, ktoré v sebe zahŕňajú prístupy zamerané na budúcnosť. Navyac životnosť finančného nástroja musí byť modelovaná v súlade s možnosťami predčasného splatenia ako aj v súlade so správaním počas životnosti pri revolvingových úverových nástrojoch.

Podrobnejšie informácie o identifikácii významného rastu úverového rizika vrátane kolektívneho posúdenia, techník na odhadovanie použitých na meranie očakávaných úverových strát počas 12 mesiacov a počas životnosti a vymedzenie zlyhania sa uvádzajú v poznámke č. 26 Úverové riziko. Vývoj opravných položiek na straty z úverov je opísaný v poznámke č. 14 Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, poznámke č. 15 Pohl'adávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky, poznámke č. 33 Skupina ako prenajímateľ, v poznámke č. 26 Úverové riziko a v poznámke č. 37 Podmienené záväzky.

Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné aktíva sú oceňované amortizovanou hodnotou, ak sú zaradené v obchodnom modeli, ktorého zámerom je inkasovať zmluvné peňažné toky, pričom ich zmluvnými peňažnými tokmi sú splátky istiny a úrokov (SPPI).

V rámci výkazu o finančnej situácii sú tieto finančné aktíva účtované v ich amortizovanej hodnote, t. j. v hrubej účtovnej hodnote po odpočítaní opravnej položky na úverové straty. Uvádzajú sa v riadku položky „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“, „Pohl'adávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky“ a „Hotovosť a peňažné ekvivalenty“.

Úrokové výnosy z týchto aktív sa vypočítajú pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby a sú zahrnuté do položky „Úrokové výnosy“ v rámci položky „Čisté úrokové výnosy“ výkazu ziskov a strát. Straty alebo výnosy vyplývajúce zo zníženia hodnoty sú súčasťou riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“. Výnosy a straty z odúčtovania (ako napr. predaj) aktív sa vykazujú v riadku položky „Čistý zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote“.

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote predstavujú najväčšiu kategóriu oceňovania v rámci skupiny, ktorá zahŕňa úverové obchody poskytnuté klientom, medzibankové požičiavanie (vrátane obrátených repo obchodov), vklady v centrálnych bankách, investície do dlhových cenných papierov, sumy v procese vyrovnania, pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky, hotovosť a peňažné ekvivalenty.

Opis finančných pasív oceňovaných v amortizovanej hodnote je uvedený v poznámke č. 16.

13. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

Peňažné ekvivalenty obsahujú iba pohľadávky (vklady) voči centrálnym bankám a úverovým inštitúciám, ktoré sú splatné na požiadanie. Splatosť na požiadanie znamená, že vklad možno vybrať kedykoľvek alebo v rámci výpovednej lehoty jedného pracovného dňa, príp. 24 hodín.

Časť položky „Účty v centrálnych bankách“ predstavuje povinné vklady v rámci požiadavky na povinné minimálne rezervy, ktoré dosiahli výšku 140,9 mil. Eur (2023: 157,9 mil. Eur) ku dňu vykazovania. Požiadavka na povinné minimálne rezervy sa vypočíta zo stanovených položiek výkazu o finančnej situácii a musí byť splnená v priemere za dlhšie časové obdobie. Požiadavky na povinné minimálne rezervy preto nepodliehajú žiadnym obmedzeniam.

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Pokladničná hotovosť	362 937	420 346
Účty v centrálnych bankách	2 658 749	1 551 042
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	9 172	17 552
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	3 030 858	1 988 940

14. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Dlhové cenné papiere

Investície do dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou môžu byť nadobudnuté z rôznych obchodných úmyslov (napríklad na účely splnenia interných alebo externých požiadaviek na krytie rizika likvidity a efektívneho umiestnenia štrukturálneho prebytku likvidity, strategickej pozície podľa rozhodnutia predstavenstva, vzniku a podporovania vzťahov s klientmi, náhrady za úverový obchod alebo iné činnosti prinášajúce výnos). Ich spoločným znakom je, že pri takýchto cenných papieroch sa neočakáva významný alebo častý predaj. Informácie o tom, ktorý predaj sa považuje v súlade s obchodným modelom zmluvných peňažných tokov „držaných na účely inkasa“, sa uvádzajú v odseku „Posúdenie obchodného modelu“ kapitoly „Finančné nástroje - Informácie o významných účtovných zásadách a metódach“.

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Vládny sektor	4 005 756	-	-	-	4 005 756	(542)	-	-	-	(542)	4 005 214
Finančné inštitúcie	340 178	-	-	-	340 178	(245)	-	-	-	(245)	339 933
Ostatné finančné inštitúcie	524	10 131	-	-	10 655	(7)	(242)	-	-	(249)	10 406
Nefinančné inštitúcie	98 113	18 430	-	-	116 543	(35)	(451)	-	-	(486)	116 057
Spolu	4 444 571	28 561	-	-	4 473 132	(829)	(693)	-	-	(1 522)	4 471 610

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2023											
Vládny sektor	3 638 012	-	-	-	3 638 012	(493)	-	-	-	(493)	3 637 519
Finančné inštitúcie	361 814	-	-	-	361 814	(295)	-	-	-	(295)	361 519
Ostatné finančné inštitúcie	15 183	10 654	-	-	25 837	(12)	(368)	-	-	(380)	25 457
Nefinančné inštitúcie	78 722	18 428	-	-	97 150	(41)	(423)	-	-	(464)	96 686
Spolu	4 093 731	29 082	-	-	4 122 813	(841)	(791)	-	-	(1 632)	4 121 181

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	1.1.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	(841)	(83)	102	88	(95)	-	(829)
Úroveň 2	(791)	-	-	(73)	173	-	(693)
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(1 632)	(83)	102	15	78	-	(1 522)

Eur tis.	1.1.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	(850)	(83)	70	328	(306)	-	(841)
Úroveň 2	(1 054)	-	-	-	263	-	(791)
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(1 904)	(83)	70	328	(43)	-	(1 632)

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu reportovaného obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného reportovaného obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“ je uvedené v poznámke č. 10.

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou, ktoré boli pôvodne vykázané (nakúpené) počas roka 2024 a u ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2024, predstavuje 841,9 mil. Eur (2023: 398,1 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2024 a u ktorých došlo k ukončeniu vykazovania počas roka 2024, predstavuje 360,6 mil. Eur (2023: 435,9 mil. Eur).

Úvery a pohľadávky voči bankám

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Finančné inštitúcie	10 423	-	-	-	10 423	(15)	-	-	-	(15)	10 408
Spolu	10 423	-	-	-	10 423	(15)	-	-	-	(15)	10 408

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2023											
Finančné inštitúcie	10 058	2	-	-	10 060	(28)	-	-	-	(28)	10 032
Spolu	10 058	2	-	-	10 060	(28)	-	-	-	(28)	10 032

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	1.1.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	(28)	(20)	6	-	27	-	(15)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(28)	(20)	6	-	27	-	(15)

Eur tis.	1.1.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	-	(28)	-	-	-	-	(28)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	-	(28)	-	-	-	-	(28)

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykazaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu reportovaného obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného reportovaného obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“ je uvedené v poznámke č. 10.

Koncoročné celkové hrubé účtovné hodnoty úverov a pohľadávok voči bankám oceňovaných amortizovanou hodnotou, prvotne vykazaných v priebehu roka 2024 a u ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2024, predstavujú 10,4 mil. Eur (2023: 10,0 mil. Eur). Hrubé účtovné hodnoty úverov a pohľadávok voči bankám oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2024, u ktorých došlo k úplnému ukončeniu vykazovania počas roka 2024, predstavujú 10,4 mil. Eur (2023: 0,0 mil. Eur).

Úvery a pohľadávky voči klientom

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu a opravné položky podľa skupín znehodnotenia a podľa sektorov úverov a pohľadávok voči klientom.

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Vládny sektor	380 172	938	-	26	381 136	(585)	(34)	-	-	(619)	380 517
Ostatné finančné inštitúcie	204 995	28 936	65	10	234 006	(419)	(987)	(58)	-	(1 464)	232 542
Nefinančné inštitúcie	3 400 284	1 502 867	117 062	113 985	5 134 198	(13 508)	(81 268)	(56 726)	(13 076)	(164 578)	4 969 620
Domácnosti	12 781 421	484 177	244 487	7 572	13 517 657	(16 079)	(29 749)	(129 102)	(3 674)	(178 604)	13 339 053
Spolu	16 766 872	2 016 918	361 614	121 593	19 266 997	(30 591)	(112 038)	(185 886)	(16 750)	(345 265)	18 921 732

Sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku. K 31. decembru 2024 skupina nemala žiadne reverzné repo zmluvy.

K 31. decembru 2024 tvorilo 15 najväčších klientov 5,2% na hrubom úverovom portfóliu v objeme 985,0 mil. Eur.

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	

K 31.12.2023

Vládny sektor	427 959	661	3	-	428 623	(728)	(20)	-	-	(748)	427 875
Ostatné finančné inštitúcie	297 414	5 064	84	18	302 580	(566)	(439)	(58)	(1)	(1 064)	301 516
Nefinančné inštitúcie	3 417 633	1 323 694	117 853	107 944	4 967 124	(13 657)	(65 517)	(56 781)	(22 175)	(158 130)	4 808 994
Domácnosti	12 344 573	480 689	218 179	6 290	13 049 731	(21 867)	(40 444)	(126 896)	(2 978)	(192 185)	12 857 546
Spolu	16 487 579	1 810 108	336 119	114 252	18 748 058	(36 818)	(106 420)	(183 735)	(25 154)	(352 127)	18 395 931

K 31. decembru 2023 tvorilo 15 najväčších klientov 5,2 % na hrubom úverovom portfóliu v objeme 960,7 mil. Eur.

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu a opravné položky podľa skupín znehodnotenia a podľa tried aktív úverov a pohľadávok voči klientom.

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Úvery na bývanie	10 797 396	210 247	144 853	6 010	11 158 506	(6 234)	(6 433)	(54 648)	(2 855)	(70 170)	11 088 336
Spotrebné úvery	1 401 836	224 416	89 381	164	1 715 797	(8 528)	(18 903)	(65 584)	(54)	(93 066)	1 622 728
Korporátne úvery a ostatné	4 567 640	1 582 255	127 380	115 419	6 392 694	(15 829)	(86 702)	(65 654)	(13 841)	(182 026)	6 210 668
Spolu	16 766 872	2 016 918	361 614	121 593	19 266 997	(30 591)	(112 038)	(185 886)	(16 750)	(345 265)	18 921 732

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2023											
Úvery na bývanie	10 377 966	256 714	144 135	4 591	10 783 406	(10 699)	(17 968)	(68 980)	(1 989)	(99 636)	10 683 770
Spotrebné úvery	1 366 414	169 450	65 535	192	1 601 591	(9 882)	(17 344)	(50 460)	(66)	(77 752)	1 523 839
Korporátne úvery a ostatné	4 743 199	1 383 944	126 449	109 469	6 363 061	(16 237)	(71 108)	(64 295)	(23 099)	(174 739)	6 188 322
Spolu	16 487 579	1 810 108	336 119	114 252	18 748 058	(36 818)	(106 420)	(183 735)	(25 154)	(352 127)	18 395 931

Pohyb v opravných položkách

Nasledujúca tabuľka predstavuje pohyb opravných položiek podľa sektora úverov a pohľadávok voči klientom.

Eur tis.	1.1.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	(36 818)	(42 056)	830	13 643	33 702	108	(30 591)
Vládny sektor	(728)	(124)	-	2	265	-	(585)
Ostatné finančné inštitúcie	(566)	(135)	2	7	273	-	(419)
Nefinančné inštitúcie	(13 657)	(28 732)	127	1 897	26 854	3	(13 508)
Domácnosti	(21 867)	(13 065)	701	11 737	6 310	105	(16 079)
Úroveň 2	(106 420)	(2 359)	880	(58 146)	53 739	268	(112 038)
Vládny sektor	(20)	-	-	(34)	20	-	(34)
Ostatné finančné inštitúcie	(439)	-	-	(581)	33	-	(987)
Nefinančné inštitúcie	(65 517)	(1 929)	513	(44 083)	29 708	40	(81 268)
Domácnosti	(40 444)	(430)	367	(13 448)	23 978	228	(29 749)
Úroveň 3	(183 735)	(1 336)	20 803	(14 276)	(13 338)	5 996	(185 886)
Ostatné finančné inštitúcie	(58)	-	54	(2)	(53)	1	(58)
Nefinančné inštitúcie	(56 781)	(1 278)	2 717	(2 819)	(212)	1 647	(56 726)
Domácnosti	(126 896)	(58)	18 032	(11 455)	(13 073)	4 348	(129 102)
POCI	(25 154)	-	459	-	7 105	840	(16 750)
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	-	-	-	-	1	-
Nefinančné inštitúcie	(22 175)	-	125	-	8 622	352	(13 075)
Domácnosti	(2 978)	-	334	-	(1 517)	487	(3 674)
Spolu	(352 127)	(45 751)	22 972	(58 779)	81 208	7 212	(345 265)

Eur tis.	1.1.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	(42 630)	(36 295)	769	15 092	26 229	17	(36 818)

Vládny sektor	(524)	(49)	1	97	(253)	-	(728)
Ostatné finančné inštitúcie	(240)	(222)	2	1 652	(1 758)	-	(566)
Nefinančné inštitúcie	(14 110)	(23 948)	184	4 029	20 186	2	(13 657)
Domácnosti	(27 756)	(12 076)	582	9 314	8 054	15	(21 867)
Úroveň 2	(109 256)	(1 427)	458	(33 600)	37 159	246	(106 420)
Vládny sektor	(19)	-	-	(18)	17	-	(20)
Ostatné finančné inštitúcie	(842)	-	-	(67)	470	-	(439)
Nefinančné inštitúcie	(71 822)	(1 073)	88	(15 666)	22 929	27	(65 517)
Domácnosti	(36 573)	(354)	370	(17 849)	13 743	219	(40 444)
Úroveň 3	(158 695)	(204)	12 090	(8 587)	(33 414)	5 075	(183 735)
Ostatné finančné inštitúcie	(91)	-	23	-	10	-	(58)
Nefinančné inštitúcie	(42 428)	(133)	1 419	(2 202)	(14 135)	698	(56 781)
Domácnosti	(116 176)	(71)	10 648	(6 385)	(19 289)	4 377	(126 896)
POCI	(31 466)	-	358	-	5 714	240	(25 154)
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Nefinančné inštitúcie	(29 358)	-	172	-	6 991	20	(22 175)
Domácnosti	(2 107)	-	186	-	(1 277)	220	(2 978)
Spolu	(342 047)	(37 926)	13 675	(27 095)	35 688	5 578	(352 127)

Nasledujúca tabuľka predstavuje pohyb v opravných položkách podľa tried aktív úverov a pohľadávok voči klientom.

Eur tis.	1.1.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	(36 818)	(42 056)	830	13 643	33 702	108	(30 591)
Úvery na bývanie	(10 699)	(115)	14	8 242	(3 675)	(1)	(6 234)
Spotrebné úvery	(9 882)	(14 961)	206	1 315	14 776	18	(8 528)
Korporátne úvery a ostatné	(16 237)	(26 980)	610	4 086	22 601	91	(15 829)
Úroveň 2	(106 420)	(2 359)	880	(58 146)	53 739	268	(112 038)
Úvery na bývanie	(17 968)	(27)	269	(2 309)	13 602	-	(6 433)
Spotrebné úvery	(17 344)	-	52	(9 548)	7 912	25	(18 903)
Korporátne úvery a ostatné	(71 108)	(2 332)	559	(46 289)	32 225	243	(86 702)
Úroveň 3	(183 735)	(1 336)	20 803	(14 276)	(13 338)	5 996	(185 886)
Úvery na bývanie	(68 980)	(95)	2 951	(5 721)	16 004	1 193	(54 648)
Spotrebné úvery	(50 460)	(132)	15 473	(5 469)	(27 501)	2 505	(65 584)
Korporátne úvery a ostatné	(64 295)	(1 109)	2 379	(3 086)	(1 841)	2 298	(65 654)
POCI	(25 154)	-	459	-	7 105	840	(16 750)
Úvery na bývanie	(1 989)	-	-	-	(866)	-	(2 855)
Spotrebné úvery	(66)	-	-	-	8	4	(54)
Korporátne úvery a ostatné	(23 099)	-	459	-	7 963	836	(13 841)
Spolu	(352 127)	(45 751)	22 972	(58 779)	81 208	7 212	(345 265)

Eur tis.	1.1.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	(42 630)	(36 295)	769	15 092	26 229	17	(36 818)
Úvery na bývanie	(18 579)	(215)	26	7 836	233	-	(10 699)
Spotrebné úvery	(8 038)	(13 666)	95	1 788	9 939	-	(9 882)
Korporátne úvery a ostatné	(16 013)	(22 414)	648	5 468	16 057	17	(16 237)
Úroveň 2	(109 256)	(1 427)	458	(33 600)	37 159	246	(106 420)
Úvery na bývanie	(19 242)	(51)	273	(6 917)	7 969	-	(17 968)
Spotrebné úvery	(14 493)	(3)	37	(8 178)	5 271	22	(17 344)
Korporátne úvery a ostatné	(75 521)	(1 373)	148	(18 505)	23 919	224	(71 108)
Úroveň 3	(158 695)	(204)	12 090	(8 587)	(33 414)	5 075	(183 735)
Úvery na bývanie	(66 071)	(354)	2 680	(3 464)	(2 431)	660	(68 980)
Spotrebné úvery	(42 702)	(116)	9 681	(2 892)	(17 730)	3 299	(50 460)
Korporátne úvery a ostatné	(49 922)	266	(271)	(2 231)	(13 253)	1 116	(64 295)
POCI	(31 466)	-	358	-	5 714	240	(25 154)
Úvery na bývanie	(1 114)	-	16	-	(891)	-	(1 989)
Spotrebné úvery	(84)	-	1	-	12	5	(66)
Korporátne úvery a ostatné	(30 268)	-	341	-	6 593	235	(23 099)
Spolu	(342 047)	(37 926)	13 675	(27 095)	35 688	5 578	(352 127)

V stĺpci „Prírastky“ skupina vykazuje nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení úverov a pohľadávok voči klientom v amortizovanej hodnote v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia. Opravné položky vykázané voči čerpaniu z nerevolvingových úverových príslužob sa považujú za prírastky na účely prezentácie pohybu v opravných položkách na úverové straty v bežnom období. Preto prírastky v úrovniach 2 a 3 odrážajú presuny z úrovne 1, ku ktorým došlo medzi dňom príslužby a dňom čerpania príslušných úverových nástrojov. V stĺpci „Odúčtovania“ sa uvádzajú rozpustenia opravných položiek na úverové straty potom, ako došlo k ukončeniu vykazovania príslušných úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou.

V stĺpci „Prevody medzi úrovňami“ sú vykázané čisté zmeny opravných položiek spôsobené zmenou úverového rizika, ktoré vyvolali presun súvisiacich úverov a pohľadávok voči klientom v amortizovanej hodnote z úrovne 1 k 1. januáru 2024 (alebo k dátumu prvotného vykázania, ak nastal neskôr) do úrovne 2 alebo 3 k 31. decembru 2024 alebo naopak. Vplyvy prevodov z úrovne 1 do úrovni 2 alebo 3 súvisiacich opravných položiek sú nepriaznivé (prírastkové medzročné alokácie) a sú uvedené v riadkoch prislúchajúcich úrovniach 2 alebo 3. Vplyvy prevodov z úrovni 2 alebo 3 do úrovne 1 na súvisiace opravné položky sú priaznivé (prírastkové medzročné alokácie) a prezentované v riadku „Úroveň 1“. Neutrálne vplyvy na výkaz ziskov a strát súvisiace s krížovými presunmi opravných položiek vykázaných pred preradením do jednotlivých úrovni sú vykázané v stĺpcoch „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika“.

Všetky ostatné zmeny v kreditnom riziku, ktoré nevyvolávajú presun medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 alebo 3 a naopak sú vykázané v stĺpci „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika“. Tento stĺpec tiež zachytáva nepriaznivý vplyv plynutia času („korekcia unwinding“) počas celej životnosti očakávaných hotovostných deficitov úverov a pohľadávok voči klientom, ktoré boli zaradené do úrovne 3 na akékoľvek obdobie počas roka, ako aj akýchkoľvek POCI úverov a pohľadávok voči klientom.

Použitie opravnej položky vyvolané úplným alebo čiastočným odpisom úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou sa vykazuje v stĺpci „Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov“.

Významným prvkom v pohyboch opravných položiek bol presun príslušných nástrojov cez rôzne úrovne zníženia hodnoty za príslušný rok. Koncoročná hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, ktoré boli k 31. decembru 2024 priradené k inej úrovni v porovnaní s 1. januárom 2024 (alebo ku dňu prvotného vykázania, ak boli poskytnuté v priebehu roka), je zhrnutá nižšie:

Eur tis.	Presuny medzi úrovňami 1 a 2		Presuny medzi úrovňami 2 a 3		Presuny medzi úrovňami 1 a 3		POCI	
	Do úrovne 2 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 2	Do úrovne 3 z úrovne 2	Do úrovne 2 z úrovne 3	Do úrovne 3 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 3	Do zlyhaných z nezlyhaných	Do nezlyhaných zo zlyhaných
K 31.12.2024								
Vládny sektor	812	407	-	-	-	-	-	26
Ostatné finančné inštitúcie	24 982	88	28	-	14	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	797 043	405 572	18 450	519	18 426	207	927	1 165
Domácnosti	250 134	128 851	56 794	18 080	53 294	15 605	656	292
Spolu	1 072 971	534 918	75 272	18 599	71 734	15 812	1 583	1 483
K 31.12.2023								
Vládny sektor	661	817	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	4 593	39 917	2	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	346 162	500 582	45 739	1 218	22 833	660	997	80 444
Domácnosti	251 321	139 824	42 595	13 329	39 654	9 334	1 719	203
Spolu	602 737	681 140	88 336	14 547	62 487	9 994	2 716	80 647

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, prvotne vykazaných v priebehu reportovaného obdobia a pri ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2024, predstavuje 3 733,5 mil. Eur (2023: 3 682,7 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2024 a u ktorých došlo k úplnému ukončeniu vykazovania počas vykazovacieho obdobia, predstavuje 1 433,8 mil. Eur (2023: 1 238,0 mil. Eur).

Mandátne úvery

Počas roka 2024 skupina spolupracovala so 8 externými spoločnosťami (2023: 7 spoločností). Na základe uzatvorených zmlúv bola formou outsourcingu odčlenená správa a riadenie určitých klasifikovaných úverov. V prípade úverov v mandátnej správe (tzv. mandátne úvery) si skupina ponecháva ekonomické úžitky a riziká s nimi spojené, pričom externému dodávateľovi služby prislúcha odplata z vymoženej sumy pohľadávok.

Celková hrubá hodnota mandátnych úverov k 31. decembru 2024 predstavovala 106,6 mil. Eur - úvery na bývanie 38,2 mil. Eur, spotrebné úvery 59,9 mil. Eur, firemné úvery a iné 11,5 mil. Eur (2023: 79,7 mil. Eur - úvery na bývanie 32,2 mil. Eur, spotrebné úvery 37,9 mil. Eur, firemné úvery a iné 9,6 mil. Eur). Tieto úvery sú kategorizované v leveli 3.

Odpis a predaj pohľadávok

V priebehu roka 2024 skupina predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 28,5 mil. Eur (2023: 25,9 mil. Eur) za odplatu vo výške 6,5 mil. Eur (2023: 7,7 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 21,6 mil. Eur (2023: 16,5 mil. Eur). Pri odpredaji úverových pohľadávok skupina prevádza všetky riziká a úžitky súvisiace s ich vlastníctvom a následne nemá žiadnu účasť na týchto odpredaných úverových pohľadávkach.

V priebehu roka 2024 skupina tiež odpísala úvery voči klientom a pohľadávky z finančného lízingu v hodnote 12,2 mil. Eur (2023: 6,5 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 11,2 mil. Eur (2023: 4,9 mil. Eur).

15. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

Pohľadávky z obchodného styku zahŕňajú pohľadávky z faktoringových obchodov a ostatné pohľadávky z obchodného styku.

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni znehodnotenia

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Vládny sektor	8 029	-	-	-	8 029	-	-	-	-	-	8 029
Finančné inštitúcie	3 951	3	-	-	3 954	-	-	-	-	-	3 954
Ostatné finančné inštitúcie	2 936	-	-	-	2 936	(2)	-	-	-	(2)	2 934
Nefinančné inštitúcie	147 116	2 904	1 181	366	151 567	(812)	(817)	(864)	(348)	(2 841)	148 726
Domácnosti	48	-	-	-	48	-	-	-	-	-	48
Spolu	162 080	2 907	1 181	366	166 534	(814)	(817)	(864)	(348)	(2 843)	163 691

Hrubá účtovná hodnota pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok, pri ktorých sa uplatňuje zjednodušený prístup k výpočtu očakávaných úverových strát, predstavuje 19,0 mil. Eur a opravné položky 0,7 mil. Eur.

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2023											
Vládny sektor	1 070	-	-	-	1 070	-	-	-	-	-	1 070
Finančné inštitúcie	4 359	-	-	-	4 359	-	-	-	-	-	4 359
Ostatné finančné inštitúcie	2 620	-	-	-	2 620	(6)	-	-	-	(6)	2 614
Nefinančné inštitúcie	124 706	1 973	4 397	580	131 656	(893)	(726)	(4 054)	(444)	(6 117)	125 539
Domácnosti	33	-	-	-	33	(1)	-	-	-	(1)	32
Spolu	132 788	1 973	4 397	580	139 738	(900)	(726)	(4 054)	(444)	(6 124)	133 614

Z čoho hrubá účtovná hodnota 19,2 mil. Eur a opravné položky na úverové straty vo výške 0,7 mil. Eur v úrovni 1 predstavujú ostatné pohľadávky z obchodného styku k 31. decembru 2023.

Pohyb v opravných položkách

	01.01.2024	Prírastky	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	(900)	(862)	948	-	-	(814)
Ostatné finančné inštitúcie	(6)	(2)	6	-	-	(2)
Nefinančné inštitúcie	(893)	(860)	941	-	-	(812)
Domácnosti	(1)	-	1	-	-	-
Úroveň 2	(726)	-	(89)	(2)	-	(817)
Nefinančné inštitúcie	(726)	-	(89)	(2)	-	(817)
Úroveň 3	(4 054)	-	(216)	(20)	3 426	(864)
Nefinančné inštitúcie	(4 054)	-	(98)	(20)	3 308	(864)
Domácnosti	-	-	(118)	-	118	-
POCI	(444)	-	96	-	-	(348)
Nefinančné inštitúcie	(444)	-	96	-	-	(348)
Spolu	(6 124)	(862)	739	(22)	3 426	(2 843)

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu reportovaného obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného reportovaného obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“ je uvedené v poznámke č. 10.

Detailný popis stĺpcov v tabuľke vyššie je uvedený v poznámke č. 14 Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2023
Úroveň 1	(626)	(920)	646	-	(900)
Ostatné finančné inštitúcie	(23)	(6)	23	-	(6)
Nefinančné inštitúcie	(603)	(913)	623	-	(893)
Domácnosti	-	(1)	-	-	(1)
Úroveň 2	(957)	-	231	-	(726)
Nefinančné inštitúcie	(957)	-	231	-	(726)
Úroveň 3	(4 379)	-	349	(24)	(4 054)
Nefinančné inštitúcie	(4 379)	-	349	(24)	(4 054)
POCI	(468)	-	24	-	(444)
Nefinančné inštitúcie	(468)	-	24	-	(444)
Spolu	(6 430)	(920)	1 250	(24)	(6 124)

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2023	2024
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	723	1 088
Do úrovne 2 z úrovne 1	723	1 045
Do úrovne 1 z úrovne 2	-	43
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	-	7
Do úrovne 3 z úrovne 2	-	7
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	377	346
Do úrovne 3 z úrovne 1	377	346

16. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v položke „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“, ďalej sú rozdelené na „Vklady bánk“, „Vklady klientov“, „Vydané dlhové cenné papiere“ a „Ostatné finančné záväzky“.

Úrokové náklady z finančných záväzkov sa vypočítavajú použitím metódy efektívnej úrokovej miery a sú vykázané v položke „Úrokové náklady“ v rámci „Čistých úrokových výnosov“ vo výkaze ziskov a strát. Zisky a straty z odúčtovania (prevažne zo spätného odkupu) sú vykázané v položke „Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Vklady bánk

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Jednodňové vklady	6 198	3 676
Termínované vklady	1 230 613	202 248
Repo obchody	10 352	-
Vklady bánk	1 247 163	205 924

Finančné záväzky vyplývajúce z ECB programu TLTRO sú uvedené v položke „Termínované vklady“. Všetky zostávajúce tranže programu boli splatné v roku 2024. V dôsledku toho bola účtovná hodnota záväzkov TLTRO III na konci roka 2024 0 mil. Eur (2023: 1 024,3 mil. Eur). Následne bola zábezpeka založená pre tieto záväzky uvoľnená.

Banka posúdila vhodný účtovný postup pre TLTRO. Záver bol, že takéto nástroje sa nekvalifikujú ako úvery s nižšou ako trhovou úrokovou sadzbou, a preto sa na ne nevzťahuje účtovanie štátnych dotácií podľa IAS 20. Dôvodom bolo, že TLTRO sa považovalo za samostatný trh organizovaný ECB v rámci jej menovej politiky. V dôsledku toho sa uplatňovalo účtovanie podľa IFRS 9 v amortizovanej hodnote.

V roku 2024 boli úrokové náklady vykázané v súvislosti s finančnými záväzkami z TLTRO III pred ich splatením vo výške 9,8 mil. Eur (2023: 24,6 mil. Eur).

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Jednodňové vklady	14 377 137	15 059 119
Úsporné vklady	3 856 388	4 330 328
Domácnosti	3 856 388	4 330 328
Iné ako úsporné vklady	10 520 749	10 728 791
Vládny sektor	200 923	238 811
Ostatné finančné spoločnosti	250 798	301 927
Nefinančné spoločnosti	2 527 981	2 668 277
Domácnosti	7 541 047	7 519 776
Termínované vklady	3 203 039	3 675 604
Vklady s určeným dátumom splatnosti	3 203 039	3 675 604
Úsporné vklady	704 209	336 101
Domácnosti	704 209	336 101
Iné ako úsporné vklady	2 498 830	3 339 503
Vládny sektor	101 348	154 078
Ostatné finančné spoločnosti	555 654	490 924
Nefinančné spoločnosti	791 499	915 382
Domácnosti	1 050 329	1 779 119
Vklady klientov	17 580 176	18 734 723
Vládny sektor	302 271	392 889
Ostatné finančné spoločnosti	806 452	792 851
Nefinančné spoločnosti	3 319 480	3 583 659
Domácnosti	13 151 973	13 965 324

Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
----------	------------	------------

Podriadené záväzky	15 802	15 794
Neprioritné nepodriadené dlhopisy	30 888	30 665
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	4 611 429	4 575 781
Dlhopisy	1 473 841	1 648 984
Kryté dlhopisy	3 137 588	2 926 797
Vydané dlhové cenné papiere	4 658 119	4 622 240

Prehľad čistého zadĺženia

Tabuľka nižšie zobrazuje analýzu zadĺženia skupiny a pohyby súvisiace so zadĺžením. Dlhové položky skupina vykazuje v rámci finančných aktivít vo výkaze o peňažných tokoch.

Eur tis.	2023	2024
Vydané dlhové cenné papiere		
Otvárací stav k 1. januáru	2 989 506	4 658 119
Peňažné toky vykázané v rámci finančných aktivít	1 575 595	(73 487)
Zaplatené úroky	(49 191)	(129 346)
Nepeňažné úpravy - úrokový náklad	87 788	130 652
Nepeňažné úpravy - precenenie zabezpečovanej položky	54 421	36 302
Konečný stav k 31. Decembru	4 658 119	4 622 240
Závazok z prenájmu		
Otvárací stav k 1. januáru	21 197	20 156
Peňažné toky vykázané v rámci finančných aktivít	(8 337)	(8 586)
Nepeňažné úpravy	7 296	9 621
Konečný stav k 31. Decembru	20 156	21 191

Nepeňažné úpravy predstavujú efekty amortizácie a časového rozlíšenia.

Podriadené dlhopisy

Podriadené vydané dlhové cenné papiere uvedené v nasledujúcej tabuľke neobsahujú vnorené deriváty, ktoré by boli samostatne vykázané v položke výkazu o finančnej situácii „Finančné záväzky držané na obchodovanie“.

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom skupiny.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2023	2024
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88%	33	100 000	EUR	3 326	3 327
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	5,24%	33	100 000	EUR	3 357	3 348
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45%	91	100 000	EUR	9 119	9 119
Spolu							15 802	15 794

Podriadené záväzky

Vydaný podriadený kapitál a doplnkový kapitál sa vykazujú buď v položke Finančné záväzky v amortizovanej hodnote alebo Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Zaistené a nezaručené aktíva sú podriadené, ak pohľadávky môžu byť uspokojené až po pohľadávkach iných, nepodriadených veriteľov v prípade likvidácie alebo konkurzu. Doplnkový kapitál je definovaný v súlade s čl. 63 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR). Zodpovedajúce nástroje majú pôvodnú splatnosť najmenej päť rokov, sú podriadeného charakteru a nesmú okrem iného obsahovať žiadny stimul na predčasné splatenie, udeľovať držiteľovi právo na urýchlenie splatenia alebo zahŕňať výplaty úrokov alebo dividend, ktoré sú ovplyvnené ich výškou podľa bonity emitenta.

Vo vykazovanom období náklady na podriadené záväzky predstavovali 0,5 mil. EUR (2023: 0,7 mil. EUR).

Neprioritné nepodriadené dlhopisy

Vo februári 2020 skupina vydala neprioritné nepodriadené dlhopisy v počte kusov 300 v menovitej hodnote 0,1 mil. Eur za úrokovú sadzbu 4,42% so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 31. decembru 2023 hodnotu 30,7 mil. Eur (2023: 30,9 mil. Eur).

Ostatné vydané dlhové cenné papiere

Všetky cenné papiere uvedené v nasledujúcej tabuľke sú vydané v zaknihovanej podobe na doručiteľa alebo na meno s ročnými alebo polročnými kupónovými platbami. Ich prevoditeľnosť nie je obmedzená a neviažu sa k nim žiadne predkupné ani výmenné práva. Tieto dlhopisy sú kótované a obchoduje sa s nimi na Burze cenných papierov v Bratislave.

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom skupiny.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2023	2024
Dlhopisy	jún 2019	december 2025	0,60%	5 572	1 000	EUR	5 452	5 409
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	0,13%	5 000	100 000	EUR	483 091	491 208
Dlhopisy	február 2020	február 2024	-	170	100 000	EUR	17 000	-
Dlhopisy	marec 2020	marec 2025	0,00%	53	2 000 000	CZK	4 227	4 199
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,80%	4 930	1 000	EUR	4 788	4 785
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,63%	45	100 000	EUR	4 510	4 513
Dlhopisy	október 2020	október 2025	0,25%	1 000	100 000	EUR	99 834	99 962
Dlhopisy	marec 2021	marec 2027	4,39%	1 000	100 000	EUR	103 045	102 420
Dlhopisy	jún 2021	jún 2024	-	1 299	1 000	USD	1 180	-
Dlhopisy	jún 2021	jún 2028	0,38%	1 302	100 000	EUR	152 886	153 205
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	18 290	18 068
Kryté dlhopisy	január 2013	január 2025	3,10%	87	50 000	EUR	4 411	4 411
Kryté dlhopisy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	EUR	6 614	6 615
Kryté dlhopisy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 899
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	10 043	10 052
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	9 046	9 057
Kryté dlhopisy	marec 2017	marec 2025	0,75%	1 000	100 000	EUR	100 564	100 609
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38%	44	100 000	EUR	4 405	4 406
Dlhopisy	jún 2018	jún 2024	-	4 608	1 000	EUR	4 416	-
Dlhopisy	august 2018	august 2024	-	4 621	1 000	EUR	4 494	-
Kryté dlhopisy	august 2018	august 2025	0,63%	2 500	100 000	EUR	240 577	247 345
Dlhopisy	september 2018	september 2024	-	4 530	1 000	EUR	4 350	-
Dlhopisy	november 2018	november 2024	-	4 699	1 000	EUR	4 496	-
Dlhopisy	december 2018	december 2024	-	4 794	1 000	EUR	4 533	-
Kryté dlhopisy	december 2018	december 2024	-	2 500	100 000	EUR	242 756	-
Dlhopisy	február 2019	február 2025	0,70%	9 490	1 000	EUR	9 071	8 951
Dlhopisy	marec 2019	marec 2025	0,00%	100	50 000	EUR	4 959	4 994
Kryté dlhopisy	apríl 2022	apríl 2027	1,13%	5 000	100 000	EUR	479 248	490 296
Dlhopisy	máj 2022	máj 2026	2,00%	19 562	1 000	EUR	19 922	19 805
Dlhopisy	jún 2022	jún 2025	2,70%	29 561	1 000	EUR	30 149	29 935
Dlhopisy	júl 2022	december 2029	5,00%	285	200 000	USD	49 118	51 453
Dlhopisy	september 2022	september 2025	3,00%	61 741	1 000	EUR	61 798	61 922
Kryté dlhopisy	október 2022	apríl 2028	3,50%	5 000	100 000	EUR	519 982	520 868
Dlhopisy	október 2022	apríl 2026	3,30%	49 295	1 000	EUR	50 857	50 391
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,35%	4 995	1 000	USD	4 555	4 845
Dlhopisy	október 2022	október 2034	4,88%	320	100 000	EUR	33 590	33 807
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,63%	250	100 000	EUR	25 172	25 203
Dlhopisy	október 2022	október 2025	-	-	100 000	EUR	5 036	-
Dlhopisy	november 2022	november 2025	4,50%	3 759	1 000	USD	3 417	3 635
Dlhopisy	november 2022	november 2024	-	-	1 000	EUR	49 905	-
Dlhopisy	november 2022	máj 2026	4,73%	1 340	100 000	EUR	134 988	134 802
Kryté dlhopisy	január 2023	január 2026	3,25%	5 000	100 000	EUR	513 388	519 797
Dlhopisy	február 2023	február 2026	3,75%	73 523	1 000	EUR	76 920	75 923
Dlhopisy	február 2023	február 2025	4,45%	4 828	1 000	USD	4 678	4 821
Dlhopisy	jún 2023	jún 2026	4,50%	1 806	50 000	EUR	92 547	91 942
Kryté dlhopisy	august 2023	september 2027	3,88%	5 000	100 000	EUR	504 679	503 572
Dlhopisy	júl 2023	júl 2029	4,85%	529	100 000	EUR	14 431	54 755
Dlhopisy	september 2023	september 2033	5,41%	100	100 000	EUR	9 651	10 130
Dlhopisy	september 2023	september 2027	4,75%	393	50 000	EUR	20 010	19 662
Dlhopisy	október 2023	október 2028	5,38%	3 310	100 000	EUR	302 168	334 754
Dlhopisy	november 2023	november 2027	4,75%	1 185	50 000	EUR	50 209	59 805
Dlhopisy	január 2024	január 2034	4,10%	50	100 000	EUR	-	5 203

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2023	2024
Dlhopisy	február 2024	február 2034	4,70%	20	100 000	EUR	-	1 978
Dlhopisy	február 2024	február 2028	4,00%	517	50 000	EUR	-	26 780
Dlhopisy	marec 2024	marec 2028	4,00%	799	50 000	EUR	-	41 165
Dlhopisy	marec 2024	august 2029	4,41%	100	100 000	EUR	-	10 114
Dlhopisy	marec 2024	marec 2030	5,56%	146	100 000	EUR	-	14 816
Dlhopisy	apríl 2024	apríl 2027	4,00%	91	50 000	EUR	-	4 581
Dlhopisy	máj 2024	máj 2027	4,13%	100	100 000	EUR	-	9 966
Dlhopisy	máj 2024	máj 2029	4,17%	250	100 000	EUR	-	25 618
Dlhopisy	jún 2024	jún 2027	3,87%	150	100 000	EUR	-	14 902
Dlhopisy	september 2024	september 2027	3,75%	300	50 000	EUR	-	15 008
Dlhopisy	december 2024	december 2028	3,45%	346	50 000	EUR	-	17 342
Dlhopisy	jún 2021	júl 2031	0,15%	1	1 000	EUR	1 074	1 077
Spolu							4 611 429	4 575 781

Skupina v máji 2020 vydala podriadený krytý dlhopis v hodnote 500 mil. Eur s úrokovou sadzbou 0,125 % a so splatnosťou 7,5 rokov, ktorý nebol umiestnený na trhu a podľa IFRS preto nie je možné tento cenný papier vykazovať vo výkaze o finančnej situácii. V júni 2022 vydala skupina ďalší podriadený krytý dlhopis v hodnote 500 mil. Eur s úrokovou sadzbou 2,00 % a so splatnosťou 6 rokov, ktorý rovnako nebol umiestnený na trhu a podľa IFRS preto nie je možné tento cenný papier vykazovať vo výkaze o finančnej situácii.

Ostatné finančné záväzky

K 31. decembru 2024 ostatné finančné záväzky v hodnote 54,7 mil. Eur (2023: 183,3 mil. Eur) predstavujú prechodné účty (nespárované platby od iných bánk).

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

Na priradenie kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát k finančným aktívam dlhového nástroja existuje viacero dôvodov.

Oceňovanie reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát sa týka tých finančných aktív, ktoré sú súčasťou zostatkových obchodných modelov, t. j. nie sú držané na účely inkasa zmluvných peňažných tokov, ako ani na účely inkasa zmluvných peňažných tokov alebo predaja aktív. Pri týchto finančných aktívach sa vo všeobecnosti očakáva ich predaj ešte pred dátumom splatnosti, resp. sú riadené a ich výkonnosť sa vyhodnocuje na základe reálnej hodnoty. Tieto obchodné modely sú v rámci svojej obchodnej činnosti skupiny typické pre aktíva, ktoré sú držané za účelom predaja (t. j. finančné aktíva držané podľa obchodnej funkcie banky), prípadne pre aktíva, pri ktorých sa očakáva, že ich hodnota sa zrealizuje najmä cez ich predaj. Ďalším dôvodom pre oceňovanie reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát sú finančné aktíva, ktorých zmluvné peňažné toky sa nepovažujú za SPPI.

Vo výkaze o finančnej situácii sú finančné aktíva dlhových nástrojov oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát prezentované ako „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ v podpoložke „Deriváty“ a ako „Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ v podpoložke „Dlhové cenné papiere“. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sú uvedené v poznámke č. 18, t. j. „povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“. Finančné aktíva sa povinne oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát preto, že sú držané ako súčasť zostatkových obchodných modelov, ktoré predstavujú iné aktíva ako aktíva držané na účely obchodovania.

Investície do kapitálových nástrojov, ktoré nie sú držané na účely obchodovania, sa tiež oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (pokiaľ nie sú ocenené reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku). Uvádzajú sa vo výkaze o finančnej situácii v položke „Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ v podpoložke „Kapitálové nástroje“ v rámci podkategórie „Povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“ v poznámke č. 18.

Z pohľadu štandardu IFRS 9 sa všetky deriváty, ktoré nie sú určené ako zabezpečovacie nástroje, považujú za nástroje držané na účely obchodovania. V dôsledku toho sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Podrobnejšie sú opísané v poznámke č. 17 Derivátové finančné nástroje.

Vo výkaze ziskov a strát sa vplyvy na zisk alebo stratu z nederivátových finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát delia na úrokové výnosy alebo výnosy z dividend a zisky a straty v reálnej hodnote. Úrokové výnosy z

dlhových nástrojov predstavujú riadok "Ostatné úrokové výnosy" pod položkou „Čisté úrokové výnosy“, pričom sa vypočíta uplatnením efektívnej úrokovej miery na amortizovanú hodnotu finančného aktíva. Výnosy z dividend z kapitálových nástrojov predstavuje riadok „Výnosy z dividend“. Zisky alebo straty v reálnej hodnote sa vypočítajú bez úrokového výnosu alebo výnosu z dividend, pričom sa do výpočtu zahrnú transakčné náklady a poplatky pri prvotnom obstaraní. Vykazujú sa v riadku „Čistý zisk z obchodovania“ pre finančné aktíva držané na účely obchodovania a v riadku „Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ v prípade neobchodovaných finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. U investícií do podielových fondov, ktoré nie sú skupinou konsolidované, sa zložka úrokov alebo dividend neoddeľuje od zisku alebo straty v reálnej hodnote.

Finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát pozostávajú z finančných záväzkov držaných na obchodovanie a finančných záväzkov ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Vo výkaze o finančnej situácii finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát predstavujú riadok „Finančné záväzky držané na obchodovanie“ v podpoložke „Deriváty“. Účtovné zásady, ktoré sa vzťahujú na finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa nachádzajú v poznámke č. 17 Derivátové finančné nástroje.

17. Derivátové finančné nástroje

Skupina obchoduje s rôznymi derivátovými finančnými nástrojmi na riadenie svojich expozícií voči úrokovým sadzbám, cudzím menám a voči ostatným rizikám trhových cien. Medzi deriváty využívané zo strany skupiny patria najmä úrokové swapy, futurity, dohody o budúci úrokových mierach, úrokové opcie, menové swapy, menové opcie a swapy na úverové zlyhanie.

Derivátové finančné nástroje sa oceňujú reálnou hodnotou (dirty price) vo výkaze o finančnej situácii. Podľa ich aktuálnej reálnej hodnoty sa vykazujú buď ako aktíva, ak je ich reálna hodnota kladná alebo ako záväzky, ak je ich reálna hodnota záporná.

Finančné deriváty držané na obchodovanie sú tie deriváty, ktoré sa neoznačujú ako zabezpečovacie finančné nástroje. Tieto deriváty sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii v rámci položky „Finančné aktíva / záväzky držané na obchodovanie“ v podpoložke „Deriváty“. Táto položka obsahuje všetky typy finančných derivátov bez ohľadu na ich internú klasifikáciu, t.j. finančné deriváty držané v obchodnej aj bankovej knihe.

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (tzv. clean price) derivátov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania“. Úrokové výnosy/náklady súvisiace s derivátmi držanými na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné úrokové výnosy“ alebo „Ostatné úrokové náklady“ v rámci „Čistých úrokových výnosov“. Vykazovanie úrokových výnosov/nákladov je založené na časovom rozlíšení podobnom pre efektívnu úrokovú sadzbu, pokiaľ ide o nominálnu hodnotu derivátu a zahŕňa umorenie počiatočnej hodnoty derivátu (napr. poplatky vopred, ak takéto vzniknú).

Účtovanie a vykazovanie derivátov – účtovanie zabezpečenia je uvedený v poznámke č. 20 Zabezpečovacie účtovníctvo.

Deriváty určené na obchodovanie

Eur tis.	31.12.2023			31.12.2024		
	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Deriváty držané v obchodnej knihe	2 915 206	60 289	56 556	2 885 962	48 044	45 522
Úrokové deriváty	2 472 100	29 351	27 095	2 435 273	16 676	14 542
Menové deriváty	443 106	30 938	29 461	450 689	31 368	30 980
Deriváty držané v bankovej knihe	10 000	-	40	12 000	57	-
Akciové deriváty	10 000	-	40	12 000	57	-
Celková hrubá hodnota	2 925 206	60 289	56 596	2 897 962	48 101	45 522

V bankovej knihe skupina vykazuje derivátové nástroje, ktoré sa používajú na ekonomické zabezpečenie finančných nástrojov na strane aktív aj pasív a nie sú predmetom zabezpečovacieho účtovníctva.

Skupina dodržiava striktné kontrolné limity pri čistých otvorených derivátových pozíciách, t.j. pri rozdieloch medzi kúpnyimi a predajnými zmluvami, podľa hodnoty aj splatnosti. Hodnota, ktorá predstavuje úverové riziko, je vždy obmedzená len na súčasnú reálnu hodnotu nástrojov, ktorých precenenie je pre skupinu výhodné (t.j. aktív), čo je v prípade derivátov len zlomok zmluvných alebo nominálnych hodnôt použitých na vyjadrenie objemu týchto nástrojov. Táto úverová angažovanosť sa riadi ako súčasť celkových úverových limitov stanovených pre klientov spolu s potenciálnym rizikom vyplývajúcim z pohybov na trhu. Úverové riziko z týchto nástrojov obvykle nie je zabezpečené kolaterálom, s výnimkou obchodovania s klientmi, pri ktorom skupina väčšinou požaduje zabezpečovací vklad.

Vnorené deriváty

Skupina sa v rámci svojej bežnej obchodnej činnosti stretáva s komplexnými dlhovými nástrojmi, ktoré obsahujú vnorené deriváty.

Vnorené deriváty, ktoré spĺňajú predpísané kritéria sa účtuje ako o samostatných derivátoch a sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v rámci finančných aktív držaných na obchodovanie alebo finančných záväzkov držaných na obchodovanie v položke „Deriváty“. Deriváty, ktoré spolu nie sú úzko prepojené a sú oddelené bývajú vnorené predovšetkým do vydaných dlhových nástrojov a vkladov.

18. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Eur tis.	31.12.2023		31.12.2024	
	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	-	11 922	-	20 732
Dlhové cenné papiere	-	7 516	-	6 626
Ostatné finančné inštitúcie	-	7 516	-	6 626
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	19 438	-	27 358

„Kapitálové nástroje“ a „Dlhové cenné papiere“ klasifikované v kategórii „Povinne v reálnej hodnote“ predstavujú také kapitálové nástroje, ktoré skupina nedrží za účelom strategických podnikateľských rozhodnutí.

V júli 2024 banka konvertovala časť akcií Visa Inc. a novonadobudnuté akcie v hodnote 3,1 mil. EUR boli zaradené do položky „Kapitálové nástroje povinne oceňované v reálnej hodnote“ v rámci kategórie „Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti

19. Reálna hodnota finančných nástrojov

Skupina vychádza pri určovaní reálnej hodnoty primárne z externých zdrojov informácií (kurzy akcií na burzách alebo kotácie brokerov pre vysoko likvidné segmenty trhu). K finančným nástrojom, ktorých reálna hodnota sa určuje na základe kótovaných trhových cien patria najmä kótované cenné papiere a deriváty, ako aj likvidné OTC dlhopisy.

Ak sa reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov vykázaných vo výkaze o finančnej situácii nedá odvodiť od aktívnych trhov, stanoví sa pomocou rôznych techník oceňovania vrátane matematických modelov. Vstupy použité v týchto modeloch sú odvodené od pozorovateľných trhových údajov, ak sú k dispozícii, alebo v prípade ich absencie sa reálna hodnota stanovuje na základe úsudku. Nepozorovateľné vstupné údaje sa využívajú predovšetkým v modeloch na oceňovanie úverov a nekótovaných kapitálových nástrojov. Zverejnenia o modeloch oceňovania, hierarchii reálnej hodnoty a reálnych hodnotách finančných nástrojov sú uvedené nižšie.

Reálna hodnota sa pre všetky finančné nástroje stanovuje a/alebo zverejňuje opakovane.

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou

Popis oceňovacích modelov a parametrov

Skupina využíva len modely oceňovania, ktoré sa interne testovali a pre ktoré sa oceňovacie parametre (ako napríklad úrokové sadzby, výmenné kurzy, volatility a úverové rozpätia) stanovili nezávisle.

Dlhové cenné papiere

Pri štandardných dlhových cenných papieroch (s pevnou a pohyblivou sadzbou) sa reálna hodnota počíta diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím diskontnej krivky v závislosti od úrokovej sadzby pre príslušnú menu emisie a od úpravy rozpätia. Úprava rozpätia sa zvyčajne odvíja od krivky úverového rozpätia emitenta. Ak krivka emitenta nie je k dispozícii, rozpätie sa stanovuje na základe podobného finančného nástroja a upravuje sa o rozdiely v rizikovom profile finančných nástrojov. Ak nie je k dispozícii ani podobný finančný nástroj, rozsah úpravy rozpätia sa odhaduje pomocou iných informácií vrátane odhadov úverového rozpätia na základe interných ratingov a PD, či úsudku manažmentu. Reálna hodnota zložitejších dlhových cenných papierov (napr. vrátane charakteristík podobných opciám, ako sú callable, cap/floor, index-linked) sa stanovuje použitím kombinácie modelov diskontovaných peňažných tokov a sofistikovanejších techník modelovania vrátane metód používaných pre OTC finančné deriváty.

Kapitálové nástroje

Neobchodované kapitálové nástroje kótované v trhových cenách na aktívnom trhu sa oceňujú pomocou kótovanej trhovej ceny. Pre iné investície do neobchodovaných kapitálových nástrojov sa reálna hodnota určuje pomocou štandardných modelov oceňovania, v ktorých sa využívajú aj nepozorovateľné vstupné parametre. Medzi takéto modely patria metóda upravenej čistej hodnoty aktív, zjednodušená výnosová metóda, model diskontu dividend a metóda násobku porovnateľných spoločností.

Metóda upravenej čistej hodnoty aktív si vyžaduje, aby investor stanovoval reálnu hodnotu jednotlivých aktív a záväzkov vykázaných vo výkaze o finančnej pozícii spoločnosti, do ktorej sa investuje, ako aj reálnu hodnotu všetkých nevykázaných aktív a záväzkov k dátumu ocenenia. Výsledná reálna hodnota vykázaných a nevykázaných aktív a záväzkov by takto mala vyjadrovať reálnu hodnotu kapitálu spoločnosti, do ktorej sa investuje.

V modeli diskontu dividend sa vychádza z toho, že cena kapitálových nástrojov emitovaných účtovnou jednotkou sa rovná súčasnej hodnote všetkých jej očakávaných budúcich dividend v neohraničenej budúcnosti. V zjednodušenej výnosovej metóde sa podobne ako v modeli diskontu dividend reálna hodnota odhaduje na základe budúcich výnosov. Dá sa však použiť aj vtedy, ak je k dispozícii len jeden rok plánovaného výnosu. Zjednodušená výnosová metóda a model diskontu dividend diskontujú budúce výnosy a dividendy pomocou nákladov na vlastný kapitál. Náklady na vlastný kapitál sú závislé od bezrizikovej sadzby, trhovej rizikovej prémie, zadlženej bety a rizikovej prémie krajiny. Vo výnimočných prípadoch sa pre neobchodované kapitálové nástroje môžu použiť aj metódy násobku porovnateľných spoločností. Na základe cien a iných relevantných informácií generovaných trhovými transakciami spoločností porovnateľných so spoločnosťou, do ktorej sa investuje, sa vyvodzuje násobok ocenenia, z ktorého je možné odvodiť indikatívnu reálnu hodnotu vlastného imania alebo hodnotu podniku, do ktorého sa investuje.

OTC derivátové finančné nástroje

Finančné deriváty obchodované na likvidných trhoch (napr. úrokové swapy a opcie, devízové forwardy a opcie, opcie na kótované cenné papiere a indexy, swapy úverového zlyhania a komoditné swapy) sa oceňujú pomocou štandardných modelov ocenenia, ktoré zahŕňajú modely diskontovaných peňažných tokov, opčné modely Black-Scholesa a Hull-Whitea. Modely sa

kalibrujú na základe kótovaných trhových údajov (vrátane implikovanej volatility). V rámci modelov oceňovania zložitejších nástrojov sa používa aj simulácia Monte Carlo. Pri nástrojoch na menej likvidných trhoch sa používajú údaje získané z menej častých transakcií alebo sa uplatňujú techniky extrapolácie. Na určenie reálnej hodnoty derivátov sa na diskontovanie budúcich peňažných tokov používa OIS krivka.

Skupina oceňuje finančné deriváty stredovým kurzom. Na zohľadnenie potenciálneho rozpätia ponuky a dopytu príslušných pozícií sa vykoná úprava na základe trhovej likvidity. Parametre úpravy závisia od typu produktu, meny, splatnosti nominálnej veľkosti. Parametre sa prehodnocujú pravidelne alebo ak nastanú významné pohyby na trhu. Pri určovaní úprav rozpätia ponuky a dopytu sa neuplatňuje vzájomné započítanie pozícií.

Pri derivátoch obchodovaných na organizovanom mimoburzovom trhu („OTC“) sa uplatňuje úprava reálnej hodnoty o úverové riziko protistrany (angl. Credit Value Adjustment – „CVA“) a úprava o vlastné úverové riziko (angl. Debit Value Adjustments – „DVA“). Výšku CVA ovplyvňuje očakávaná veľkosť rizikovej expozície zo všetkých finančných derivátov s kladnou reálnou hodnotou a úverová bonita protistrany. Výška DVA vychádza z očakávanej rizikovej expozície z derivátov so zápornou reálnou hodnotou a úverovej bonity skupiny. Banka uplatňuje prístup, v rámci ktorého sa modelovanie očakávanej rizikovej expozície zakladá na opčných replikačných stratégiách. Ak nie je možné použiť opčnú replikáciu, expozícia sa vypočíta technikami simulácie Monte Carlo. Pre najrelevantnejšie portfóliá a produkty sa zvažuje jeden z týchto dvoch prístupov modelovania. Metodika pre zvyšné jednotky a produkty sa určuje na základe trhovej hodnoty po zohľadnení ďalších faktorov. Pravdepodobnosť zlyhania (angl. Probability of Default, „PD“) protistrán neobchodovaných na aktívnom trhu sa určuje na základe interných PD priradených do koša likvidných titulov obchodovaných na stredo európskom trhu, takže ocenenie je založené na báze trhových vstupov.

Protistrany, pri ktorých sú k dispozícii likvidné dlhopisy alebo kótované swapy úverového zlyhania (angl. Credit Default Swap – „CDS“), sa oceňujú podľa príslušného trhového PD, ktoré sa vzťahuje výlučne na ne. Pravdepodobnosť zlyhania banky vychádza z úrovne spätných odkupov emisií banky. Vzájomné započítanie pozícií sa zohľadňovalo len v prípade niektorých protistrán, kde bol dosah významný. V ich prípade sa vzájomné započítanie pozícií uplatnilo aj pri CVA, aj pri DVA. V prípade protistrán, s ktorými je uzatvorená dohoda CSA, sa pri sumách s nízkym limitom žiadna úprava CVA nezohľadňuje.

Na základe analýzy vykonanej skupinou sa rozhodlo, že pri oceňovaní mimoburzových derivátov sa nebude uvažovať o úprave hodnoty finančných prostriedkov (Funding Value Adjustment – „FVA“).

Overovanie a kontrola

Oceňovanie finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou vykonáva útvar riadenie rizika, ktorý je nezávislý od obchodného úseku. Útvar riadenie rizika je tiež zodpovedný za správnosť vstupných trhových faktorov a kalibráciu modelov.

Hierarchia reálnej hodnoty

Finančné aktíva a finančné pasíva oceňované reálnou hodnotou sa podľa IFRS zaraďujú do troch úrovní IFRS hierarchie reálnej hodnoty.

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 1

Reálna hodnota finančného nástroja zaradeného do Úrovne 1 sa stanovuje na základe trhových cien získaných z aktívneho trhu pre identické finančné aktíva a finančné pasíva. Takto získaná cena môže byť zaradená do Úrovne 1, ak sa transakcia vyskytuje dostatočne často, v dostatočnom objeme a v priebežne konzistentnej cene.

Patria sem deriváty obchodované na burze (opcie), akcie a štátne dlhopisy obchodované na burze a iné dlhopisy a fondy obchodované na vysoko likvidných a aktívnych trhoch.

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 2

Ak sa na ocenenie použije kótovaná cena na trhu, ktorý z dôvodu obmedzenej likvidity nemožno označiť ako aktívny (na základe dostupných ukazovateľov likvidity trhu), finančný nástroj sa zaraďuje do Úrovne 2. Ak nie sú dostupné trhové ceny, reálna hodnota sa stanoví pomocou oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. Ak možno v oceňovacom modeli pozorovať všetky významné vstupy, finančný nástroj sa v hierarchii reálnej hodnoty zaraďuje do úrovne 2. Ako pozorovateľné trhové parametre pri oceneniach v rámci Úrovne 2 sa zvyčajne používajú výnosové krivky, úverové rozpätia a implikované volatility. Úroveň 2 zahŕňa deriváty OTC, menej likvidné akcie, dlhopisy a fondy, cenné papiere kryté aktívami (asset backed securities – „ABS“), zabezpečené dlhové obligácie (CDO), vlastné emisie a vklady.

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 3

V niektorých prípadoch nemožno reálnu hodnotu určiť ani na základe trhových cien kótovaných s dostatočnou frekvenciou, ani použitím oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. V takejto situácii sa individuálne oceňovacie parametre, ktoré nemožno pozorovať na trhu, stanovujú odhadom na základe realistických predpokladov. Ak je ktorýkoľvek zo vstupov, ktoré nemožno pozorovať, v oceňovacom modeli významný, resp. ak sa kótovaná cena aktualizuje nepravidelne, finančný nástroj sa v hierarchii reálnej hodnoty zaradí do Úrovne 3. Zvyčajne sa ako netrhové parametre používajú úverové rozpätia odvodené z interne vypočítanej historickej pravdepodobnosti zlyhania (PD) a straty v prípade zlyhania (LGD). Na ocenenie neobchodovaných kapitálových nástrojov sa ako netrhové parametre používajú interne vypočítané náklady na vlastný kapitál a úpravy vlastného kapitálu (metódou upravenej čistej hodnoty aktív).

Patria sem akcie, účasti a nekótované fondy, nelikvidné dlhopisy (vrátane vlastných emitovaných dlhopisov), ako aj zaručené hypotekárne obligácie (CMO) a úvery. Objem finančných aktív úrovne 3 možno rozdeliť do nasledujúcich kategórií:

- deriváty s významným vplyvom úpravy reálnej hodnoty o úverové riziko (CVA) vypočítanej na základe netrhových vstupov (napr. interný odhad PD a LGD),
- nelikvidné dlhopisy, akcie, účasti a fondy nekótované na aktívnom trhu, na ocenenie ktorých boli použité nepozorovateľné vstupy (napr. úverové rozpätia) alebo boli ocenené na základe kotácií brokerov, ktoré nespĺňajú podmienky Úrovne 1 ani Úrovne 2,
- úvery, ktoré nespĺňajú kritériá zmluvných hotovostných tokov,
- podielové listy fondov vydané investičnými fondmi plne konsolidovanými skupinou, ako aj vlastné emisie, ak sa ceny pravidelne neaktualizujú.

Príslušná úroveň sa pozícii priraduje na konci vykazovaného obdobia.

K preklasifikovaniu z Úrovne 1 na Úroveň 2 alebo Úroveň 3 alebo naopak dôjde vtedy, ak finančný nástroj už nespĺňa uvedené kritériá príslušnej úrovne.

Klasifikácia finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty

Eur tis.	31.12.2023				31.12.2024			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	30 553	29 736	60 289	-	48 101	-	48 101
Deriváty	-	30 553	29 736	60 289	-	48 101	-	48 101
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	19 438	19 438	-	-	27 358	27 358
Kapitálové nástroje	-	-	11 922	11 922	-	-	20 732	20 732
Dlhové cenné papiere	-	-	7 516	7 516	-	-	6 626	6 626
Zabezpečovacie deriváty	-	24 424	-	24 424	-	32 784	-	32 784
Aktíva celkom	-	54 977	49 174	104 151	-	80 885	27 358	108 243
Záväzky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	48 732	7 864	56 596	-	45 522	-	45 522
Deriváty	-	48 732	7 864	56 596	-	45 522	-	45 522
Zabezpečovacie deriváty	-	64 227	-	64 227	-	31 831	-	31 831
Záväzky celkom	-	112 959	7 864	120 823	-	77 353	-	77 353

Deriváty, s ktorými sa obchoduje prostredníctvom zúčtovacích centier, sa vykazujú po započítaní podľa ich bilančného zaradenia. Započítané deriváty sú zaradené do Úrovne 2.

Opis oceňovacieho procesu finančných nástrojov v rámci úrovne 3

Polícia úrovne 3 zahŕňa jeden alebo viac významných vstupov, ktoré nie sú priamo pozorovateľné na trhu. Je nevyhnutné podniknúť dodatočné kroky verifikácie ceny, ku ktorým patrí napr. kontrola relevantných historických údajov, ich porovnanie s podobnými transakciami, odhady a odborné posudky.

Ďalšie podrobnosti o použitých vstupných parametroch a výsledkoch analýzy citlivosti sú uvedené v podkapitole Nepozorovateľné vstupy a analýza citlivosti pre oceňovanie úrovne 3 nižšie.

Zmeny v objemoch medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

Presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 sa viažu predovšetkým na zmeny trhovej aktivity a súvisiacu zistiteľnosť parametrov oceňovania. V roku 2024 a 2023 boli tieto presuny nevýznamné.

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

Vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov v úrovni 3

	01.01.2024	Zisky / (straty) - výkaz ziskov a strát	Nákup	Splatenia	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	31.12.2024
Eur tis.							
Aktíva							
Finančné aktíva držané na obchodovanie	29 736	-	-	-	-	(29 736)	-
Deriváty	29 736	-	-	-	-	(29 736)	-
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	19 438	6 169	4 844	(3 093)	-	-	27 358
Kapitálové nástroje	11 922	4 810	4 000	-	-	-	20 732
Dlhové cenné papiere	7 516	1 359	844	(3 093)	-	-	6 626
Aktíva celkom	49 174	6 169	4 844	(3 093)	-	(29 736)	27 358
Pasíva							
Finančné záväzky držané na obchodovanie	7 864	-	-	-	-	(7 864)	-
Deriváty	7 864	-	-	-	-	(7 864)	-
Pasíva celkom	7 864	-	-	-	-	(7 864)	-

	01.01.2023	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Nákup	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	31.12.2023
Eur tis.						
Aktíva						
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	29 736	-	29 736
Deriváty	-	-	-	29 736	-	29 736
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	16 246	2 203	577	-	-	19 026
Kapitálové nástroje	9 694	1 816	-	-	-	11 510
Dlhové cenné papiere	6 552	387	577	-	-	7 516
Aktíva celkom	16 246	2 203	577	29 736	-	48 762
Pasíva						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	7 864	-	7 864
Deriváty	-	-	-	7 864	-	7 864
Pasíva celkom	-	-	-	7 864	-	7 864

Presuny do úrovne 3 a z úrovne 3 vyplývajú najmä zo zmien modelov oceňovania s pozorovateľnými alebo nepozorovateľnými parametrami.

Zisky vo výkaze ziskov a strát z nástrojov úrovne 3 držaných ku koncu vykazaného obdobia

Eur tis.	2023	2024
Aktíva		
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 615	6 169
Kapitálové nástroje	2 228	4 810
Dlhové cenné papiere	387	1 359
Aktíva celkom	10 731	6 169
Deriváty	6 487	-
Pasíva celkom	6 487	-

Nepozorovateľné vstupy a analýza senzitivity pre oceňovanie finančných nástrojov úrovne 3

Ak sa reálna hodnota finančného aktíva stanovuje na základe vstupných parametrov, ktoré nie sú pozorovateľné na trhu, môžu sa tieto parametre odvodzovať zo širokej škály alternatívnych parametrov. Na prípravu výkazu o finančnej situácii boli zvolené také parametre, ktoré odrážajú situáciu na trhu k dátumu vykazovania.

Rozsah trhovo nepozorovateľných vstupných parametrov použitých v oceňovaní finančných nástrojov úrovne 3

Finančné aktíva	Typ nástroja	Reálna hodnota v mil. Eur	Oceňovacia metóda	Významné nepozorovateľné vstupy	Rozpätie hodnôt netrhových vstupov
31.12.2024					
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Neobchodovateľné kapitálové nástroje (participácie)	20,19	Schválené rozpočty	Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov	N/A
	Neobchodovateľné dlhové nástroje	3,97	Reálna hodnota podielu banky v investičnom fonde znížená o správčovské poplatky (hodnota vypočítaná správcom fondu)	Ocenenie investície vo fonde na reálnu hodnotu	N/A
		2,66	Teoretická cena odvodená z trhových cien podobných akcií emitenta	Úprava o konverzný faktor	N/A
31.12.2023					
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Neobchodovateľné kapitálové nástroje (participácie)	11,51	Schválené rozpočty	Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov	N/A
	Neobchodovateľné dlhové nástroje	3,31	Reálna hodnota podielu banky v investičnom fonde znížená o správčovské poplatky (hodnota vypočítaná správcom fondu)	Ocenenie investície vo fonde na reálnu hodnotu	N/A
		4,21	Teoretická cena odvodená z trhových cien podobných akcií emitenta	Úprava o konverzný faktor	N/A
Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie	Deriváty	21,9	Kreditné parametre odvodené z podobných protistrán z podobných ekonomických odvetví	Pravdepodobnosť zlyhania, Strata v prípade zlyhania	1,5 – 4,0% 30 – 40%

Analýza citlivosti pomocou rozumných alternatívnych hodnôt podľa typu produktu

Analýza citlivosti sa nevypočítava pre kapitálové nástroje, participácie a fondy.

Finančné nástroje nevykazované v reálnej hodnote s reálnou hodnotou uvedenou v poznámkach

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31.12.2024					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 988 940	1 988 940	420 346	1 568 594	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	23 403 750	23 361 437	4 147 474	187 267	19 026 696
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 408	10 424	-	-	10 424
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 921 732	19 006 576	-	-	19 006 576
z toho: úvery na bývanie	11 088 336	11 138 057	-	-	11 138 057
z toho: spotrebné úvery	1 622 728	1 630 004	-	-	1 630 004
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 210 668	6 238 515	-	-	6 238 515
Cenné papiere	4 471 610	4 344 437	4 147 474	187 267	9 696
Pohľadávky z finančného lízingu	368 578	368 797	-	-	368 797
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	163 691	162 261	-	-	162 261
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	23 617 617	23 668 608	2 408 166	2 040 750	19 219 692
Vklady bánk	205 924	204 563	-	-	204 563
Vklady klientov	18 734 723	18 743 106	-	-	18 743 106
Vydané dlhové cenné papiere	4 622 240	4 666 209	2 408 166	2 040 750	217 293
Ostatné finančné záväzky	54 730	54 730	-	-	54 730
31.12.2023					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	3 030 858	3 030 858	362 937	2 667 921	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	22 527 144	21 862 457	3 662 129	256 859	17 943 469
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 032	10 032	-	-	10 032
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 395 931	17 924 822	-	-	17 924 822
z toho: úvery na bývanie	10 680 454	10 275 563	-	-	10 275 563
z toho: spotrebné úvery	1 550 167	1 491 401	-	-	1 491 401
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 165 310	6 157 858	-	-	6 157 858
Cenné papiere	4 121 181	3 927 603	3 662 129	256 859	8 615
Pohľadávky z finančného lízingu	347 323	341 874	-	-	341 874
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	133 614	132 097	-	-	132 097
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	23 668 712	23 664 732	2 346 354	1 923 992	19 394 386
Vklady bánk	1 247 163	1 247 163	-	-	1 247 163
Vklady klientov	17 580 176	17 580 616	-	-	17 580 616
Vydané dlhové cenné papiere	4 658 119	4 653 699	2 346 354	1 923 992	383 353
Ostatné finančné záväzky	183 254	183 254	-	-	183 254

K 31. decembru 2024 je reálna hodnota poskytnutých finančných záruk -0,2 mil. Eur (2023: -0,4 mil. Eur) a reálna hodnota neodvolateľných poskytnutých záväzkov predstavuje 61,7 mil. Eur (2023: 34,1 mil. Eur). Všetky tieto sumy sú v úrovni 3. Kladné reálne hodnoty finančných záruk a záväzkov sú označené kladným znamienkom a záporné reálne hodnoty záporným znamienkom.

Reálna hodnota úverov a pohľadávok voči klientom a finančným inštitúciám, pohľadávok z finančného lízingu a pohľadávok z obchodného styku a ostatné pohľadávky sa vyčísluje diskontovaním budúcich peňažných tokov, pričom sa zohľadňujú aj vplyvy úrokov a úverového rozpätia. Vplyv úrokovej sadzby je založený na pohyboch trhových sadzieb, pričom zmeny v úverovom rozpätí sa odvodzujú z pravdepodobností zlyhania a LGD použitých v interných výpočtoch rizika. Na účely výpočtu reálnej hodnoty sa úvery a vklady zoskupili do homogénnych portfólií na základe ratingovej metódy, ratingového stupňa, splatnosti a krajiny, v ktorej sa poskytli.

Reálne hodnoty dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote sa určujú priamo podľa trhových cien alebo priamo pozorovateľných trhových parametrov (t. j. výnosových kriviek).

Reálna hodnota vkladov a iných záväzkov ocenených amortizovanou hodnotou sa odhaduje na základe skutočnej výšky úrokových sadzieb a vlastných úverových rozpätí. Tieto pozície sa zaraďujú do Úrovne 3. Účtovná hodnota záväzkov bez zmluvných splatností (napr. netermínovaných vkladov) predstavuje minimálnu výšku ich reálnej hodnoty.

Reálna hodnota emitovaných cenných papierov a podriadených záväzkov ocenených amortizovanou hodnotou sa určuje na základe kótovaných cien na aktívnych trhoch, ak sú k dispozícii. Pre emitované cenné papiere, ktorých reálna hodnota sa nedá stanoviť podľa kótovaných trhových cien, sa reálna hodnota počíta diskontovaním budúcich peňažných tokov. Významnými vstupnými faktormi pre úpravu rozpätia vlastného úverového rizika skupiny pre príslušnú triedu seniority sú úverové rozpätia odvodené od likvidných referenčných dlhopisov a pravidelne poskytované doplňujúce údaje od externých investičných bánk. Použité rozpätia pravidelne overuje nezávislá organizačná jednotka Riadenie rizík. Pri výpočte reálnej hodnoty sa prihliada aj na opcionalitu.

V prípade podsúvahových záväzkov (t. j. finančných záruk a nevyužitých úverových príslubov) sa uplatňujú tieto prístupy oceňovania reálnou hodnotou:

Reálna hodnota nevyužitých úverových príslubov sa odhaduje pomocou konverzných faktorov úverov stanovených regulátorom. S výslednými úverovými ekvivalentmi sa zaobchádza ako s ostatnými súvahovými aktívami. Reálnu hodnotu nevyužitých úverových príslubov predstavuje rozdiel medzi vypočítanou celkovou reálnou hodnotou a nominálnou hodnotou hypotetických úverových ekvivalentov.

Ak je celková reálna hodnota vyššia než nominálna hodnota hypotetických úverových ekvivalentov, nevyužitú úverovú záväzku majú kladnú reálnu hodnotu. Reálna hodnota finančných záruk sa odhaduje analogicky ako pri swapoch úverového zlyhania (CDS). Reálna hodnota záruky je súčtom súčasnej hodnoty ochrannej časti a súčasnej hodnoty prémiovej časti záruky. Hodnota ochrannej časti sa stanovuje odhadom podľa PD a LGD príslušných zákazníkov a hodnota prémiovej časti odhadom súčasnej hodnoty budúcich poplatkov, ktoré sa majú prijať. Ak je ochranná časť vyššia ako prémiová časť, finančné záruky majú zápornú reálnu hodnotu.

20. Zabezpečovacie účtovníctvo

Skupina uplatňuje zabezpečovacie účtovníctvo na zabezpečenie expozícií voči úrokovému riziku. Na základe prechodných ustanovení štandardu IFRS 9 sa skupina rozhodla pokračovať v aplikovaní štandardu IAS 39 v oblasti zabezpečovacích derivátov.

Vo výkaze o finančnej situácii sú deriváty, určené ako nástroj zabezpečenia, účtované v reálnej hodnote (dirty price). Sú uvedené v položke "Zabezpečovacie deriváty" na strane aktív alebo pasív, v závislosti od toho, či je ich reálna hodnota pozitívna alebo negatívna.

Zabezpečenie reálnej hodnoty

Pri nástrojoch určených na zabezpečenie reálnej hodnoty sa zmena reálnej hodnoty bez úrokovej zložky (tzv. clean price) nástroja zabezpečenia vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacích derivátov sa vykazujú v riadku „Ostatné úrokové výnosy“ alebo „Ostatné úrokové náklady“ v rámci položky „Čisté úrokové výnosy“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky prislúchajúca zabezpečenému riziku sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania“ a vo výkaze o finančnej situácii upravuje účtovnú hodnotu zabezpečovanej položky.

Pri ukončení zabezpečenia sa úprava reálnej hodnoty zabezpečovanej položky amortizuje až do splatnosti finančného nástroja. Vo výkaze ziskov a strát je táto amortizácia uvedená v riadku "Čisté úrokové výnosy" pod položkou "Úrokové výnosy", ak táto zabezpečená položka bolo finančné aktívum, alebo v položke "Úrokové náklady", ak táto zabezpečená položka bola finančným záväzkom.

Nominálna hodnota zabezpečovaných položiek

Eur tis.	Typ zabezpečených položiek	Nominálna hodnota	
		31.12.2023	31.12.2024
Zabezpečenie reálnej hodnoty		1 928 104	2 091 387
Aktíva	Dlhopisy v amortizovanej hodnote	291 223	201 224
Závazky	Vydané dlhopisy	1 636 881	1 890 163

Objem zabezpečovacieho nástroja, ktorý je určený pre daný zabezpečovací vzťah, nesmie byť nikdy vyšší ako objem zabezpečovanej položky. Ak nominálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vyššia ako nominálna hodnota zabezpečovanej položky, príslušný podiel derivátu je určený ako zabezpečovací nástroj. Okrem toho doba splatnosti zabezpečovacieho nástroja nikdy nie je dlhšia ako doba splatnosti zabezpečovanej položky.

Skupina zabezpečuje úrokové riziko vyplývajúce z dlhopisových pozícií v investičných portfóliách (aktívach) a z vlastných emitovaných dlhopisov (pasív). Každé zabezpečenie reálnej hodnoty sa uzatvára s cieľom zabezpečiť iba úrokové riziko konkrétnej dlhopisovej pozície alebo časti tejto dlhopisovej pozície. Zabezpečovací nástroj vymieňa správanie úrokovej sadzby zaistenej položky fixovanej na pohyblivú úrokovú sadzbu. Kreditné riziko spojené s týmito pozíciami nie je predmetom zabezpečenia.

Neúčinnosť zabezpečenia môže byť výsledkom:

- určenia zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovaných položiek v priebehu ich životnosti a nie od ich vzniku
- rozdielných diskontných kriviek aplikovaných na zabezpečované položky a zabezpečovací nástroj
- volatility súčasnej hodnoty pohyblivej časti zabezpečovacích swapov pri zabezpečení reálnej hodnoty
- rozdielných dátumov uzavretia obchodu pre zabezpečovací nástroj a zabezpečovanú položku
- úprav úverového rizika (CVA, DVA) pri zabezpečovacích derivátoch

Kvantitatívne zverejnenia

V tabuľkách nižšie sú uvedené podrobné údaje o zabezpečovacích nástrojoch a zabezpečovaných položkách v reálnej hodnote k 31. decembru 2024. Uvedené hodnoty pre zabezpečenie reálnej hodnoty zahŕňajú jednotlivé zabezpečenia, ktoré, vzhľadom na ich nepodstatnosť, nie sú uvedené samostatne.

Zabezpečovacie nástroje

Zabezpečovacie nástroje sú uvedené vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Zabezpečovacie deriváty“.

Eur tis.	Účtovná hodnota	Priemerná fixná sadzba	Zmena v reálnej hodnote počas obdobia výpočtu neefektívnosti zabezpečenia	Nominál	Načasovanie nominálnych hodnôt nástrojov				
					≤ 3 mesiace	> 3 mesiace a ≤ 1 rok	> 1 rok a ≤ 3 roky	> 3 roky a ≤ 5 rokov	> 5 rokov
31.12.2024									
Zabezpečenie reálnej hodnoty	64 615	2,2%	31 736	2 091 387	-	307 700	1 307 821	404 866	71 000
Úrokové riziko aktíva	32 784	2,4%	(3 991)	201 224	-	60 000	41 224	50 000	50 000
Úrokové riziko záväzky	31 831	2,2%	35 727	1 890 163	-	247 700	1 266 597	354 866	21 000
Spolu	64 615	2,2%	31 736	2 091 387	-	307 700	1 307 821	404 866	71 000
31.12.2023									
Zabezpečenie reálnej hodnoty	88 651	1,8%	46 711	1 928 104	-	340 000	598 923	816 597	172 584
Úrokové riziko aktíva	24 424	3,5%	(7 909)	291 223	-	90 000	101 223	-	100 000
Úrokové riziko záväzky	64 227	1,4%	54 620	1 636 881	-	250 000	497 700	816 597	72 584
Spolu	88 651	1,8%	46 711	1 928 104	-	340 000	598 923	816 597	172 584

Zabezpečované položky pri zabezpečení reálnej hodnoty

	Účtovná hodnota	Úpravy zabezpečenia
--	-----------------	---------------------

Eur tis.		zahrnuté v účtovnej hodnote	Z toho: za obdobie použité na vykázanie neefektívnosti zabezpečenia
31.12.2024			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	206 013	(3 586)	4 113
Úrokové riziko	206 013	(3 586)	4 113
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(1 915 854)	10 722	(36 303)
Úrokové riziko	(1 915 854)	10 722	(36 303)
31.12.2023			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	293 804	(7 699)	8 146
Úrokové riziko	293 804	(7 699)	8 146
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(1 610 044)	47 025	(54 423)
Úrokové riziko	(1 610 044)	47 025	(54 423)

Zabezpečované položky sú vo výkaze o finančnej situácii uvedené v nasledujúcich položkách:

- Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote / dlhové cenné papiere
- Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou / vydané dlhové cenné papiere

Neúčinnosť zabezpečenia reálnej hodnoty je prezentovaná vo výkaze ziskov a strát v riadku "Čistý zisk z obchodovania".

Pomer zabezpečovacieho nástroja k zabezpečovanej položke (v tis. Eur)

Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	ISIN zabezpečovanej položky	Nominálna hodnota zabezpečovanej položky	Pomer
16 597	SK4120005505	16 597	1,00
41 224	SK4120004987	648 873	0,06
50 000	SK4120009762	331 000	0,15
60 000	SK4120007543	239 250	0,25
50 000	SK4120011420	192 000	0,26
131 400			
116 300	SK4120014507	250 000	0,99
250 000	SK4000015400	500 000	0,50
500 000	SK4000020673	500 000	1,00
54 866	SK4000021242	54 866	1,00
300 000	SK4000021820	500 000	0,60
21 000	SK4000021879	32 000	0,66
500 000	SK4000022398	500 000	1,00

Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	ISIN zabezpečovanej položky	Nominálna hodnota zabezpečovanej položky	Pomer
16 597	SK4120005505	16 597	1,00
41 224	SK4120004987	648 873	0,06
50 000	SK4120009762	331 000	0,15
50 000			
15 000	SK4120008871	265 000	0,34
25 000			
60 000	SK4120007543	239 250	0,25
50 000	SK4120011420	192 000	0,26
131 400			
116 300	SK4120014507	250 000	0,99
72 300			
177 700	SK4120014812	250 000	1,00
250 000	SK4000015400	500 000	0,50
500 000	SK4000020673	500 000	1,00
51 584	SK4000021242	51 584	1,00
300 000	SK4000021820	500 000	0,60
21 000	SK4000021879	32 000	0,66

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. decembru 2024 mala skupina v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 201,2 mil. Eur (2023: 291,2 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil

úrokové riziko skupiny v období päť až pätnásť rokov, skupina uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas roka 2024 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie skupina vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 4,0 mil. Eur (2023: čistá strata 7,9 mil. Eur). Na druhej strane, čistý zisk zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 4,1 mil. Eur (2023: čistý zisk 8,1 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

Skupina zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných krytých dlhopisov (bývalé hypotekárne záložné listy) vydaných s fixnou sadzbou a ich zoznam je uvedený v poznámke č. 16 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote. K 31. decembru 2024 skupina vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 1 890,2 mil. Eur (2023: 1 636,9 mil. Eur).

Počas roka 2024 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie skupina vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 35,7 mil. Eur (2023: čistý zisk 54,6 mil. Eur). Na druhej strane, za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistá strata zo zabezpečovanej položky vo výške 36,3 mil. Eur (2023: čistá strata 54,4 mil. Eur).

21. Započítanie finančných nástrojov

Nasledujúca tabuľka ukazuje dopady vzájomného započítania na výkaz o finančnej situácii skupiny ako aj dopady započítavaných finančných nástrojov, ktoré podliehajú dohodám o započítaní.

Finančné aktíva podliehajúce započítaniu a potenciálne dohody o započítaní

Eur tis.	Vykázané finančné nástroje, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami, brutto	Finančné nástroje vykázané vo výkaze o finančnej situácii, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie vo výkaze o finančnej situácii		Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
31.12.2024						
Deriváty	48 101	-	48 101	10 862	-	37 239
Zabezpečovacie deriváty	32 784	-	32 784	27 658	-	5 126
Aktíva spolu	80 885	-	80 885	38 520	-	42 365
31.12.2023						
Deriváty	60 289	-	60 289	26 165	-	34 124
Zabezpečovacie deriváty	24 424	-	24 424	19 090	-	5 334
Aktíva spolu	84 713	-	84 713	45 255	-	39 458

Finančné záväzky podliehajúce započítaniu a potenciálne dohody o započítaní

Eur tis.	Vykázané finančné nástroje, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami, brutto	Finančné nástroje vykázané vo výkaze o finančnej situácii, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie vo výkaze o finančnej situácii		Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
31.12.2024						
Deriváty	45 522	-	45 522	10 862	22 953	11 707
Zabezpečovacie deriváty	31 831	-	31 831	27 658	3 309	864
Záväzky spolu	77 353	-	77 353	38 520	26 262	12 571
31.12.2023						
Deriváty	56 596	-	56 596	26 165	23 786	6 645
Zabezpečovacie deriváty	64 227	-	64 227	19 090	41 200	3 937
Repo obchody	10 352	-	10 352	-	10 352	-
Záväzky spolu	131 175	-	131 175	45 255	75 338	10 582

Skupina využíva rámcové dohody o vzájomnom započítaní ako prostriedky na zníženie úverového rizika derivátových a finančných transakcií. Dajú sa kvalifikovať ako potenciálne dohody o započítaní. Rámcové dohody o vzájomnom započítaní sú relevantné pre protistrany s viacerými derivátovými zmluvami. Zabezpečujú netto vyrovnanie všetkých zmlúv v prípade zlyhania ktorejkoľvek protistrany. Hodnoty aktív a pasív pre transakcie derivátov, ktoré by boli vzájomne započítané v dôsledku rámcových dohôd o vzájomnom započítaní, sú uvedené v stĺpci „Finančné nástroje“. Ak je netto pozícia ešte ďalej zabezpečená hotovostnou zábezpekou alebo inými finančnými zábezpekami, dopady sú uvedené v stĺpcoch „Založený peňažný kolaterál“ a „Založený nepeňažný finančný kolaterál“.

22. Prevody finančných aktív - repo transakcie a požičiavanie cenných papierov

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

Repo transakcie, tiež nazývané dohody o predaji a spätnom odkúpení, predstavujú transakcie, pri ktorých sa cenné papiere predávajú na základe dohody o spätnom odkúpení v určenom čase v budúcnosti. V prípade týchto transakcií sa predané cenné papiere neodúčtujú zo súvahy, nakoľko skupina si ponecháva v zásade všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom predaných cenných papierov, ktoré spätne odkupuje po skončení repo transakcie za pevnú cenu. Skupina ostáva oprávnenou osobou v súvislosti s výplatom všetkých kupónov a iných príjmových platieb prijatých z prevedených aktív počas doby trvania repo transakcií. Tieto platby sú buď priamo vyplácané skupine alebo sa zohľadnia v cene spätného odkúpenia.

Výška prijatej peňažnej hotovosti z predaja cenných papierov sa vykazuje v súvahe pri zodpovedajúcej povinnosti návratu v riadku položky „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“ v podpoložkách „Vklady bánk“ alebo „Vklady klientov“, ktoré odrážajú ekonomickú podstatu obchodu ako pôžičky prijatej zo strany skupiny. Rozdiel medzi predajnou cenou a cenou spätného odkúpenia predstavuje nákladový úrok, ktorý sa počas doby trvania zmluvy postupne kumuluje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Úrokové náklady“ v rámci položky „Čisté úrokové výnosy“.

Finančné aktíva prevedené skupinou na základe zmlúv o spätnom odkúpení (Repo transakcií) zostávajú v súvahe skupiny a sú vykázané osobitne pod pôvodnými položkami súvahy na riadkoch „poskytnuté ako zabezpečenie“. Oceňovanie transferovaných finančných aktív ostáva bez zmeny.

Naopak, cenné papiere nakúpené na základe dohody o spätnom predaji k určitému budúcu dátumu sa v súvahe nevykazujú. Takéto obchody sa tiež nazývajú „reverzné repo obchody“. Zaplatená odplata sa vykazuje v súvahe v riadku „Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou“ v rámci podpoložiek „Úvery a pohľadávky voči bankám“ a „Úvery a pohľadávky voči klientom“, pričom odzrkadľuje ekonomickú podstatu transakcie ako úveru poskytnutého skupinou. Rozdiel medzi nákupnou cenou a cenou spätného predaja predstavuje úrokový výnos, nadobudnutý počas doby trvania zmluvy a uvedie sa vo výkaze ziskov a strát v riadku „Úrokové výnosy“ v rámci položky „Čisté úrokové výnosy“.

Pôžička a výpožička cenných papierov

Pôžičky cenných papierov predstavujú transakcie, pri ktorých veriteľ prevedie vlastníctvo cenných papierov na dlžníka pod podmienkou, že dlžník na konci dohodnutej výpožičnej lehoty opätovne prevedie naspäť vlastníctvo nástrojov rovnakého typu, kvality a množstva a uhradí poplatok určený na základe trvania pôžičky. Prevod cenných papierov na protistrany prostredníctvom pôžičky cenných papierov nemá za následok ich odúčtovanie. Skupina si ako veriteľ v zásade uchováva všetky riziká a úžitky vyplývajúce z vlastníctva, keďže cenné papiere získa späť ku koncu transakcie pôžičky cenných papierov. Navyše skupina ostáva oprávnenou osobou v súvislosti so všetkými výplatami kupónov a iných ziskov prijatých z prevedených finančných aktív počas obdobia výpožičky cenných papierov. Požičané cenné papiere sa vedú osobitne pod pôvodnou položkou súvahy v riadkoch „poskytnuté ako zabezpečenie“. Výnosy z poplatkov z transakcií požičiavania cenných papierov sú uvedené vo výkaze ziskov a strát v riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“ v rámci položky „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“. Náklady na poplatky spojené s transakciami požičiavania cenných papierov sú uvedené vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady z poplatkov a provízií“ v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

	31.12.2023		31.12.2024	
	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov
Repo obchody	11 041	10 352	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	11 041	10 352	-	-
Spolu	11 041	10 352	-	-

Prevedené finančné nástroje pozostávajú z dlhopisov a iných úročených cenných papierov. Celková suma prevedených finančných aktív predstavuje účtovnú hodnotu finančných aktív na príslušných súvahových pozíciách, za ktoré má nadobúdateľ právo tieto aktíva predat' alebo opätovne založiť. Súvisiace pasíva z repo obchodu oceňované amortizovanou hodnotou predstavujú záväzok splatiť vypožičané prostriedky.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú reálne hodnoty prevedených aktív a súvisiacich pasív pre repo obchody s existujúcim regresným právom, ktoré sa vzťahuje len na prevedené aktíva:

	31.12.2023			31.12.2024		
	Reálna hodnota prevedených aktív	Reálna hodnota súvisiacich záväzkov	Čistá pozícia	Reálna hodnota prevedených aktív	Reálna hodnota súvisiacich záväzkov	Čistá pozícia
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	10 373	10 352	21	-	-	-
Spolu	10 373	10 352	21	-	-	-

23. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie

Účtovná hodnota finančných aktív založených ako zábezpeka

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 937 680	3 217 703
Spolu	4 937 680	3 217 703

Eur tis.	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 31.12.2024								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	130 446	-	26 262	89 036	15 148	162 772	-	162 772
Úvery a pohľadávky voči klientom	3 087 257	-	-	3 087 257	-	2 832 936	-	2 832 936
Poskytnuté zabezpečenie	3 217 703	-	26 262	3 176 293	15 148	2 995 708	-	2 995 708

Eur tis.	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 31.12.2023								

Finančné aktíva oceňované v
amortizovanej hodnote

Dlhové cenné papiere	437 723	11 041	64 986	50 150	311 546	468 081	10 352	457 729
Úvery a pohľadávky voči klientom	4 499 957	-	-	3 412 377	1 087 580	3 802 929	-	3 802 929
Poskytnuté zabezpečenie	4 937 680	11 041	64 986	3 462 527	1 399 126	4 271 010	10 352	4 260 658

Finančné aktíva založené ako zábezpeka pozostávajú z úverov a pohľadávok voči klientom, dlhopisov a iných úročených cenných papierov. Zábezpeky sú poskytnuté v dôsledku refinančných transakcií s príslušnou národnou bankou, úverov na krytie emitovaných hypotekárnych záložných listov a iných dohôd o poskytnutí zábezpeky.

V marci 2021 Skupina vstúpila do TLTRO III s centrálnou bankou v objeme 1 000 mil. Eur, ktorá bola vykázaná v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. Počas novembra 2022 Skupina túto tranžu čiastočne splatila vo výške 250 mil. Eur. V priebehu prvého kvartálu 2024 banka splatila zvyšnú časť tranže vo výške 750 mil. Eur.

V júni 2021 Skupina vstúpila do TLTRO III s centrálnou bankou v objeme 250 mil. Eur, ktorá bola vykázaná v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. Počas prvého polroka 2024 bola splatená celá tranža v hodnote 250 mil. Eur.

Výsledkom je, že zábezpeka založená pre tieto záväzky bola uvoľnená.

Riadenie rizika a kapitálu

24. Riadenie rizika

Politika a stratégia v oblasti riadenia rizík

Hlavnou funkciou banky je podstupovanie rizík vedomým a selektívnym spôsobom a ich odborné riadenie. Primeraná politika a stratégia riadenia rizík je nevyhnutná pre základné finančné zdravie a prevádzkový obchodný úspech skupiny.

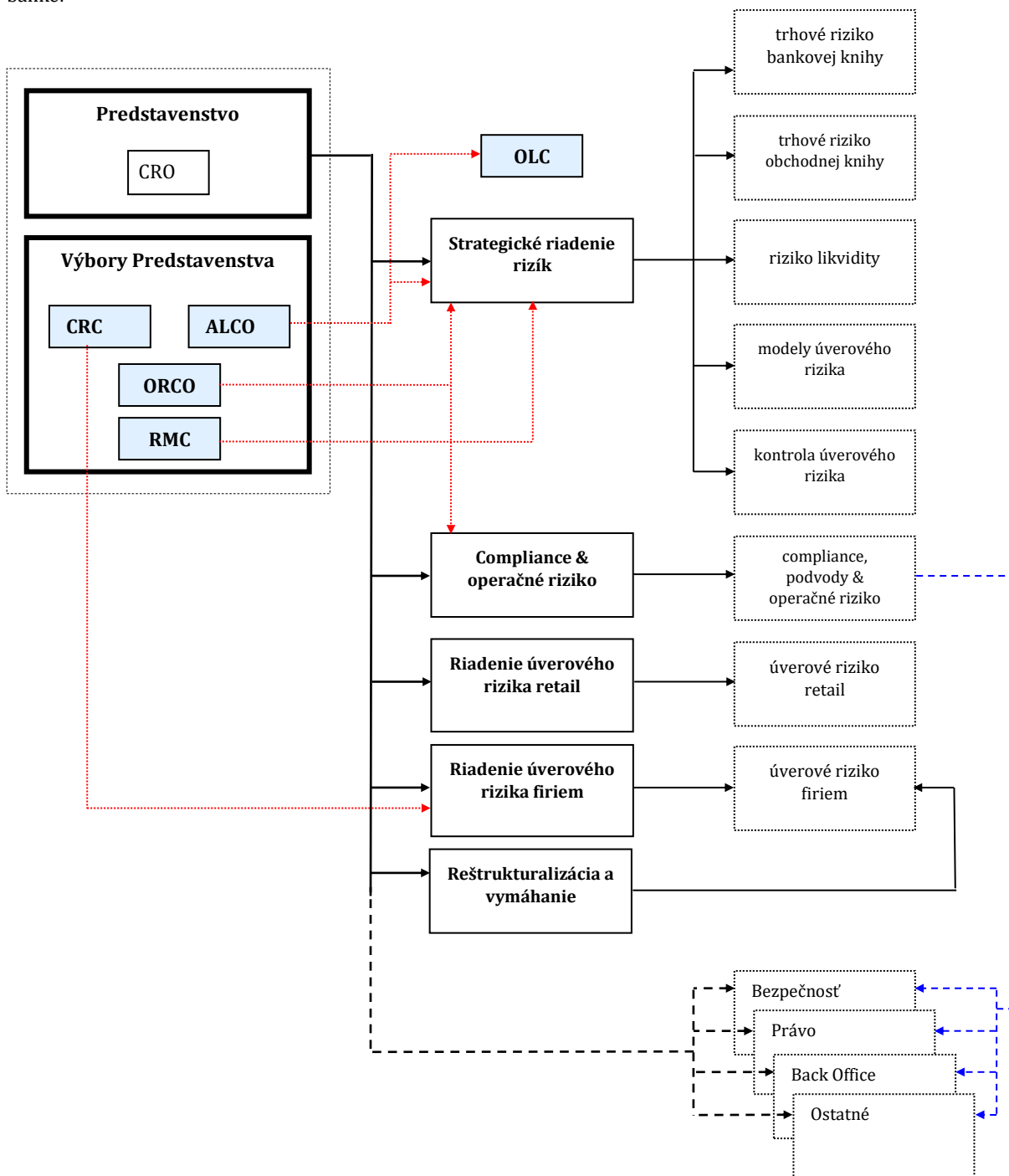
Banka vypracovala rámec riadenia rizík, ktorý je orientovaný do budúcnosti a prispôbený jej obchodnému a rizikovému profilu. Tento rámec vychádza z jasnej stratégie riadenia rizík, podľa ktorej sa stanovujú všeobecné zásady podstupovania rizík. Stratégia riadenia rizík je v súlade s obchodnou stratégiou a zahŕňa očakávaný vplyv externého prostredia na plánovanú obchodnú činnosť a vývoj rizík.

Stratégia riadenia rizík popisuje aktuálny rizikový profil, vymedzuje zásady riadenia rizík, strategické ciele a iniciatívy pre hlavné druhy rizík a zároveň stanovuje strategické limity pre významné druhy finančných a nefinančných rizík, ako je vymedzené v Posúdení významnosti rizika. Stratégia riadenia rizík sa vykonáva v rámci jasne vymedzenej štruktúry správy a riadenia. Táto štruktúra sa vzťahuje aj na monitorovanie ochoty podstupovať riziká, dodatočné ukazovatele, ako aj na eskaláciu prekročenie limitov.

Banka využíva internet ako médium na zverejňovanie svojich informácií podľa článku 434 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti (nariadenie o kapitálových požiadavkách - CRR) a nariadenia (EÚ) č. 876/2019, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (EÚ) č. 575/2013. Podrobné informácie sú dostupné na webovom sídle banky na adrese <https://www.slsp.sk/sk/informacie-o-banke/investori/financne-ukazovatele>.

Organizácia systému riadenia rizík

Riadenie a kontrola rizík sa zabezpečuje prostredníctvom transparentnej organizačnej štruktúry, ktorou sa vymedzujú úlohy a zodpovednosti, poverené subjekty a limity týkajúce sa rizík. Nasledujúca schéma predstavuje organizačnú štruktúru rizika v banke:



Prehľad štruktúry riadenia rizík

Najvyšším orgánom pre riadenie rizika je predstavenstvo. Predstavenstvo deleguje niektoré zo svojich právomocí v konkrétnych oblastiach riadenia rizika na príslušné výbory. Predstavenstvo taktiež menuje jedného zo svojich členov, aby vykonával funkciu Chief Risk Officer („CRO“).

Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO) má najvyššiu právomoc v oblasti trhového rizika v súvislosti s obchodnou knihou a bankovou knihou (vrátane rizika z úrokových sadzieb) a v oblasti riadenia rizika likvidity.

Úverový výbor („CRC“) je najvyšším rozhodovacím orgánom v oblasti úverového rizika firiem.

Výbor pre prevádzkové riziko a oblasť compliance („ORCO“) je orgánom oprávneným prijímať rozhodnutia o stratégii a postupoch v oblasti operačného rizika, rozhoduje o miere rizika a úrovni tolerancie, ktorú je banka ochotná znášať a taktiež rozhoduje o opatreniach na zmiernenie operačného rizika, oblasti compliance, hospodárskej trestnej činnosti a boja proti praniu špinavých peňazí.

Výbory ALCO, CRC a ORCO sa skladajú z členov predstavenstva a senior manažérov. CRO je členom všetkých troch výborov.

Výbor pre operačnú likviditu („OLC“) upravuje výkon riadenia likvidity. Výbor pre operačnú likviditu podlieha priamo výboru ALCO. Pravidelne analyzuje situáciu v oblasti likvidity banky a navrhuje nápravné opatrenia. Členmi výboru OLC sú zodpovední pracovníci odborov Treasury, Riadenie bilancie (BSM – Balance Sheet Management) a Strategického riadenia rizík (SRM).

Výbor pre riadenie rizík (RMC) je výbor zložený z vybraných členov predstavenstva a senior manažérov. Výbor je zodpovedný za rozvoj a spravovanie efektívneho systému riadenia rizika, schvaľovanie a monitoring stratégie a postupov riadenia rizika, ICAAP, rizikový apetít a komplexné stresové testovanie.

Rozhodujúca (výkonná) úroveň organizácie riadenia rizík pozostáva z piatich hlavných organizačných jednotiek:

- Odbor riadenia úverového rizika firiem
- Odbor riadenia úverového rizika retail
- Odbor strategického riadenia rizík
- Oddelenie Compliance & Operačné riziko
- Odbor reštrukturalizácie a vymáhania.

Vo vyššie uvedenej schéme čierna čiara znázorňuje pridelenie rôznych typov rizík príslušným oddeleniam. Plné čierne čiary znázorňujú oblasti, ktoré priamo podliehajú členovi predstavenstva pre riadenie rizík (CRO). Odbor strategického riadenia rizík a odbor riadenia úverového rizika firiem môžu tiež podliehať priamo svojim príslušným výborom. Táto príslušnosť je vyznačená červenou / bodkovanou čiarou.

Riadenie rizík nie je vyhradené len pre oddelenia pôsobiace v tejto oblasti. Všetky organizačné jednotky by mali mať na zreteli a uvedomovať si riziká a zároveň prispievať k ich riadeniu.

Zodpovednosti súvisiace s riadením rizík sú detailne popísané v bankovej stratégii riadenia rizika.

Riadenie úverového rizika firiem

Odbor riadenia úverového rizika firiem formuluje úverovú politiku a interné predpisy v rámci procesu schvaľovania úverov pre firemných klientov. Je zodpovedný za analýzu rizika protistrán a úverov (finančná analýza, pridelovanie ratingov, posúdenie úverových transakcií). Okrem toho monitoruje vývoj úverového portfólia firemných klientov. Pravidelne prehodnocuje ratingy a finančnú situáciu protistrán. Okrem toho navrhuje, stanovuje a monitoruje limity, vedie dokumentáciu o obchodoch a limitoch firemných klientov.

Riadenie úverového rizika retail

Odbor riadenia úverového rizika retail formuluje úverovú politiku a interné opatrenia v rámci procesu schvaľovania úverov pre retailových klientov a navrhuje a dohliada nad procesmi v oblasti úverovej činnosti retailu. Je zodpovedný za posúdenie rizika protistrán a úverov (pridelovanie ratingov, posúdenie úverových obchodov). Ďalej tiež monitoruje vývoj úverového portfólia retailových klientov. Navrhuje, stanovuje a monitoruje aj limity, vedie dokumentáciu o transakciách a limitoch a zabezpečuje riešenie omeškaných pohľadávok a vymáhanie nesplácaných pohľadávok a riadenie zábezpek retailu.

Strategické riadenie rizík

Strategické riadenie rizík (SRM) je zodpovedné za integrované riadenie rizík (ICAAP), riziko likvidity, trhové riziko (celkové ako aj špecifické riziká obchodnej a bankovej knihy), kontrolu úverového rizika, tvorbu opravných položiek, štatistické a ratingové modely úverového rizika. SRM sa nezúčastňuje na operatívnom úverovom rozhodovaní. Zodpovedá však za návrh ratingových systémov, testovanie a monitorovanie presnosti a spôsobu výberu interných ratingových stupňov, za vypracovanie a analýzu sumárnych hlásení z ratingových systémov skupiny. SRM tiež zodpovedá za návrh a zavádzanie modelov na výpočet rizikových parametrov (PD, LGD, CCF atď.), štandardných nákladov na riziko a portfóliových opravných položiek. Zodpovedá aj za návrh a implementáciu modelov na výpočet rizikovo vážených aktív podľa nariadenia a smernice na kapitálové požiadavky („CRR/CRD“) a modelu pre ekonomický kapitál. Okrem toho má odbor SRM dve ďalšie konkrétne úlohy:

- lokálne monitoruje úverovú angažovanosť voči skupinám, vládne sektoru a krajinám centrálné spravovaných zo strany Erste Holding (úverová analýza, stanovenie limitov);
- určuje a monitoruje úverové linky klientov Treasury (schválené odborom Riadenia úverového rizika firiem alebo Úverovým výborom).

Compliance a riadenie operačného rizika

Oddelenie Compliance a riadenie operačného rizika je zodpovedné za riadenie rizika v oblasti compliance (napr. etický kódex, úplný súlad s právnymi požiadavkami, program na boj proti praniu špinavých peňazí, pravidlá MiFID), za riadenie rizika podvodu (prevencia, odhaľovanie, prešetrenie, zabránenie vzniku podvodov a vymáhanie strát z finančných podvodov) a za operačné riziko. V oblasti operačného rizika koordinuje činnosti ostatných príslušných oddelení na globálnej úrovni banky (znázornené modrou / prerušovanou čiarou).

Reštrukturalizácia a vymáhanie

Odbor reštrukturalizácie a vymáhania je zodpovedný za efektívne riadenie vymáhania dlhov a odpisov firemných klientov. Tiež je zodpovedný za monitorovanie a reštrukturalizáciu pohľadávok po splatnosti, za osobitné opravné položky a za riadenie zábezpeky.

Právne služby

Odbor právnych služieb zabezpečuje právnu podporu a poradenstvo pre predstavenstvo, obchodné jednotky a centrálné funkcie a zmierňuje právne riziká. Venuje sa tiež získavaniu právnych zdrojov a riešeniu sporov a súdnym sporom.

Komplexné riadenie rizík a kapitálu

Proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (angl. Internal Capital Adequacy Assessment Process, „ICAAP“) je proces, v rámci ktorého je nevyhnutné všetky dôležité riziká, ktorým skupina čelí, pokryť vnútorným kapitálom (potenciál krytia). To znamená, že všetky závažné riziká sú identifikované, vyčíslené, zhrnuté a porovnané s potenciálom krytia. Limit maximálneho rizika a tiež jeho nižšia výstražná úroveň sú definované a pravidelne monitorované, aby bolo možné podniknúť nápravné opatrenia, na základe ktorých sa možno vyhnúť situáciám, keď riziko nie je dostatočne kryté kapitálom.

Cieľom ICAAP je integrovať riadenie rôznych druhov rizík do jednotného vrcholového procesu, ktorý umožňuje neustále sledovať a upravovať hladiny kapitálu podľa meniaceho sa profilu rizika. Ide o komplexný proces, ktorý v rámci banky pozostáva z týchto krokov:

- Vyhľadanie o ochote podstupovať riziko (RAS), limity a stratégia rizika
- Hodnotenie závažnosti rizika (RMA)
- Výpočet kapacity na krytie rizika (RCC)
- Stresové testovanie
- Alokácia kapitálu a riadenie výkonnosti

Okrem hlavného cieľa procesu ICAAP, ktorým je nepretržité zabezpečovanie kapitálovej primeranosti a udržateľnosti, má celý uvedený proces za úlohu podporovať vedenie banky pri plnení jej stratégie.

Ochota podstupovať riziko

Banka definuje maximálnu úroveň rizika, ktoré je ochotná akceptovať na splnenie svojich obchodných cieľov, v rámci vyhlásenia skupiny o ochote podstupovať riziko (RAS skupiny). RAS banky záväzne udržiava obchodné činnosti skupiny v medziach celkovej ochoty podstupovať riziko prostredníctvom systému výstražných úrovní a limitov, ktoré schvaľuje predstavenstvo. RAS je neoddeliteľnou súčasťou štruktúrnych procesov banky vrátane obchodnej stratégie a stratégie rizík, rozpočtovania, plánovania kapitálu a likvidity, plánu ozdravenia, stresového testovania a odmeňovania. Pozostáva zo súboru základných a podporných ukazovateľov rizika, ktoré slúžia ako kvantitatívne usmernenie pre celkové riadenie rizika a návratnosti, a kvalitatívnych vyhlásení vo forme kľúčových rizikových zásad, ktoré sú súčasťou usmernení pre riadenie rizík. Základné ukazovatele rizika slúžia ako konečné hranice pre stanovenie cieľových hodnôt rizika a výnosnosti banky. Sú kľúčovou súčasťou ročného strategického plánovania/rozpočtového procesu a poskytujú celkový obraz o kapitáli, likvidite a kompromisoch medzi rizikom a výnosmi. Kľúčovým cieľom RAS je:

- zabezpečiť, aby banka mala vždy dostatočné zdroje na podporu svojej činnosti a na absorbovanie stresových udalostí,
- nastaviť hranice pre stanovenie cieľov banky týkajúcich sa rizika,
- podporiť finančnú silu banky a spoľahlivosť jej systémov a kontrol.

Na podporu riadenia rizika/výnosov a proaktívneho riadenia rizikového profilu skupina vytvára svoje RAS na základe výhľadov do budúcnosti. Externé obmedzenia, akými sú regulačné požiadavky, slúžia ako spodná a horná hranica pre RAS, a teda aj pre stupeň rizika, ktoré je banka ochotná akceptovať. Na zotrvanie v cieľovom rizikovom profile banka vytvorila semafor, podľa ktorého sa jednotlivým základným rizikovým ukazovateľom priraduje príslušná farba semaforu. Vďaka tomuto prístupu má vedenie k dispozícii včas informácie a môže vykonať účinné nápravné opatrenia. Semafor RAS funguje nasledovne:

- RAS je zelený: cieľový rizikový profil sa pohybuje v stanovených hraniciach,

- RAS je oranžový: stanovené hranice neboli dosiahnuté alebo boli prekročené, čo má za následok eskaláciu príslušnému riadiacemu orgánu a diskusiu o prípadných nápravných opatreniach,
- RAS je červený: nedosiahnutie alebo prekročenie stanoveného limitu okamžite spúšťa eskaláciu príslušnému riadiacemu orgánu a promptné prijatie nápravných opatrení.

Pre vybrané základné rizikové ukazovatele sú stanovené aj stresové ukazovatele, ktoré sú súčasťou posúdenia výsledkov stresového testovania. Predstavenstvu sa oznamujú ako signály včasného varovania na podporu proaktívneho riadenia rizikového a kapitálového profilu.

Okrem toho sú v stratégii banky pre riziká na základe RAS definované podporné ukazovatele a zásady podľa typu závažného rizika. Tieto podporujú vykonávanie strednodobej a dlhodobej stratégie. Vedenie riadenia rizík zabezpečuje úplný dohľad nad rozhodnutiami o rizikách a riadne vykonávanie stratégie skupiny v oblasti rizík. V rámci bežného procesu riadenia rizík sa prijímajú postupy na zmiernenie rizík, ktoré sú zárukou toho, že skupina zotrvá v nastavenom RAS.

Hodnotenie závažnosti rizika

Proces hodnotenia závažnosti rizika má za cieľ identifikovať najdôležitejšie typy rizík, ktorým by sa mala venovať najväčšia pozornosť, a ktoré budú zahrnuté do výpočtu ekonomického kapitálu. Uskutočňuje sa raz do roka vzhľadom na každé identifikované riziko, ktorému banka čelí, na základe kvantitatívnych aj kvalitatívnych faktorov.

Výsledkom hodnotenia závažnosti rizika je súbor závažných rizík, ktoré treba kvantifikovať a pokryť kapitálom. Výsledok tiež zahŕňa aj iné postupy riadenia rizík na kontrolu identifikovaných rizík (závažných či nezávažných) a ich zníženie.

Stresové testovanie

Modely výpočtu rizikovej angažovanosti počítajú so štatistickými chybami, pretože musia fungovať pri extrémnom intervale spoľahlivosti a časovom horizonte. 99,9 % spoľahlivosť počas jednoročného horizontu predstavuje extrémnu stratu, ktorá sa vyskytuje raz za tisíc rokov. Keďže takýto model nemožno na týchto úrovniach testovať spätne, musí byť predmetom záťažového testovania.

Záťažové testovanie sa používa aj pri analyzovaní rizík, ktoré nepokrýva kapitál, ako aj pri identifikovaní potenciálnych zraniteľných miest pokrytých rizík, ktoré pravdepodobne nie sú náležite kryté použitým modelom výpočtu. Okrem toho by záťažové testovanie malo manažmentu skupiny poskytnúť impulzy na riadenie a ak to bude nevyhnutné, viesť k nápravným opatreniam.

Záťažové testovanie sa zameriava na dosah závažných, ale prípustných scenárov pozícií banky, čím poskytuje ďalšie uistenie sa o primeranosti vnútorného kapitálu. Ak by výsledky záťažových testov poukázali na potenciálne vyššie straty ako výpočet rizikovej angažovanosti, profil ICCAP sa musí upraviť buď navýšením rizikových expozícií, alebo prostredníctvom kapitálovej rezervy.

Výpočet rizikovej kapacity

Výpočet rizikovej kapacity („RCC“) predstavuje nástroj na určenie kapitálovej primeranosti v súlade s požiadavkami ICAAP. Kvantifikuje sa v ňom riziková expozícia vzhľadom na každé jednotlivé závažné riziko. Vyčíslené údaje sa potom agregujú do kapitálovej požiadavky a porovnávajú sa s potenciálom krytia a kapitálom banky. Manažment banky pri súvisiacich diskusiách a rozhodovaní využíva súhrnnú prognózu, limity na rizikový apetít a tzv. systém „semaforu“.

Predstavenstvo, výbory pre riadenie rizík a dozorná rada sú o výsledkoch kapitálovej primeranosti ICAAP informovaní aspoň štvrtročne prostredníctvom správy o rizikách banky. Správa informuje o vývoji rizikových profilov, dostupnom kapitále (potenciáli krytia), potenciálnych stratách v stresových situáciách, stupni použitia rizikového limitu a celkovom stave kapitálovej primeranosti. Správa taktiež vykresľuje vývoj rizikového profilu vo vzťahu k ochote podstupovať riziko.

Okrem vymedzených rizík piliera 1 (úverové, trhové v obchodnej knihe, devízové v bankovej knihe a operačné riziko) sa do požadovanej výšky ekonomického kapitálu na základe piliera 2 explicitne zahŕňajú riziká úrokovej miery v bankovej knihe, obchodné riziká, riziko likvidity, reziduálne úverové riziko a úverové riziko štátnych inštitúcií použitím interných modelov. Požiadavka na ekonomický kapitál vzhľadom na neočakávané straty sa vyčísľuje na hladine spoľahlivosti 99,92% v časovom horizonte jedného roka. Počas roka 2024 sa využitie ekonomického kapitálu pohybovalo v rozpätí 52 - 56%.

Ostatné riziká, konkrétne riziko koncentrácie v oblasti úverového rizika a makroekonomické riziká sú spravované prostredníctvom proaktívneho rámca riadenia, ktorý obsahuje scenáre zamerané na budúci vývoj, stresové testovanie, výstražné úrovne, resp. ich pokrýva kapitálová rezerva. Výšku kapitálovej rezervy navrhuje zvyčajne počas procesu hodnotenia závažnosti rizika odbor SRM a schvaľuje predstavenstvo.

Pri stanovení objemu potenciálu krytia nevyhnutného vzhľadom na riziká a neočakávané straty sa zohľadňuje vlastný regulatórny kapitál kombinovaný so ziskom za bežný rok, ako aj podriadené záväzky a regulatórne odpočty. Výška potenciálu krytia musí byť dostatočná, aby absorbovala neočakávané straty vyplývajúce z operácií skupiny.

Riadenie kapitálu

V rámci riadenia kapitálu sa porovnáva objem vnútorného kapitálu (potenciál krytia) s vypočítanými rizikovými expozíciami. V prípade výskytu nezrovnalostí sa musia prijať opatrenia, ktoré umožnia situáciu napraviť. Uvedený postup sa realizuje na štvrt'ročnej báze, pričom frekvencia sa môže zvýšiť, ak by to situácia vyžadovala. Postup sa zameriava aj na budúcnosť, pretože zohľadňuje aj prognózované údaje.

Spravovanie kapitálu je zároveň súčasťou obchodnej stratégie banky (vypracovanej na základe rozpočtu), ktorá stanovuje úrovne rizikového apetítu a kapitálového krytia. Pre každý typ významného rizika sa stanovuje komplexný systém limitov, prostredníctvom ktorého sa zabezpečuje každodenné dodržiavanie schválených úrovní rizikového profilu a kapitálu.

Rizikové plánovanie a prognózy

K zodpovednosti za riadenie rizík patrí aj zabezpečenie riadnych postupov v oblasti rizikového plánovania a prognóz. Všetky prognózy stanovené riadením rizík sú výsledkom úzkej spolupráce medzi všetkými stranami, ktoré sa zúčastňujú na celom procese plánovania. Plánovanie a prognózy pre oblasť rizík zahŕňajú výhľadové, ako aj spätné projekcie a zameriavajú sa na zmeny v portfóliách, ako aj v ekonomickom prostredí.

Alokácia kapitálu

Dôležitá úloha, ktorá spadá do procesu rizikového plánovania, je alokácia kapitálu na obchodné línie. Každé konkrétne riziko (Pilier I a Pilier II) sa alokuje na obchodné línie podľa ich rizikovej spotreby. Tento proces sa uskutočňuje v úzkej spolupráci odborov Strategické riadenie rizík a Účtovníctvo a Controlling.

25. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálne požiadavky

Od 1. januára 2014 Skupina počítá výšku regulátorného kapitálu a požiadavky na vlastné zdroje v súlade s Nariadením o kapitálových požiadavkách (CRR, Nariadenie (EÚ) č. 575/2013) a Smernicou o kapitálových požiadavkách (CRD IV, Smernica (EÚ) č. 36/2013)¹. Smernica CRD IV aj smernica CRD V² boli transponované do vnútroštátneho práva zákonom č. 483/2001 o bankách.

Všetky požiadavky definované v CRR a technických štandardoch European Banking Authority (EBA) sú v skupine plne aplikované na prudenciálne účely a pre zverejnenie prudenciálnych informácií.

Skupina plnila všetky regulátorne kapitálové požiadavky počas roka 2024 a 2023 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

Účtovné princípy

Účtovné a prudenciálne hodnoty publikované skupinou sú založené na IFRS. Kvalifikované časti kapitálu sú odvodené z výkazu o finančnej situácii a výkazu ziskov a strát, ktoré boli pripravené podľa IFRS. Úpravy účtovných hodnôt sú zohľadnené z dôvodu rôznych definícií v rozsahoch pôsobnosti konsolidácie.

Jednotný dátum uzávierky pre konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidované prudenciálne hodnoty skupiny je 31. december každý kalendárny rok.

Regulačný rozsah konsolidácie

Prezentácia rozsahu konsolidácie

Nasledujúca tabuľka zobrazuje zoznam dcérskych a pridružených spoločností, ich metódu konsolidácie a klasifikáciu podľa CRR:

Názov subjektu	Sektor subjektu, do ktorého sa investuje	Štruktúra skupiny [vzťah]	Účtovné zaobchádzanie IFRS	Účtovné zaobchádzanie [skupina podľa CRR]	Klasifikácia podľa článku 4 (27) CRR

¹ CRD IV aj CRR boli od nadobudnutia účinnosti v roku 2014 zmenené okrem iného smernicou (EÚ) 2019/878 (CRD V), ako aj nariadeniami (EÚ) 2019/876 (CRR 2) a (EÚ) 2020/873 (CRR Quick Fix).

² CRDV bolo transponované zmenou ABA (BGBl I 2021/98; BWG-Novelle), ktorá nadobudla účinnosť 31. mája 2021.

LANED a.s.	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť	úplná konsolidácia	úplná konsolidácia	Podnik pomocných služieb
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	úverová inštitúcia	pridružená spoločnosť	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Úverová inštitúcia
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	nefinančné korporácie	pridružená spoločnosť	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Podnik pomocných služieb
Holding Card Service, s.r.o.	nefinančné korporácie	pridružená spoločnosť	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Finančná inštitúcia
Procurement Services SK, s.r.o.	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť	úplná konsolidácia	nekonsolidovaná spoločnosť podľa článku 19 CRR	Podnik pomocných služieb
Monilogi s.r.o.	nefinančné korporácie	spoločný podnik	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Podnik pomocných služieb
SLSP Social Finance, s.r.o.	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť	úplná konsolidácia	úplná konsolidácia	Finančná inštitúcia
Dostupný Domov j.s.a.	nefinančné korporácie	pridružená spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o.	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Podnik pomocných služieb
Dostupný Nájom j.s.a.	nefinančné korporácie	pridružená spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o.	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Podnik pomocných služieb
SLSP Seed Starter, s.r.o.	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť	úplná konsolidácia	nekonsolidovaná spoločnosť podľa článku 19 CRR	Podnik pomocných služieb

Šesť subjektov je zahrnutých do regulačného rozsahu konsolidácie na základe použitia metódy vlastného imania. Tie isté sú konsolidované na základe zohľadnenia vlastného imania aj podľa rozsahu konsolidácie štandardu IFRS. Tieto subjekty zahŕňajú nasledovné spoločnosti: Prvá stavebná sporiteľňa, a.s., Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., Holding Card Service, spol. s r.o., Monilogi s.r.o., Dostupný Domov j.s.a. a Dostupný Nájom j.s.a.

Konsolidované vlastné zdroje

Vlastné zdroje podľa CRR pozostávajú z CET1, dodatočného tier 1 (AT1) a tier 2 (T2). Pri určovaní kapitálovej primeranosti sa každá príslušná kapitálová zložka – po uplatnení všetkých regulačných zrážok a filtrov – posudzuje vo vzťahu k celkovej výške rizika.

Požiadavky na kapitálové vankúše sú vymedzené v Zákone o bankách (483/2001 Z.z.).

- tlmiača rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu Článok 33b
- vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) Článok 33a a Článok 33d (5)
- vankúš pre ostatné systémovo významnú inštitúciu (O-SII) Článok 33a a Článok 33d (6)
- vankúš na krytie systémového rizika Článok 33a, Článok 33e
- proticyklický kapitálový vankúš Článok 33a, Článok 33c

Dodatočne k minimálnej úrovni kapitálovej primeranosti a požiadavke na kapitálové vankúše, banka musí plniť kapitálovú požiadavku vyplývajúcu z hodnotenia SREP (Supervisory Review and Evaluation Process).

V dôsledku procesu SREP z roku 2023, ktorý vykonala Európska centrálna banka (ECB), Skupina k 31. decembru 2024 uplatňuje požiadavku 2. piliera (P2R) vo výške 1,5 %. Minimálny pomer CET1 5,34 % zahŕňa minimálnu požiadavku 4,5 % Pillar 1 a požiadavku Pillar 2 vo výške 0,84 % (56,25 % z 1,5 %) k 31. decembru 2024.

Na základe hodnotenia SREP, skupina tvorí kapitálovú rezervu Pillar 2 Guidance (P2G) na úrovni 1,0% kapitálovej primeranosti. The Pillar 2 Guidance nie je relevantná pre maximálnu rozdeliteľnú sumu (MDA - maximum distributable amount).

	31.12.2023	31.12.2024
Pillar 1		
Minimálna požiadavka CET1	4,50%	4,50%
Minimálna požiadavka Tier 1	6,00%	6,00%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	8,00%	8,00%
Požiadavka na kombinovaný vankúš (CBR)	5,99%	5,98%
Tlmiača rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu	2,50%	2,50%
Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	1,49%	1,48%
Vankúš na krytie systémového rizika (SRB)	0,00%	0,00%
Vankúš pre lokálne systémovo významnú banku	2,00%	2,00%
Minimálna požiadavka CET1 (vrátane CBR)	10,49%	10,48%
Minimálna požiadavka Tier 1 (vrátane CBR)	11,99%	11,98%

Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje (vrátane CBR)	13,99%	13,98%
Pillar2		
Minimálna požiadavka CET1	0,84%	0,84%
Minimálna požiadavka Tier 1	1,13%	1,13%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	1,50%	1,50%
Celková požiadavka CET1 Pillar 1 a Pillar 2	11,33%	11,32%
Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2	13,12%	13,11%
Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2	15,49%	15,48%

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru vlastných zdrojov podľa nariadenia EU 575/2013 Európskeho parlamentu a Rady (CRR) v súvislosti s požiadavkou na uverejnenie informácií o vlastných zdrojoch podľa vykonávacích technických štandardov EBA (pre skupinu nerelevantné pozície boli vynechané):

v tis. Eur	31.12.2023	31.12.2024
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	1 451 234	1 524 494
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(592)	(1 146)
Vlastný kapitál tier 1 pred regulátornými úpravami	1 662 642	1 735 348
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	(194)	19
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(1 193)	(1 346)
Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	(13 026)	(13 771)
Ostatné nehmotné aktíva	(12 783)	(13 133)
Nedostatok IRB úprav kreditného rizika o očakávané straty	-	(2 843)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(435)	(1 635)
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)	(15 194)	(13 049)
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	1 619 817	1 689 590
Dodatočný kapitál Tier 1		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	480 000	480 000
Dodatočný kapitál Tier 1	480 000	480 000
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	2 099 817	2 169 590
Tier 2 kapitál (T2)		
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	15 177	12 103
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	54 427	44 809
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	(5 251)	(5 252)
Tier 2 kapitál (T2)	64 353	51 660
Celkové vlastné zdroje	2 164 170	2 221 250
Kapitálová požiadavka	864 798	896 689
Podiel kapitálu CET1	14,98%	15,07%
Podiel kapitálu T1	19,42%	19,36%
Celkový podiel kapitálu	20,02%	19,82%

Nasledujúca tabuľka zobrazuje hodnoty rizikových pozícií v štruktúre podľa EU nariadenia 575/2013 (CRR):

Eur tis.	31.12.2023		31.12.2024	
	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka
Hodnota rizikovej pozície celkom	10 809 973	864 798	11 208 614	896 689
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko)	10 042 612	803 409	10 395 907	831 673
Štandardizovaný prístup	894 151	71 532	982 287	78 583
IRB prístup	9 071 148	725 692	9 371 013	749 681
Sekuritizačné pozície	77 313	6 185	42 607	3 409
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	11 110	889	1 105	88
Operačné riziko	750 152	60 012	807 537	64 603
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	6 099	488	4 065	325

Pre účely výpočtu rizikovo vážených aktív a kapitálových požiadaviek vyplývajúcich z operačného rizika skupina využíva AMA model. Výpočet sa vykonáva na úrovni ERSTE skupiny.

26. Úverové riziko

V roku 2024 sa pozornosť manažmentu venovala rozvíjajúcemu sa rusko-ukrajinskému konfliktu, ktorý predstavuje vážne hrozby pre európsku, ale aj globálnu ekonomiku. Banka nie je priamo ovplyvnená, keďže nemá prevádzkové zastúpenie v geopolitickom regióne Ruska alebo Ukrajiny a tiež priama expozícia na tieto dva trhy je nepodstatná. Napriek tomu sa vykonalo množstvo ad hoc aktivít v oblasti riadenia rizík s cieľom vyhodnotiť, aktívne riadiť a zmierniť nepriamy vplyv na kapitálovú pozíciu a rizikový profil. Všetky stresové scenáre, vrátane „žiadneho plynu z Ruska“, by mali zvládnuteľný vplyv na rizikový profil Skupiny, keďže všetky kapitálové primeranosti boli nad limitmi.

Environmentálne, sociálne a riadiace (ESG) riziká zostali jednou z hlavných priorít aj v roku 2024. Riziko sa sústredilo na pokroky v implementácii iniciatív na dosiahnutie súladu s regulačnými požiadavkami a očakávaniami, ako je vykonávanie záťažového testu ECB v oblasti klímy, zlepšenia výpočtu uhlíkovej stopy, vývoj metodík na stanovenie cieľov dekarbonizácie pre prioritné sektory, zlepšenie systému hodnotenia a vykazovania významnosti rizika a začlenenie klimatických a environmentálnych rizík do procesov úverového rizika.

Úverové riziko vzniká pri tradičnom úverovom a investičnom podnikaní skupiny. Zahŕňa úverové straty vzniknuté v dôsledku platobného zlyhania dlžníka (úroveň 3), ako aj očakávané úverové straty, ak dôjde k platobnému zlyhaniu buď do 1 roka (úroveň 1), alebo kedykoľvek do splatnosti úveru (úroveň 2).

Úverové straty Úrovne 1 sa vzťahujú na expozície úverového rizika bez platobného zlyhania, a to bez výrazného zvýšenia úverového rizika (SICR) od začiatku, zatiaľ čo úverové straty Úrovne 2 sa vzťahujú na expozície úverového rizika bez platobného zlyhania, u ktorých sa ku dňu vykazovania sleduje signifikantný nárast kreditného rizika (SICR). Uvedené zahŕňa aj úverové straty v dôsledku rizika protistrany z obchodovania s nástrojmi a derivátmi nesúcimi tržové riziko. Pri výpočte úverového rizika sa zohľadňuje aj riziko krajiny a súvisiace makroekonomické výhľadové informácie.

Operatívne úverové rozhodnutia prijímajú útvary riadenia úverového rizika.

Na rozdiel od veľkých korporácií, bánk a vlád, riadenie úverového rizika v retailovom sektore a u malých a stredných podnikov (MSP) zahŕňa riešenie veľkého počtu relatívne malých expozícií rozšírených na súkromné osoby, živnostníkov, podnikateľov, alebo mikro a malé spoločnosti. Úverové riziko súvisiace s retailovými a MSP úverovými portfóliami sa riadi na úrovni banky a na úrovni skupiny so spoločným záujmom zabezpečiť postupy riadenia rizika v súlade s regulačnými predpismi a poskytnúť klientom pre nich zvládateľné úverové nástroje, ktoré sú v rámci ich finančných možností a podporené ich základnou ziskovosťou.

Banka tiež zohľadňuje faktory ESG v rámci riadenia rizík a odvetvovej stratégie (napr. Heatmapa faktorov ESG ako vstup do príslušných odvetvových stratégií). Banka vytvorila rámec rizika ESG a súbor nástrojov na hodnotenie významných faktorov ESG, súvisiacich rizík a vhodnosti zmierňujúcich stratégií v úverových a ratingových procesoch.

ESG rizikový manažment

Environmentálne, sociálne a vládne riziká zostali top prioritami aj v roku 2024.

Pre veľké podniky, komerčné nehnuteľnosti a komerčné transakcie týkajúce sa rezidenčných nehnuteľností banka vykonáva systematickú ESG analýzu pomocou vlastného digitálneho dotazníka na posúdenie ESG rizík. Dotazník je nutným predpokladom pri procese založenia úveru a jeho monitorovaní. Cez takéto posúdenie je banka schopná určiť do akej miery je klientska ESG stratégia zosúladená so stratégiou banky v danom odvetví. Vďaka rozsiahlemu vyhodnoteniu ESG rizík dokáže banka určiť, aké pozitívne alebo negatívne dopady môžu mať ESG faktory na finančnú výkonnosť klientov. Dotazník umožňuje banke identifikovať riziká alebo príležitosti súvisiace s ESG klientov.

Otázky v dotazníku pokrývajú rôzne dimenzie, napríklad aktuálne a cielené hodnoty emisií skleníkových plynov, dopad cien uhlíka na profitabilitu, CAPEX spojený s prechodom na nízkoemisné technológie, finančné dáta o oprávnených a environmentálne udržateľných činnostiach podľa EU Taxonómie, odpadové hospodárstvo, spotrebu vody, biodiverzitu, dopady fyzických rizík, práva zamestnancov a ľudské práva, oblasti o riadení spoločnosti, dodržiavanie minimálnych bezpečnostných opatrení a viaceré ďalšie.

Jednotlivé otázky v dotazníku môžu vyžadovať hĺbkovú analýzu, aby bolo možné porozumieť podstate a rozsahu ESG rizík, ktorým je klient vystavený. Dotazník tvorí nedielnu súčasť úverovej žiadosti a je aktualizovaný minimálne raz ročne, čo umožňuje banke porozumieť obchodnému modelu klienta v kontexte prechodu na udržateľné nízkoemisné hospodárstvo.

Okrem toho sa zbierajú relevantné ESG dáta na účely ohodnotenia, a dokumentácie zabezpečujúcich nehnuteľností, a tiež kvôli výkazníctvu. Environmentálne aspekty, ktoré ovplyvňujú hodnotu zabezpečenia, musia byť zahrnuté v ohodnotení nehnuteľností a môžu viesť k vyššiemu alebo nižšiemu výsledku ohodnotenia. Navyše, tiež musia byť zohľadnené riziká vyplývajúce zo sociálnych faktorov (napr. poloha a dopravná dostupnosť, verejná doprava – ktoré indikujú ľahkú dostupnosť pre ľudí) a z faktorov riadenia spoločnosti (napr. korupcia alebo súdne konanie). V prípade komerčných nehnuteľností dotazník navyše zahŕňa vyhodnotenie environmentálnej stopy budovy vrátane informácií o využívaní pôdy, efektívnosti využitia priestoru a existencii certifikátu udržateľnej budovy.

Pokiaľ ide o meranie kreditného rizika a interné modely, v roku 2022 sa začal príslušný projekt na definovanie a zhromažďovanie relevantných faktorov klimatického rizika pre všetky ratingové systémy s cieľom zabezpečiť explicitné

zohľadnenie klimatických rizík v budúcich iniciatívach na vývoj modelov. V prípade modelov LGD sa klimatické riziko nepriamo odráža prostredníctvom hodnoty kolaterálu. Od roku 2023 sa faktory ESG zohľadňujú pri hodnotení kvalitatívnych údajov v ratingových modeloch podnikov; v roku 2024 sa zaviedol ESG override ratingu, ktorý je súčasťou ratingového hodnotenia korporátnych klientov, kde rating klienta môže byť zhoršený o pol stupňa v prípadoch kde činnosť klienta má negatívny dopad na životné prostredie. Okrem toho banka v súčasnosti analyzuje, ako možno riziká ESG zahrnúť do merania ECL. K 31. decembru 2024 sa žiadne prekrytie nepovažuje za potrebné.

Na hodnotenie a riadenie fyzických rizík banka využíva službu Location Risk Intelligence spoločnosti Munich Re. V minulom roku skupina spolu s Univerzitou v Grazi vykonala posúdenie významnosti fyzických rizík s cieľom identifikovať kľúčové nebezpečenstvá a scenáre klimatických zmien relevantné pre jej portfólio zábezpek. Výsledky hodnotenia, ktoré zdôrazňujú dôležitosť riečnych povodní, požiarneho počasia, stresu zo sucha, zvyšovania hladiny morí a stresu z tepla, sú začlenené do riadenia kolaterálu, pričom ako primeraný predpoklad je zahrnutý strednodobý scenár zmeny klímy o 2-3C do roku 2100 (reprezentatívny scenár koncentrácie 4,5 / spoločný sociálno-ekonomický scenár 2, ktorý vypracoval Medzivládny panel pre zmenu klímy). V prípade existencie veľmi vysokých fyzikálnych rizík lokality by bola hodnota zábezpeky negatívne ovplyvnená.

Na posúdenie potenciálneho vplyvu fyzických rizík bol do interného stresového testu zahrnutý novo vyvinutý model fyzických rizík v roku 2023. Riziko „riečne záplavy“ bolo určené ako najrelevantnejšie riziko pre Banku použitím skóre klimatických rizík poskytnutých spoločnosťou Munich Re na kolaterály Banky. V roku 2024 banka implementovala hodnotenie fyzických rizík do systémov ale zatiaľ bez dopadu na hodnotu kolaterálu. Počas roka 2025 banka implementuje možnosť krátiť hodnotu kolaterálu na základe jeho fyzického rizika.

Spomedzi odvetví uvedených v tabuľke „Expozícia voči úverovému riziku podľa odvetvia a kategórie rizika“ nižšie v tejto kapitole banka v rámci strategickej iniciatívy v oblasti klímy pre alianciu Net Zero Banking identifikovala určité odvetvia (v ktorých je banka vystavená vysokým emisiám skleníkových plynov buď v dôsledku expozície voči úverovému riziku, alebo v dôsledku intenzity emisií) ako dôležité páky na stanovenie priebežných emisných cieľov na rok 2030, čím podporila migráciu „rizika prechodu“ v portfóliu financovanom bankou. Ciele sú stanovené pre tieto sektory: hypotéky na bývanie, komerčné nehnuteľnosti, výroba elektriny, výroba tepla, výroba cementu, výroba automobilov, ropa a plyn, železo a ocel'. Dekarbonizačné ciele sú ciele emisií, alebo emisnej intenzity, ktoré si stanovila banka a zohľadňujú koľko absolútnych, alebo relatívnych emisií bude banka financovať v nasledujúcich rokoch, najmä roky 2030, 2040 a 2050, s cieľom zredukovať objem financovaných emisií na nulu.

Čo sa týka interných modelov, v roku 2022 začal príslušný projekt s cieľom definovať a zozbierať relevantné faktory klimatických rizík pre všetky ratingové systémy, aby sa zabezpečilo uvažovanie klimatických rizík pri vývoji modelov v budúcnosti. Pre LGD modely je klimatické riziko nepriamo zohľadnené cez hodnotu zabezpečenia. V roku 2023 v oblasti korporátneho ratingu sú ESG ratingové faktory zohľadňované buď použitím zmeny ratingu z dôvodu ESG rizika, alebo cez vplyv posúdenia soft faktov týkajúcich sa negatívneho dopadu spoločnosti na životné prostredie na rating.

Interný hodnotiaci systém

Banka má zavedené obchodné a rizikové stratégie, ktoré riadia zásady procesov poskytovania a schvaľovania úverov. Tieto zásady sa pravidelne, minimálne raz ročne, vyhodnocujú a upravujú. Pokrývajú celé úverové podnikanie, zohľadňujú povahu, rozsah a úroveň rizika transakcií a zúčastnených protistrán. Schvaľovanie úveru berie do úvahy individuálne informácie o bonite zákazníka, type úveru, zabezpečení, balíku zmluvných záväzkov a iných súvisiacich faktoroch zmierňovania rizika.

Hodnotenie rizika platobného zlyhania protistrany v rámci banky je založené na pravdepodobnosti platobného zlyhania klienta (PD). Každý úverovej expozícii a úverovému rozhodnutiu banka pridáva interný rating, ktorý predstavuje jedinečné meradlo rizika platobného zlyhania protistrany. Interný rating každého zákazníka sa aktualizuje v závislosti od udalosti, najmenej však raz ročne (ročné vyhodnotenie ratingu).

Hlavným účelom interných ratingov je podporiť rozhodovanie o poskytnutí úverov a o podmienkach úverových nástrojov. Interné ratingy určujú aj úroveň schvaľovacej autority úverov v rámci banky a postupy monitorovania existujúcich expozícií. Na kvantitatívnej úrovni interné ratingy ovplyvňujú úroveň požadovaného ocenenia rizika, opravných položiek na straty a rizikovo vážených aktív v rámci Piliera 1 a 2.

Banka používa prístup založený na interných ratingoch (IRB), kde interné ratingy sú kľúčovým vstupom pre výpočet rizikovo vážených aktív. Používajú sa aj pri vyhodnocovaní požiadaviek na ekonomický kapitál podľa Piliera 2. Na tieto účely je každému ratingovému stupňu priradená odlišná hodnota PD pre jeho IRB portfóliá v rámci kalibračného procesu, ktorý sa vykonáva individuálne pre každú ratingovú metódu. Hodnoty PD odrážajú 12-mesačnú pravdepodobnosť platobného zlyhania na základe dlhodobých priemerných mier zlyhania na ratingový stupeň.

Interné ratingy zohľadňujú všetky dostupné významné informácie na posúdenie rizika zlyhania protistrany. U neretailových dlžníkov zohľadňujú interné ratingy finančnú silu protistrany, možnosť externej podpory, flexibilitu v korporátnom financovaní, všeobecné informácie o spoločnosti a externé informácie o úverovej histórii, ak sú k dispozícii. Pre retailových klientoch sú interné ratingy založené najmä na platobnom správaní sa voči skupine, pričom tam, kde sa to hodí, na informáciách z bankového registra, doplnených o informácie poskytnuté príslušným klientom a o všeobecné demografické informácie. Pravidlá ratingového stropu pri kvalite úveru sa uplatňujú na základe členstva v skupine ekonomicky prepojených subjektov a krajiny hlavnej ekonomickej činnosti (platí pre cezhraničné finančné nástroje).

Interné špecializované tímy vyvíjajú a zdokonaľujú interné ratingové modely a parametre rizík v spolupráci s rizikovými manažérmi. Vývoj modelu sa riadi vnútorným celoskupinovým metodickým štandardom a využíva relevantné údaje pokrývajúce príslušný trh. Týmto spôsobom banka zaisťuje dostupnosť ratingových modelov s najlepšou možnou predikciou a schopnosťou rozlišovať naprieč jej kľúčovými regiónmi.

Všetky modely hodnotenia úverového rizika sa priebežne validujú. Validácia modelu využíva kvalitatívne, ako aj kvantitatívne metódy validácie na spochybňovanie koncepcnej správnosti, výkonnosti a aspektov používania modelu. Výsledky validácie schvaľujú príslušné modelové výbory a zdieľajú sa s regulačnými orgánmi. Okrem procesu validácie banka uplatňuje pravidelný proces monitorovania výkonnosti ratingových nástrojov, ktorý odzrkadľuje vývoj u nových platobných zlyhaní a prvotných opomenutiach platieb.

Klasifikácia úverového rizika

Pre zverejnenie kvality aktív (napr. v tomto dokumente a regulačným orgánom) banka priradzuje každému klientovi jednu z nasledovných štyroch rizikových kategórií:

Nízke riziko

Bežní domáci klienti s dlhodobými stabilnými vzťahmi s bankou alebo veľkí medzinárodne známi klienti. Veľmi dobrá až uspokojivá finančná pozícia s nízkou pravdepodobnosťou finančných problémov v porovnaní s trhom, na ktorom sa títo klienti nachádzajú. Retailoví klienti, ktorí majú dlhodobé vzťahy s bankou alebo klienti so širokým portfóliom bankových produktov. Klienti bez žiadnych významných oneskorených splátok v súčasnosti alebo za posledných 12 mesiacov. Nové obchody sa zvyčajne nachádzajú tiež v tejto kategórii.

Do pozornosti manažmentu

Neretailoví klienti, ktorí môžu mať omeškané platby prípadne boli v minulosti v stave zlyhania alebo môžu v strednodobom horizonte čeliť problémom so splácaním svojich záväzkov voči banke. Retailoví klienti s možnými platobnými problémami v minulosti, ktoré viedli k zvýšenej starostlivosti zo strany banky. Títo klienti však majú zvyčajne dobrú históriu platieb.

Rizikový

Dlžník je zraniteľný voči krátkodobému negatívnemu finančnému a ekonomickému vývoju a vykazuje zvýšenú pravdepodobnosť zlyhania. V niektorých prípadoch už nastal proces reštrukturalizácie prípadne sa o ňom uvažuje. Tieto úvery spravujú špecializované oddelenia riadenia rizík banky.

Nesplácané

Predstavujú pohľadávky spĺňajúce definíciu zlyhania uvedenú vyššie. Banka uplatňuje klientský pohľad na všetky klientské segmenty vrátane retailových klientov. Ak sa klient dostane do stavu zlyhania na jednom úvere, stav zlyhania sa mu preniesie aj na zvyšné jeho expozície. Okrem toho neperformujúce úvery zahŕňajú aj neperformujúce forborne úvery bez stavu zlyhania. Na základe kalibrácie interných PD (pravdepodobností zlyhania) pre regulačné účely na miery platobného zlyhania publikované ratingovými agentúrami sa za účelom zaradenia do jednotlivých rizikových kategórií použil ekvivalentný externý rating klienta. Pre agentúrne ratingy sa použili priemerné ročné miery zlyhania vychádzajúce z dlhodobých časových radov.

Kontrola a monitorovanie úverového rizika

Odbor Riadenie úverového rizika retail (Retail Credit Risk Management), ako aj oddelenie Riadenia kreditného rizika (Credit Risk Control), vykonávajú v spolupráci s odborom Riadenie úverového rizika firiem (Corporate Credit Risk Management) pravidelné kontroly úverového portfólia s cieľom zabezpečiť primeranú kvalitu portfólia.

Všetky úverové limity a transakcie zaúčtované v rámci limitov sa vyhodnocujú minimálne raz ročne. Limity úverového rizika protistrany sa denne monitorujú v internom systéme riadenia limitov. V prípade prekročenia limitov sa prijímajú nápravné opatrenia.

Implementuje sa celoskupinový štandardizovaný proces včasného varovania za účelom proaktívneho identifikovania negatívneho vývoja. Monitorovací proces včasného varovania pre firemných klientov riadi pre príslušné segmenty oddelenie Riadenia korporátneho a retailového úverového rizika. Po identifikácii a potvrdení signálov včasného varovania sa prehodnocuje celková expozícia klienta a jeho úverová bonita. V prípade potreby sa prijímajú primerané opatrenia na zmiernenie rizika. Organizujú sa pravidelné stretnutia na preskúvanie zoznamu sledovaných klientov, aby sa monitorovali klienti so zlou úverovou bonitou, a aby sa prediskutovali preventívne opatrenia. U menších podnikov (mikro) a maloobchodných zákazníkov je monitorovanie a hodnotenie úverovej bonity založené na automatizovanom systéme včasného varovania. V oblasti riadenia retailového rizika zahŕňajú signály včasného varovania pred nepriaznivým vývojom portfólia napríklad zhoršenie kvality pri nových obchodoch alebo klesajúcu efektivitu vymáhania, pričom si vyžadujú vhodné protiopatrenia. Okrem toho sa monitorovanie vykonáva u klientov, u ktorých boli identifikované signály včasného varovania, a to aj keď si zatiaľ plnia svoje zmluvné záväzky splácania.

Monitoruje sa, diskutuje a nahlasuje nepriaznivý vývoj portfólia v súvislosti s portfóliom nesplácaných úverov a úverov nespĺňajúcich štandard banky. V prípade ďalšieho negatívneho vývoja sú klienti riešení špecializovanými vymáhacími jednotkami s cieľom minimalizovať potenciálne straty.

Expozícia pre úverové riziko

Expozícia pre úverové riziko predstavuje súčet nasledovných položiek výkazu o finančnej situácii:

- hotovosť a peňažné ekvivalenty - vklady splatné na požiadanie úverových inštitúcií;
- dlhové nástroje držané na obchodovanie – deriváty, dlhové cenné papiere (bez kapitálových nástrojov);
- neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) (bez kapitálových nástrojov);
- finančné aktíva v reálnej hodnote cez komplexný výsledok hospodárenia (FVTOCI) (bez kapitálových nástrojov);
- finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC);
- pohľadávky z finančného lízingu;
- kladná reálna hodnota derivátov zabezpečovacieho účtovníctva;
- pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky;
- podsúvahové položky (finančné záruky, neodvolateľné a odvolateľné poskytnuté úverové prísluby a iné záväzky).

Expozícia pre úverové riziko sa rovná hrubej účtovnej hodnote (alebo nominálnej hodnote v prípade podsúvahových pozícií), s výnimkou:

- opravných položiek na úverové straty pre finančné aktíva;
- opravných položiek na úverové straty pre úverové prísluby a finančné záruky;
- rezervy na iné záväzky;
- akéhokoľvek držaného zabezpečenia (vrátane prevodu rizika na ručiteľov);
- vplyvov vzájomného započítania;
- iných nástrojov na znižovanie úverového rizika;
- transakcií zmierňujúcich úverové riziko.

V období od 31. decembra 2023 do 31. decembra 2024 sa úverové riziko zvýšilo z 28,199 mil. Eur na 29,640 mil. Eur. Ide o nárast o 5,11 %, resp. 1,441 mil. Eur z čoho je 0,921 mil. Eur súvahová časť a 0,520 mil. Eur podsúvahová časť (z čoho odvolateľné rámce sú 0,185 mil. Eur, bez dopadu na opravnú položku). Odvolateľné rámce predstavujú 2,461 mil. Eur z podsúvahovej expozície, neodvolateľné rámce 2,784 mil. Eur. V roku 2023 odvolateľné rámce predstavovali 2,276 mil. Eur z podsúvahovej expozície, neodvolateľné rámce 2,449 mil. Eur. Odvolateľné rámce predstavujú expozíciu, ktorá je bankou okamžite odvolateľná, bez predošlého oznámenia, a v akomkoľvek čase a nepredstavuje garanciu úveru pre klienta. Pre túto časť portfólia sa nepočítajú opravné položky.

Celková hrubá účtovná hodnota a čistá účtovná hodnota podľa jednotlivých finančných aktív pre úverové riziko

31.12.2024	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Eur tis.							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	17 552	-	-	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 750 552	31 435	112 731	185 886	16 750	-	23 403 750
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 423	15	-	-	-	-	10 408
Úvery a pohľadávky voči klientom	19 266 997	30 591	112 038	185 886	16 750	-	18 921 732
z toho: úvery na bývanie	11 158 506	6 234	6 433	54 648	2 855	-	11 088 336
z toho: spotrebné úvery	1 715 797	8 528	18 903	65 584	54	-	1 622 728
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 392 694	15 829	86 702	65 654	13 841	-	6 210 668
Dlhové cenné papiere	4 473 132	829	693	-	-	-	4 471 610

Pohľadávky z finančného lízingu	372 967	1 437	553	2 380	19	-	368 578
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	166 534	814	817	864	348	-	163 691
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	6 626	-	-	-	-	-	6 626
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	48 101	-	-	-	-	-	48 101
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	32 784	-	-	-	-	-	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	24 395 116	33 686	114 101	189 130	17 117	-	24 041 082
Podsúvahové položky	5 244 671	2 858	10 037	1 223	270	1 883	5 228 400
Spolu Expozícia za kreditné riziko	29 639 787	36 544	124 138	190 353	17 387	1 883	29 269 482

31.12.2023 Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Mimo posudzovania IFRS 9	Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 172	-	-	-	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 880 932	37 688	107 211	183 735	25 154	-	-	22 527 144
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 060	28	-	-	-	-	-	10 032
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 748 059	36 819	106 420	183 735	25 154	-	-	18 395 931
z toho: úvery na bývanie	10 783 029	10 691	17 968	68 980	1 989	-	-	10 683 401
z toho: spotrebné úvery	1 601 592	9 882	17 344	50 461	66	-	-	1 523 839
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 363 438	16 246	71 108	64 294	23 099	-	-	6 188 691
Dlhové cenné papiere	4 122 813	841	791	-	-	-	-	4 121 181
Pohľadávky z finančného lízingu	351 940	590	1 473	2 514	40	-	-	347 323
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	139 738	900	726	4 054	444	-	-	133 614
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 516	-	-	-	-	-	-	7 516
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	60 289	-	-	-	-	-	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	24 424	-	-	-	-	-	-	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	23 474 011	39 178	109 410	190 303	25 638	-	-	23 109 482
Podsúvahové položky	4 724 673	3 274	5 313	2 259	1 015	1 499	-	4 711 313
Spolu Expozícia za kreditné riziko	28 198 684	42 452	114 723	192 562	26 653	1 499	-	27 820 795

Nezlyhaná časť POCI je v objeme 108,74 mil. Eur (2023: 107,68 mil. Eur) a zlyhaná časť predstavuje objem 15,83 mil. Eur (2023: 13,00 mil. Eur).

Okrem toho banka drží hotovosť a hotovostné zostatky v Národnej banke Slovenska vo výške 1 551 mil. Eur (2023: 1 587 mil. Eur) a je vystavená úverovému riziku voči centrálnej banke. Úverový rating Národnej banky Slovenska podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Moody's je A3 so stabilným výhľadom (od 13. decembra 2024). Podľa článku 114 CRR majú expozície voči centrálnym bankám rizikovú váhu 0 %, preto expozícia nebola zahrnutá do tabuľky vyššie.

Na nasledujúcich stranách je prezentovaná expozícia kreditného rizika z rôznych pohľadov:

- finančné nástroje a FINREP sektor protistrany;
- finančné nástroje a kategória rizika;
- finančné nástroje a IFRS9 úroveň rizika;
- odvetvie a finančné nástroje;
- odvetvie a kategória rizika;
- odvetvie a IFRS9 úroveň rizika;
- krajina rizika a finančné nástroje;
- krajina rizika a kategória rizika;
- krajina rizika a IFRS9 úroveň rizika;
- pohľad znehodnotenia;
- znehodnotená expozícia bez omeškania;
- Basel 3 triedy expozícií a finančné nástroje.

Expozícia úverového rizika – finančné nástroje vo vzťahu k finrep sektoru protistrany

Eur tis.	Centrálne banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.12.2024							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	17 552	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	4 386 892	350 601	244 661	5 250 741	13 517 657	23 750 552

Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	10 423	-	-	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	381 136	-	234 006	5 134 198	13 517 657	19 266 997
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	11 158 506	11 158 506
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 715 797	1 715 797
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	381 136	-	234 006	5 134 198	643 354	6 392 694
Dlhové cenné papiere	-	4 005 756	340 178	10 655	116 543	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 325	-	162 653	207 457	1 532	372 967
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	8 029	3 954	2 936	151 567	48	166 534
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	6 626	-	-	6 626
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	10 862	57	37 180	2	48 101
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	32 784	-	-	-	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	-	4 396 246	415 753	416 933	5 646 945	13 519 239	24 395 116
Podsúvahové položky	-	206 727	60 647	166 359	4 466 716	344 222	5 244 671
Spolu Expozícia za kreditné riziko	-	4 602 973	476 400	583 292	10 113 661	13 863 461	29 639 787

Eur tis.	Centrálne banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.12.2023							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	9 172	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	4 066 635	371 874	328 417	5 064 275	13 049 731	22 880 932
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	10 060	-	-	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	428 623	-	302 580	4 967 125	13 049 731	18 748 059
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	10 783 029	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 601 592	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	428 623	-	302 580	4 967 125	665 110	6 363 438
Dlhové cenné papiere	-	3 638 012	361 814	25 837	97 150	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 300	-	74 023	275 146	1 471	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	1 070	4 359	2 620	131 656	33	139 738
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	7 516	-	-	7 516
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	26 173	-	34 115	1	60 289
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	24 424	-	-	-	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	-	4 069 005	436 002	412 576	5 505 192	13 051 236	23 474 011
Podsúvahové položky	-	122 717	47 091	374 405	3 800 658	379 802	4 724 673
Spolu Expozícia za kreditné riziko	-	4 191 722	483 093	786 981	9 305 850	13 431 038	28 198 684

Expozícia úverového rizika – finančné nástroje vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2024					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	17 552	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 540 266	3 478 577	1 355 504	376 205	23 750 552
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 423	-	-	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 067 366	3 467 922	1 355 504	376 205	19 266 997
z toho: úvery na bývanie	8 869 370	1 554 481	585 948	148 707	11 158 506
z toho: spotrebné úvery	851 484	527 375	247 478	89 460	1 715 797
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 346 512	1 386 066	522 078	138 038	6 392 694
Dlhové cenné papiere	4 462 477	10 655	-	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	162 038	189 231	17 363	4 335	372 967
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	61 294	81 178	22 515	1 547	166 534
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	6 626	-	-	-	6 626
Deriváty - držané na obchodovanie	47 748	341	12	-	48 101
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	32 784	-	-	-	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	18 868 308	3 749 327	1 395 394	382 087	24 395 116
Podsúvahové položky	3 689 697	1 168 939	349 813	36 222	5 244 671
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 558 005	4 918 266	1 745 207	418 309	29 639 787

Expozícia kreditného rizika

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Hrubá účtovná hodnota
31.12.2023					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 172	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 226 238	3 135 144	1 171 447	348 103	22 880 932
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 058	-	2	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 104 022	3 125 013	1 170 921	348 103	18 748 059
z toho: úvery na bývanie	8 723 594	1 425 686	486 350	147 399	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	817 557	495 483	222 930	65 622	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 562 871	1 203 844	461 641	135 082	6 363 438
Dlhové cenné papiere	4 112 158	10 131	524	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	254 621	83 679	9 741	3 899	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	66 821	48 852	19 087	4 977	139 738
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 516	-	-	-	7 516
Deriváty - držané na obchodovanie	59 895	326	68	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	24 424	-	-	-	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	18 648 688	3 268 001	1 200 343	356 979	23 474 011
Podsúvahové položky	3 864 107	646 253	195 840	18 473	4 724 673
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 512 795	3 914 254	1 396 183	375 452	28 198 684

Expozícia úverového rizika – finančné nástroje vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2024						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	17 552	-	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	21 221 866	2 045 479	361 614	121 593	-	23 750 552
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 423	-	-	-	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	16 766 872	2 016 918	361 614	121 593	-	19 266 997
z toho: úvery na bývanie	10 797 396	210 247	144 853	6 010	-	11 158 506
z toho: spotrebné úvery	1 401 836	224 416	89 381	164	-	1 715 797
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 567 640	1 582 255	127 380	115 419	-	6 392 694
Dlhové cenné papiere	4 444 571	28 561	-	-	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	356 030	12 074	4 224	639	-	372 967
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	162 080	2 907	1 181	366	-	166 534
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	6 626	6 626
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	48 101	48 101
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	32 784	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	21 757 528	2 060 460	367 019	122 598	87 511	24 395 116
Podsúvahové položky	1 662 223	234 815	7 346	1 970	3 338 317	5 244 671
Spolu Expozícia za kreditné riziko	23 419 751	2 295 275	374 365	124 568	3 425 828	29 639 787

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2023						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 172	-	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	20 591 369	1 839 192	336 119	114 252	-	22 880 932
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 058	2	-	-	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	16 487 580	1 810 108	336 119	114 252	-	18 748 059
z toho: úvery na bývanie	10 377 589	256 714	144 136	4 590	-	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	1 366 415	169 450	65 535	192	-	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 743 576	1 383 944	126 448	109 470	-	6 363 438
Dlhové cenné papiere	4 093 731	29 082	-	-	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	313 025	35 016	3 738	161	-	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	132 788	1 973	4 397	580	-	139 738
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	7 516	7 516
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	60 289	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	24 424	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	21 046 354	1 876 181	344 254	114 993	92 229	23 474 011
Podsúvahové položky	1 518 759	117 279	5 905	5 686	3 077 044	4 724 673
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 565 113	1 993 460	350 159	120 679	3 169 273	28 198 684

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k finančným nástrojom

31.12.2024	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	153	645 194	-	31 872	39 332	-	1	484 925	1 201 477
II. Verejnoprospesné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	567 071	29 281	10 839	8 061	-	30 649	901 726	1 547 627
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	305	461 334	-	31 640	22 303	-	-	1 179 636	1 695 218
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	14	215 352	-	2 623	23 654	-	-	326 873	568 516
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	160	320 774	-	11 716	11 809	-	162	207 975	552 596
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	184	394 245	9 356	10 954	16 864	-	-	183 874	615 477
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	230 067	-	9 875	15 531	-	-	270 228	525 701
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	65	497 122	77 906	236 289	14 112	-	794	437 774	1 264 062
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	40	124 173	-	2 493	2 034	-	5	111 346	240 091
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	234	305 932	-	17 136	5 240	-	396	217 579	546 517
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	52	223 326	-	3 126	192	-	259	45 595	272 550
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 453 175	10 131	3 445	273	-	4 914	297 711	1 769 649
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	375 260	4 005 756	660	7	-	-	59 240	4 440 923
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	17 552	10 423	-	-	30 035	340 702	132	7 121	6 626	43 646	210 700	666 937
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	11 158 506	1 714 590	549 266	-	167	1	-	2	309 489	13 732 021
XVI. Iné	-	-	-	-	368	-	-	-	-	57	-	425
Spolu	17 552	10 423	11 158 506	1 715 797	6 392 694	4 473 132	372 967	166 534	6 626	80 885	5 244 671	29 639 787

31.12.2023	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote				Dlhové cenné papiere	Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom									
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Eur tis.												
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	624 485	-	30 453	37 281	-	57	469 591	1 161 867
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	617 595	29 269	9 837	2 946	-	29 741	711 765	1 401 153
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	-	419 270	-	21 836	11 958	-	-	1 059 357	1 512 421
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	-	232 647	-	4 129	11 719	-	-	323 539	572 034
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	323 290	-	12 290	9 756	-	66	160 615	506 017
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	409 325	9 355	10 038	17 015	-	97	206 711	652 541
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	213 077	-	10 799	20 578	-	-	256 244	500 698
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	-	526 672	73 709	230 469	7 598	-	753	366 365	1 205 566
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	121 955	-	2 183	3 435	-	-	89 483	217 056
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	-	239 572	-	13 905	9 477	-	-	101 485	364 439
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	-	184 930	-	1 756	342	-	254	34 315	221 597
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 360 038	10 131	3 168	351	-	2 874	264 454	1 641 016
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	405 825	3 638 012	815	303	-	-	60 577	4 105 532
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	9 172	10 060	-	-	127 679	362 337	122	6 979	7 516	50 870	275 251	849 986
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	10 783 029	1 601 592	557 011	-	140	-	-	1	344 898	13 286 671
XVI. Iné	-	-	-	-	67	-	-	-	-	-	23	90
Spolu	9 172	10 060	10 783 029	1 601 592	6 363 438	4 122 813	351 940	139 738	7 516	84 713	4 724 673	28 198 684

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2024					
I. Prírodné zdroje a komodity	488 228	576 591	101 639	35 019	1 201 477
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 398 327	120 004	25 857	3 439	1 547 627
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	874 936	490 743	287 339	42 200	1 695 218
IV. Automobilový priemysel	406 770	138 670	14 144	8 932	568 516
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	246 375	167 025	105 733	33 463	552 596
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	368 091	170 103	68 585	8 698	615 477
VII. Strojárstvo	237 849	225 171	51 939	10 742	525 701
VIII. Doprava/Preprava	953 602	268 018	34 243	8 199	1 264 062
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	135 404	92 225	8 398	4 064	240 091
X. Zdravotná starostlivosť a služby	302 680	163 983	76 348	3 506	546 517
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	162 562	68 499	38 046	3 443	272 550
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 536 608	180 342	41 055	11 644	1 769 649
XIII. Verejná správa	4 350 796	72 497	17 630	-	4 440 923
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	635 468	26 412	4 973	84	666 937
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	10 459 884	2 157 983	869 278	244 876	13 732 021
XVI. Iné	425	-	-	-	425
Spolu	22 558 005	4 918 266	1 745 207	418 309	29 639 787

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2023					
I. Prírodné zdroje a komodity	773 005	275 542	94 812	18 508	1 161 867
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 260 523	118 602	17 828	4 200	1 401 153
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	1 049 020	288 231	143 513	31 657	1 512 421
IV. Automobilový priemysel	448 896	89 667	15 712	17 759	572 034
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	237 431	132 686	101 248	34 652	506 017
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	444 017	141 711	58 435	8 378	652 541
VII. Strojárstvo	298 417	146 167	45 919	10 195	500 698
VIII. Doprava/Preprava	1 012 099	164 486	20 307	8 674	1 205 566
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	124 938	76 406	13 488	2 224	217 056
X. Zdravotná starostlivosť a služby	229 909	91 739	40 096	2 695	364 439
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	118 413	65 407	35 633	2 144	221 597
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 355 597	235 694	37 428	12 297	1 641 016
XIII. Verejná správa	3 989 164	93 801	22 564	3	4 105 532
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	837 013	2 019	7 760	3 194	849 986
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	10 334 312	1 992 047	741 440	218 872	13 286 671
XVI. Iné	41	49	-	-	90
Spolu	22 512 795	3 914 254	1 396 183	375 452	28 198 684

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2024						
I. Prírodné zdroje a komodity	642 410	198 913	28 644	6 113	325 397	1 201 477
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	934 847	73 318	1 439	2 545	535 478	1 547 627
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	467 441	183 280	26 936	2 090	1 015 471	1 695 218
IV. Automobilový priemysel	270 725	33 539	7 854	6	256 392	568 516
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	241 686	156 351	27 495	4 209	122 855	552 596
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	413 941	102 807	8 330	470	89 929	615 477
VII. Strojárstvo	270 643	43 003	4 558	2 735	204 762	525 701
VIII. Doprava/Preprava	907 324	82 649	7 797	321	265 971	1 264 062
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	135 768	18 518	3 918	83	81 804	240 091
X. Zdravotná starostlivosť a služby	333 095	86 816	3 402	642	122 562	546 517
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	167 087	72 049	3 194	10 467	19 753	272 550
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	806 798	755 966	10 743	87 009	109 133	1 769 649
XIII. Verejná správa	4 420 147	1 068	-	26	19 682	4 440 923
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	385 923	24 325	84	25	256 580	666 937
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	13 021 548	462 673	239 971	7 827	2	13 732 021
XVI. Iné	368	-	-	-	57	425
Spolu	23 419 751	2 295 275	374 365	124 568	3 425 828	29 639 787

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2023						
I. Prírodné zdroje a komodity	723 798	116 594	17 035	1 609	302 831	1 161 867
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	637 057	189 312	4 200	-	570 584	1 401 153
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	432 902	141 910	25 339	1 660	910 610	1 512 421
IV. Automobilový priemysel	256 118	11 542	15 099	85	289 190	572 034
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	272 032	115 706	30 739	3 695	83 845	506 017
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	446 823	66 003	8 098	356	131 261	652 541
VII. Strojárstvo	261 797	41 497	5 622	7 622	184 160	500 698
VIII. Doprava/Preprava	919 201	52 481	8 259	401	225 224	1 205 566
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	128 772	24 837	2 076	65	61 306	217 056
X. Zdravotná starostlivosť a služby	263 046	44 186	2 535	441	54 231	364 439
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	89 459	96 826	2 096	11 235	21 981	221 597
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	814 898	637 955	11 140	87 401	89 622	1 641 016
XIII. Verejná správa	4 082 662	1 051	3	-	21 816	4 105 532
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	619 382	4 775	3 193	25	222 611	849 986
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	12 617 076	448 785	214 725	6 084	1	13 286 671
XVI. Iné	90	-	-	-	-	90
Spolu	22 565 113	1 993 460	350 159	120 679	3 169 273	28 198 684

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom

31.12.2024	Eur tis.	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Dlhové cenné papiere	Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
			Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom										
				z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné								
Slovenská republika	-	10 026	11 063 357	1 681 170	6 150 888	3 656 020	372 967	111 373	-	36 304	4 921 140	28 003 245		
Stredná a Východná Európa	16 337	397	24 280	17 731	189 164	154 533	-	23 043	-	43 392	297 323	766 200		
Rakúsko	15 925	-	4 522	853	23	-	-	5 273	-	42 458	16 085	85 139		
Česká republika	98	397	8 582	855	187 928	113 262	-	11 007	-	934	225 445	548 508		
Maďarsko	310	-	34	371	910	-	-	5 689	-	-	55 429	62 743		
Chorvátsko	-	-	121	24	2	41 271	-	53	-	-	7	41 478		
Rumunsko	4	-	652	382	14	-	-	1 021	-	-	31	2 104		
Srbsko	-	-	10 369	15 246	287	-	-	-	-	-	326	26 228		
Ostatné krajiny EU	1 084	-	2 907	303	45 898	657 499	-	26 907	3 967	1 189	14 374	754 128		
Iné priemyselné krajiny	131	-	3 453	279	6 503	5 080	-	1 464	2 659	-	8 904	28 473		
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	-	64 509	16 314	241	-	-	3 747	-	-	2 930	87 741		
Spolu	17 552	10 423	11 158 506	1 715 797	6 392 694	4 473 132	372 967	166 534	6 626	80 885	5 244 671	29 639 787		

31.12.2023	Eur tis.	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Dlhové cenné papiere	Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
			Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom										
				z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné								
Slovenská republika	-	10 033	10 709 377	1 580 197	6 186 299	3 657 868	351 940	85 421	-	33 799	4 337 104	26 952 038		
Stredná a Východná Európa	8 438	27	21 482	11 546	134 253	78 088	-	22 586	-	49 518	285 046	610 984		
Rakúsko	7 709	14	3 656	619	19	-	-	6 190	-	49 196	25 791	93 194		
Česká republika	578	10	5 783	595	133 982	78 088	-	10 806	-	316	230 440	460 598		
Maďarsko	147	3	68	211	29	-	-	4 080	-	6	26 276	30 820		
Chorvátsko	-	-	-	42	2	-	-	66	-	-	784	894		
Rumunsko	4	-	678	321	21	-	-	1 048	-	-	1 303	3 375		
Srbsko	-	-	11 297	9 758	200	-	-	396	-	-	452	22 103		
Ostatné krajiny EU	623	-	2 285	300	42 704	381 778	-	28 346	3 306	1 396	77 912	538 650		
Iné priemyselné krajiny	111	-	3 007	274	5	5 079	-	1 749	4 210	-	22 084	36 519		
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	-	46 878	9 275	177	-	-	1 636	-	-	2 527	60 493		
Spolu	9 172	10 060	10 783 029	1 601 592	6 363 438	4 122 813	351 940	139 738	7 516	84 713	4 724 673	28 198 684		

Expozícia kreditného rizika – geografické členenie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2024					
Slovenská republika	21 096 779	4 804 062	1 688 286	414 118	28 003 245
Stredná a Východná Európa	674 166	66 072	23 487	2 475	766 200
Rakúsko	82 981	1 277	864	17	85 139
Česká republika	482 398	49 960	15 509	641	548 508
Maďarsko	56 993	5 464	215	71	62 743
Chorvátsko	41 303	54	121	-	41 478
Rumunsko	617	734	683	70	2 104
Srbsko	9 874	8 583	6 095	1 676	26 228
Ostatné krajiny EU	719 272	18 947	15 241	668	754 128
Iné priemyselné krajiny	25 870	1 319	1 185	99	28 473
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	41 918	27 866	17 008	949	87 741
Spolu	22 558 005	4 918 266	1 745 207	418 309	29 639 787

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2023					
Slovenská republika	21 493 952	3 791 480	1 296 769	369 837	26 952 038
Stredná a Východná Európa	509 572	60 652	36 318	4 442	610 984
Rakúsko	89 197	1 634	2 362	1	93 194
Česká republika	393 077	44 799	18 948	3 774	460 598
Maďarsko	15 748	5 710	9 311	51	30 820
Chorvátsko	9	290	594	1	894
Rumunsko	2 024	1 267	17	67	3 375
Srbsko	9 517	6 952	5 086	548	22 103
Ostatné krajiny EU	451 494	42 942	43 484	730	538 650
Iné priemyselné krajiny	27 152	3 647	5 600	120	36 519
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	30 625	15 533	14 012	323	60 493
Spolu	22 512 795	3 914 254	1 396 183	375 452	28 198 684

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre úverové riziko
Slovenská republika	22 049 116	2 282 917	370 211	124 528	3 176 473	28 003 245
Stredná a Východná Európa	538 080	8 240	2 456	21	217 403	766 200
Rakúsko	26 413	234	11	8	58 473	85 139
Česká republika	418 535	4 928	636	4	124 405	548 508
Maďarsko	27 628	518	70	2	34 525	62 743
Chorvátsko	41 478	-	-	-	-	41 478
Rumunsko	1 997	38	68	1	-	2 104
Srbsko	22 029	2 522	1 671	6	-	26 228
Ostatné krajiny EU	733 514	444	656	12	19 502	754 128
Iné priemyselné krajiny	16 934	90	99	-	11 350	28 473
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	82 107	3 584	943	7	1 100	87 741
Spolu	23 419 751	2 295 275	374 365	124 568	3 425 828	29 639 787

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre úverové riziko
31.12.2023						
Slovenská republika	21 716 565	1 987 231	345 171	120 518	2 782 553	26 952 038
Stredná a Východná Európa	326 346	3 245	3 941	159	277 293	610 984
Rakúsko	17 942	330	1	1	74 920	93 194
Česká republika	281 489	953	3 286	145	174 725	460 598
Maďarsko	5 297	96	46	5	25 376	30 820
Chorvátsko	86	30	1	-	777	894
Rumunsko	2 031	12	65	2	1 265	3 375
Srbsko	19 501	1 824	542	6	230	22 103
Ostatné krajiny EU	455 148	484	605	-	82 413	538 650
Iné priemyselné krajiny	10 596	101	120	-	25 702	36 519
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	56 458	2 399	322	2	1 312	60 493
Spolu	22 565 113	1 993 460	350 159	120 679	3 169 273	28 198 684

Expozícia úverového rizika z pohľadu znehodnotenia

Eur tis.	Expozícia úverového rizika bez zníženia hodnoty							Expozícia úverového rizika so znížením hodnoty	Spolu Expozícia za úverové riziko
	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1-30 dní v omeškani	Z toho 31-60 dní v omeškani	Z toho 61-90 dní v omeškani	Z toho 91-180 dní v omeškani	Z toho viac ako 180 dní v omeškani	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	17 552	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	502 110	457 455	21 347	15 577	6 467	1 264	22 872 237	376 205	23 750 552
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	10 423	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	502 110	457 455	21 347	15 577	6 467	1 264	18 388 682	376 205	19 266 997
z toho: úvery na bývanie	169 320	144 652	11 911	6 592	5 209	956	10 840 479	148 707	11 158 506
z toho: spotrebné úvery	84 174	74 745	5 255	3 183	769	222	1 542 163	89 460	1 715 797
z toho: korporátne úvery a ostatné	248 616	238 058	4 181	5 802	489	86	6 006 040	138 038	6 392 694
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	4 473 132	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	4 626	4 182	368	14	26	36	364 006	4 335	372 967
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	15 992	13 609	883	410	-	1 090	148 995	1 547	166 534
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	6 626	-	6 626
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	48 101	-	48 101
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	32 784	-	32 784
Expozícia za úverové riziko - súvaha celkom	522 728	475 246	22 598	16 001	6 493	2 390	23 490 301	382 087	24 395 116
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	5 236 567	8 104	5 244 671
Spolu Expozícia za úverové riziko	522 728	475 246	22 598	16 001	6 493	2 390	28 726 868	390 191	29 639 787

31.12.2023	Expozícia úverového rizika bez zníženia hodnoty							Expozícia úverového rizika so znížením hodnoty	Spolu Expozícia za úverové riziko
	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1-30 dní v omeškani	Z toho 31-60 dní v omeškani	Z toho 61-90 dní v omeškani	Z toho 91-180 dní v omeškani	Z toho viac ako 180 dní v omeškani	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	9 172	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	410 724	378 523	18 531	8 244	3 932	1 494	22 122 105	348 103	22 880 932
Úvery a pohľadávky voči bankám	29	29	-	-	-	-	10 031	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	410 695	378 494	18 531	8 244	3 932	1 494	17 989 261	348 103	18 748 059
z toho: úvery na bývanie	136 312	118 008	9 877	4 252	3 022	1 153	10 499 318	147 399	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	63 204	54 434	4 931	2 893	745	201	1 472 766	65 622	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	211 179	206 052	3 723	1 099	165	140	6 017 177	135 082	6 363 438
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	4 122 813	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	5 797	5 530	192	75	-	-	342 244	3 899	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	14 378	12 536	575	276	258	733	120 383	4 977	139 738
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	7 516	-	7 516
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	60 289	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	24 424	-	24 424
Expozícia za úverové riziko - súvaha celkom	430 899	396 589	19 298	8 595	4 190	2 227	22 686 133	356 979	23 474 011
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	4 718 496	6 177	4 724 673
Spolu Expozícia za úverové riziko	430 899	396 589	19 298	8 595	4 190	2 227	27 404 629	363 156	28 198 684

Expozícia úverového rizika, ktorá nie je omeškaná a je bez identifikovaného znehodnotenia

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2024					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	17 552	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 427 608	3 386 537	1 058 092	-	22 872 237
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 423	-	-	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 954 708	3 375 882	1 058 092	-	18 388 682
z toho: úvery na bývanie	8 860 759	1 534 793	444 927	-	10 840 479
z toho: spotrebné úvery	850 693	518 903	172 567	-	1 542 163
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 243 256	1 322 186	440 598	-	6 006 040
Dlhové cenné papiere	4 462 477	10 655	-	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	161 553	188 025	14 428	-	364 006
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	58 464	71 231	19 300	-	148 995
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	6 626	-	-	-	6 626
Deriváty - držané na obchodovanie	47 748	341	12	-	48 101
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	32 784	-	-	-	32 784
Expozícia za úverové riziko - súvaha celkom	18 752 335	3 646 134	1 091 832	-	23 490 301
Podsúvahové položky	3 689 697	1 168 939	349 813	28 118	5 236 567
Spolu Expozícia za úverové riziko	22 442 032	4 815 073	1 441 645	28 118	28 726 868

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
----------	--------------	----------------	---------------	----------------------	-------

31.12.2023

Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 172	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 162 552	3 028 354	931 199	-	22 122 105
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 031	-	-	-	10 031
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 040 363	3 018 223	930 675	-	17 989 261
z toho: úvery na bývanie	8 717 020	1 408 311	373 987	-	10 499 318
z toho: spotrebné úvery	816 818	488 252	167 696	-	1 472 766
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 506 525	1 121 660	388 992	-	6 017 177
Dlhové cenné papiere	4 112 158	10 131	524	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	253 740	80 734	7 770	-	342 244
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	62 250	41 877	16 256	-	120 383
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 516	-	-	-	7 516
Deriváty - držané na obchodovanie	59 895	326	68	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	24 424	-	-	-	24 424
Expozícia za úverové riziko - súvaha celkom	18 579 549	3 151 291	955 293	-	22 686 133
Podsúvahové položky	3 864 107	646 253	195 840	12 296	4 718 496
Spolu Expozícia za úverové riziko	22 443 656	3 797 544	1 151 133	12 296	27 404 629

Úverové riziko podľa triedy expozície podľa Basel 3 a finančného nástroja

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
31.12.2024					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	17 552	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 020 829	716 664	5 171 607	13 841 452	23 750 552
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	10 423	-	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 073	366 063	5 044 409	13 841 452	19 266 997
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	11 158 506	11 158 506
z toho: spotrebné úvery	-	-	51	1 715 746	1 715 797
z toho: korporátne úvery a ostatné	15 073	366 063	5 044 358	967 200	6 392 694
Dlhové cenné papiere	4 005 756	340 178	127 198	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	192	1 133	359 624	12 018	372 967
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	9 156	3 961	153 113	304	166 534
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	6 626	-	6 626
Deriváty - držané na obchodovanie	-	10 862	37 237	2	48 101
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	32 784	-	-	32 784
Expozícia za úverové riziko - súvaha celkom	4 030 177	782 956	5 728 207	13 853 776	24 395 116
Podsúvahové položky	147 500	119 874	4 472 742	504 555	5 244 671
Spolu Expozícia za úverové riziko	4 177 677	902 830	10 200 949	14 358 331	29 639 787

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
31.12.2023					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	9 172	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 675 443	763 066	5 072 429	13 369 994	22 880 932
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	10 060	-	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	37 432	391 192	4 949 441	13 369 994	18 748 059
z toho: úvery na bývanie	1	-	-	10 783 028	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	1 601 592	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	37 431	391 192	4 949 441	985 374	6 363 438
Dlhové cenné papiere	3 638 011	361 814	122 988	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 299	338 852	11 789	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	460	4 969	133 941	368	139 738
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	7 516	-	7 516
Deriváty - držané na obchodovanie	-	26 174	34 114	1	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	24 424	-	-	24 424
Expozícia za úverové riziko - súvaha celkom	3 675 903	829 104	5 586 852	13 382 152	23 474 011
Podsúvahové položky	61 823	107 985	4 080 281	474 584	4 724 673
Spolu Expozícia za úverové riziko	3 737 726	937 089	9 667 133	13 856 736	28 198 684

Meranie očakávanej úverovej straty

Všeobecné zásady a štandardy pre opravné položky na úverové straty sa riadia internými pravidlami banky. Podľa IFRS 9 sa opravné položky na úverové straty počítajú pre všetky komponenty expozícií voči úverovému riziku, ktoré sa oceňujú amortizovanou hodnotou (AC) alebo reálnou hodnotou cez ostatné časti komplexného výsledku. Zahŕňajú dlhové cenné papiere, úvery a preddavky, netermínované vklady na nostro účtoch v komerčných bankách, ako aj pohľadávky z finančného lízingu a pohľadávky z obchodného styku. Opravné položky na úverové straty sa počítajú aj pre úverové záväzky a finančné záruky, pokiaľ spĺňajú príslušné definície IFRS 9.

Klasifikácia do jednotlivých úrovní a definícia znehodnotených finančných nástrojov

Pri stanovovaní očakávanej úverovej straty (expected credit loss – ECL) sa pracuje s tromi hlavnými úrovňami. Tento prístup platí pre finančné nástroje, na ktoré sa vzťahujú požiadavky IFRS 9 týkajúce sa zníženia hodnoty, a na finančné nástroje, ktoré neboli kategorizované ako kúpené alebo vzniknuté znehodnotených finančné aktíva (POCI). Tieto tvoria vlastnú kategóriu. V závislosti od výšky znehodnotenia a posúdenia vývoja úverového rizika sú tieto finančné nástroje zaradené do jednej z troch úrovní. Bližšie informácie, týkajúce sa úrovní znehodnotených finančných nástrojov, sú uvedené v kapitole Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach, podkapitola Znehodnotenie finančných nástrojov.

Stanovenie výrazného zvýšenia úverového rizika

Posúdenie výrazného zvýšenia úverového rizika (SICR) finančných nástrojov k dátumu vykazovania od prvotného zaúčtovania je jedným z kľúčových faktorov ovplyvňujúcich výšku vykázanej ECL podľa požiadaviek IFRS 9. V tejto súvislosti sú v rámci portfólií a typov produktov definované kvantitatívne a kvalitatívne ukazovatele na hodnotenie SICR vrátane ukazovateľa 30 dní po splatnosti (days-past-due - DPD).

Kvantitatívne kritériá

Medzi kvantitatívne ukazovatele SICR patria nepriaznivé zmeny ročnej pravdepodobnosti zlyhania počas celej životnosti a pravdepodobnosti zlyhania (probability of default - PD) počas celej životnosti, pričom závažnosť sa posudzuje pomocou porovnania aktuálnej pravdepodobnosti zlyhania a kombinácie relatívnych a absolútnych zmien prahových hodnôt. Banka stanovila prahové hodnoty pre významné zvýšenie úverového rizika na základe percentuálnej (relatívnej) aj absolútnej zmeny PD v porovnaní s prvotným zaúčtovaním. Ku vzniku SICR pre konkrétny finančný nástroj dôjde len pri prekročení relatívnych aj absolútnych prahových hodnôt.

Relatívna miera sa počíta ako pomer medzi aktuálnou ročnou hodnotou PD a ročnou hodnotou PD pri prvotnom zaúčtovaní. Porušenie znamená, že tento pomer dosiahol alebo prekročil stanovenú prahovú hodnotu. Tieto relatívne prahové hodnoty pre posúdenie SICR sa stanovujú na úrovni segmentu PD alebo na úrovni ratingu klienta podľa potreby, a podliehajú počiatočnej a priebežnej validácii.

Relatívne prahové hodnoty pre vyhodnotenie SICR podľa geografického prevádzkového segmentu

Prahový interval (x krát)

	Min	Max
31.12.2024	1,13	4,08
31.12.2023	1,13	4,08

V určitých portfóliách sa kvantitatívne kritériá SICR posudzujú na základe ratingov namiesto PD. V týchto prípadoch platí, že zhoršenie ratingu nad určitú úroveň by viedlo k SICR. Preto v tomto prípade hrá dôležitú úlohu inicializačný rating expozície. Pre inicializačné ratingy bližšie k tejto hraničnej úrovni je jednoduchšie ju prekročiť a tým pádom sa kvalifikovať ako SICR. Tieto pravidlá sa uplatňujú predovšetkým pre lízingové a faktoringové obchodné pohľadávky.

Absolútna prahová hodnota sa týka rozdielu medzi dlhodobou hodnotou PD (LT PD) pri prvotnom zaúčtovaní a súčasnou hodnotou LT PD. Je nastavená maximálne na 50 základných bodov a slúži ako back-stop pre migráciu medzi najlepšimi ratingmi (LT PD sa počíta pre zvýšenú splatnosť). V takých prípadoch môže dôjsť k porušeniu relatívnych prahových hodnôt, ale celková hodnota LT PD je veľmi nízka, a preto sa zmena hodnoty PD nevyhodnotí ako SICR.

Kvalitatívne kritériá

Kvalitatívne ukazovatele SICR zahŕňajú informácie o reštrukturalizácii úveru (forbearance-type flags), informácie o presune pod oddelenie Vymáhanie pohľadávok firmami (keď účet začína sledovať oddelenie pre vymáhanie pohľadávok), informácie zo systému včasného varovania (ak nie sú dostatočne zohľadnené v ratingu) a ukazovatele podvodného konania. Pri prideliťvaní niektorých kvalitatívnych ukazovateľov sa vychádza z expertného posúdenia úverového rizika, ktoré sa vykonáva náležite a včas. Potrebný rámec riadenia zabezpečujú súvisiace zásady a postupy riadenia úverového rizika na úrovni celej skupiny a subjektu (prispôbené podľa potreby s ohľadom na prechod na IFRS 9). Tieto ukazovatele sa používajú interne na identifikáciu platobnej neschopnosti alebo zvýšenej pravdepodobnosti, že dlžník vstúpi do konkurzu a v dohľadnej budúcnosti sa zvýši riziko jeho zlyhania.

Okrem kvalitatívnych ukazovateľov definovaných na úrovni klienta sa posúdenie významného zvýšenia úverového rizika uskutočňuje aj na úrovni portfólia, ak je zvýšenie úverového rizika pre jednotlivé nástroje alebo na úrovni klienta k dispozícii len s určitým časovým omeškaním alebo sa dá pozorovať len na úrovni portfólia.

Banka začala posudzovať portfóliové SICR kritériá v dôsledku vojny na Ukrajine (implementované v roku 2023) a s tým súvisiacimi ekonomickými dopadmi. Podrobnejšie informácie sú popísané v časti Kolektívne opravné položky.

Vzhľadom na vojnu na Ukrajine začala Banka s preverovaním portfólia s cieľom identifikovať klientov ovplyvnených sekundárnymi efektmi geopolitického rizika. Banka má v postihnutom regióne zanedbateľnú expozíciu.

Back-stop

Ak je pohľadávka viac ako 30 dní po splatnosti, použije sa back-stop a finančné nástroje sa vyhodnotia ako nástroje so SICR. Validácia ukázala, že toto nie je významný spúšťač reklasifikácie do úrovne 2.

Meranie ECL – vysvetlenie vstupov a merania

Opravné položky na úverové straty sa počítajú individuálne, alebo kolektívne.

Prístup individuálneho výpočtu sa používa, ak ide o expozície voči významným zlyhaným klientom v úrovni 3 alebo POCI. Skladá sa z individuálneho posúdenia rozdielu medzi hrubou účtovnou hodnotou a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich hotovostných tokov, ktoré odhadli manažéri oddelenia vymáhania alebo rizík. Diskontovanie budúcich hotovostných tokov je založené na efektívnej úrokovej sadzbe (POCI: upravená efektívna úroková miera). Diskontná miera pre finančné záruky však musí odrážať súčasné trhové hodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre hotovostné toky, čo znamená použitie bezrizikovej úrokovej sadzby.

Klient, ktorý prestal splácať, sa klasifikuje ako individuálne významný, ak celková súvahová a podsúvahová expozícia prekročí stanovený limit významnosti (0,3 mil. Eur pre Retailových klientov, bez limitu pre korporátnych klientov). V opačnom prípade sa klient považuje za nevýznamného a na výpočet opravnej položky na úverové straty sa použije kolektívny prístup. Opravná položka na úverové straty sa vypočíta ako súčin hrubej účtovnej hodnoty a hodnoty straty pri zlyhaní (loss given default – LGD), kde LGD závisí od charakteristík, ako je doba platobnej neschopnosti alebo štádium procesu vymáhania.

Kolektívne opravné položky pre nezlyhaných klientov (t. j. zaradených do úrovne 1 alebo úrovne 2) sa počítajú podľa prístupu založeného na pravidlách (rule-based) bez ohľadu na význam klienta. Na výpočet kolektívnych opravných položiek je potrebné zoskupiť súvisiace expozície do homogénnych zoskupení na báze spoločných rizikových charakteristík. Kritériá pre zoskupovanie sa môžu líšiť podľa klientskeho segmentu (retail, firmy) a zahŕňať typ produktu, typ kolaterálu, typ splatenia, pásmo pomeru úverov k hodnote alebo pásmo úverového ratingu. Banka používa ratingovú metódu a typ produktu na segmentáciu klientov do homogénnych segmentov na výpočet kolektívnych opravných položiek.

Výpočet opravných položiek na úverové straty sa vykonáva denne na úrovni jednej expozície a v zmluvnej mene expozície. Na výpočet kolektívnej opravnej položky na úverové straty banka používa model očakávanej úverovej straty (ECL) založený na trojúrovňovom prístupe, ktorého výsledkom je buď 12-mesačná ECL alebo ECL počas celej životnosti. ECL je diskontovaný výsledok expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD), ktorý v prípade podsúvahových expozícií zahŕňa aj kreditný konverzný faktor (Credit conversion factor – CCF), pravdepodobnosť zlyhania (PD) a stratu pri zlyhaní (LGD), ktoré sú definované takto:

- PD vyjadruje pravdepodobnosť zlyhania dlžníka pri plnení jeho finančných záväzkov (definíciu zlyhania pozri nižšie) buď počas nasledujúcich 12 mesiacov (1Y PD) pre expozície úrovne 1 alebo počas zvyšnej životnosti (LT PD) pre expozície úrovne 2, úrovne 3 a POCI.
- EAD vychádza zo súm, ktoré Banka očakáva ako dlžné v čase zlyhania buď počas nasledujúcich 12 mesiacov (1Y EAD) pre expozície úrovne 1 alebo počas zvyšnej životnosti (LT EAD) pre expozície úrovne 2, úrovne 3 a POCI. Odhad zahŕňa aktuálny zostatok, očakávané splátky a očakávané čerpanie až do súčasného zmluvného limitu do doby zlyhania.
- LGD predstavuje očakávaná Banky týkajúca sa rozsahu straty z expozície v stave zlyhania. LGD sa líši podľa typu protistrany, typu a seniority pohľadávky a dostupnosti kolaterálu alebo inej úverovej podpory. LGD je vyjadrená ako percentuálny podiel straty na jednotku expozície v čase zlyhania (EAD).

Parametre životnosti

LT PD sa odvodzuje z pozorovania historických zlyhaní od prvotného zaúčtovania počas celej životnosti úveru. Predpokladá sa, že je rovnaká pre všetky aktíva v rovnakom portfóliu a ratingovom pásme.

Hodnoty jednoročnej (1Y) a dlhodobej (LT) EAD sa stanovujú na základe očakávaných platobných profilov, ktoré sa líšia podľa typu produktu. Na výpočet LT EAD sa používa splátkový kalendár alebo typ splácania (anuita, lineárne, jednorazové). V prípade nevyčerpaných prísľubov sa odhaduje kreditný konverzný faktor, ktorý odráža očakávanú úverovú expozíciu pri zlyhaní (EAD).

LGD sa odhaduje ako krivka životnosti pre akýkoľvek časový bod počas životnosti úveru na základe pozorovaní historických strát. Krivky životnosti sa používali v predchádzajúcom IRB modeli LGD a verzia tohto modelu podľa IFRS9 sa používala do septembra 2024, keď banka implementovala nový model LGD pre tvorbu opravných položiek podľa IFRS9 pre Retailový segment. Tento model je metodicky harmonizovaný s IRB LGD modelom (adaptovaný pre použitie v IFRS9) a namiesto kriviek životnosti používa matice LGD stupňov. LGD stupne sú založené na pozorovaných ukazovateľoch rizika, ktoré majú empiricky vplyv na hodnotu LGD a požitím tohto konceptu je nový LGD model presnejší v predikovaní hodnoty LGD. Model LGD je kontinuálne vyvíjaný a banka očakáva ďalšie vylepšenia tohto modelu v budúcnosti. Implementáciou nového LGD modelu banka rozpustila opravné položky ako možno vidieť v časti Pohyb v opravných položkách.

Rizikové parametre použité na výpočet ECL zohľadňujú informácie o minulých udalostiach, aktuálnych podmienkach a prognózy budúcich ekonomických trendov dostupné k dátumu vykazovania. Rizikové parametre použité pri výpočte kolektívnych opravných položiek sa vo všeobecnosti líšia od rizikových parametrov vychádzajúcich z právnych predpisov o kapitálových požiadavkách, ktoré sa počítajú na základe celého cyklu (through-the-cycle), ak si to vyžadujú charakteristiky príslušného portfólia v kombinácii so štandardmi IFRS.

Začlenenie výhľadových informácií

Parametre sa stanovujú tak, aby odrážali riziko v určitom časovom bode s prihliadnutím na výhľadové informácie (forward-looking information – FLI). Výsledkom je použitie základnej prognózy a niekoľkých alternatívnych scenárov pre vybrané makroekonomické premenné. Alternatívne scenáre sa spolu s príslušnými pravdepodobnosťami výskytu odvodzujú ako odchýlky od základných prognóz, ktoré (okrem niekoľkých výnimiek) interne stanovuje oddelenie výskumu skupiny. S ohľadom na viaceré scenáre sa „neutrálna“ PD (a s niekoľkými výnimkami aj LGD) upravuje pomocou makroekonomických modelov prepájajúcich relevantné makroekonomické premenné s rizikovými faktormi. Používajú sa rovnaké scenáre vývoja makroekonomických ukazovateľov ako na externé a interné stresové testovanie. Výhľadové informácie sa používajú pre prvé tri roky merania ECL. Výpočet parametrov pre zvyšnú dobu životnosti sa okamžite v štvrtom roku vracia k through-the-cycle pozorovaniam.

Preto sa neskreslená pravdepodobnostne vážená ECL zohľadňujúca FLI odvodzuje pomocou váh predstavujúcich pravdepodobnosť výskytu každého makroekonomického scenára. Medzi typické makroekonomické premenné môže patriť hrubý domáci produkt, miera nezamestnanosti, miera inflácie, index výroby a trhové úrokové sadzby. Výber premenných závisí aj od dostupnosti spoľahlivých prognóz pre daný miestny trh. Hlavným ukazovateľom odhadovaného hospodárskeho vývoja je HDP. Okrem toho, ekonomické dôsledky vojny na Ukrajine viedli k zvýšeniu inflácie a/alebo úrokových sadzieb. Skupina Erste upravila macro-shift modely tak, aby odrážali očakávané dôsledky týchto zmien do parametrov úverového rizika. V nasledujúcej tabuľke zverejňujeme očakávaný vývoj inflácie alebo úrokových sadzieb v našom regióne. Zverejnené informácie sú založené na relevantnosti macro-shift modelu.

Skupina aktualizovala FLI vo štvrtom kvartáli roku 2024 podľa zverejnených prognóz pre základný, negatívny a pozitívny scenár. Celková makroekonomická situácia sa mierne zlepšila, preto sa Skupina rozhodla mierne zlepšiť váhy FLI scenárov. Súčasná {Rast: 28% - nárast z 1% v roku 2023, Základ: 50% - rovnako ako v roku 2023, Pokles: 22% - pokles zo 49% v roku 2023} váhy stále berú do úvahy niektoré ekonomické neistoty kvôli vojne na Ukrajine, stále zvýšenej inflácii a vyšším úrokovým sadzbám a cenám energií. Aplikáciou FLI komponentu vo výpočte opravných položiek navyšujeme opravné položky o 11.6 mil. Eur.

V tabuľke nižšie ukazujeme scenáre použité v ECL kalkulácii ako aj najnovšie hodnoty rastu HDP (Gross domestic product – GDP).

Základný, pozitívny a negatívny scenár rastu HDP

31.12.2024

Parameter	Scenár	Váha	2024	2025	2026	2027
HDP - Reálny rast (in %)	Makro - pokles	22%	2,2	(4,9)	(2,8)	(0,5)
	Makro - základ	50%	2,2	2,0	1,9	2,2
	Makro - rast	28%	2,2	4,4	4,3	4,6
HDP - Nominálny rast(in %)	Makro - pokles	22%	7,2	3,3	1,8	0,8
	Makro - základ	50%	7,2	7,1	5,6	4,6
	Makro - rast	28%	7,2	10,2	8,7	7,7
Miera nezamestnanosti (in %)	Makro - pokles	22%	5,5	6,9	8,3	7,9
	Makro - základ	50%	5,5	5,5	5,3	5,1
	Makro - rast	28%	5,5	4,1	3,8	3,6
Inflácia - CPI (in %)	Makro - pokles	22%	3,1	8,3	6,9	4,2
	Makro - základ	50%	3,1	4,5	3,0	2,3
	Makro - rast	28%	3,1	2,0	0,5	(0,2)
Nezamestnanosť s posunom 12 mesiacov (in %)	Makro - pokles	22%	5,8	5,5	6,9	8,3
	Makro - základ	50%	5,8	5,5	5,5	5,3
	Makro - rast	28%	5,8	5,5	4,1	3,8
Rast reálnych miezd (in %)	Makro - pokles	22%	4,6	(0,7)	0,1	0,4
	Makro - základ	50%	4,6	1,3	2,1	2,4
	Makro - rast	28%	4,6	3,4	4,2	4,5

31.12.2023

Parameter	Scenár	Váha	2023	2024	2025	2026
HDP - Reálny rast (in %)	Makro - pokles	49%	1,5	(2,5)	(1,3)	(0,3)
	Makro - základ	50%	1,5	2,3	2,7	2,4
	Makro - rast	1%	1,5	4,7	5,1	4,8
HDP - Nominálny rast(in %)	Makro - pokles	49%	8,0	4,9	2,6	1,4
	Makro - základ	50%	8,0	8,8	6,5	5,3
	Makro - rast	1%	8,0	12,3	10,0	8,8
Miera nezamestnanosti (in %)	Makro - pokles	49%	6,1	7,3	8,2	7,8
	Makro - základ	50%	6,1	6,0	5,7	5,4
	Makro - rast	1%	6,1	4,4	4,2	3,9
Inflácia - CPI (in %)	Makro - pokles	49%	7,7	8,8	6,8	5,3
	Makro - základ	50%	7,7	5,0	3,5	2,5
	Makro - rast	1%	7,7	3,2	1,7	0,7
Nezamestnanosť s posunom 12 mesiacov (in %)	Makro - pokles	49%	6,1	6,1	7,3	8,2
	Makro - základ	50%	6,1	6,1	6,0	5,7
	Makro - rast	1%	6,1	6,1	4,4	4,2
Rast reálnych miezd (in %)	Makro - pokles	49%	(1,5)	0,3	0,8	0,8
	Makro - základ	50%	(1,5)	1,9	2,4	2,4
	Makro - rast	1%	(1,5)	3,6	4,1	4,1

Skupina eviduje nové výzvy spojené s ESG (Environmental; Social; Governance) rizikami. Aktuálne sme v stave analyzovania ako zakomponovať tieto nové riziká do výpočtu ECL.

V hodnotení rizikovej významnosti sú riziká súvisiace s klímou a životným prostredím celkovo hodnotené ako stredné, a preto sú klasifikované ako významné, ale očakáva sa, že v strednodobom až dlhodobom horizonte budú mať väčší vplyv na úverové riziko. Banka preto z krátkodobého hľadiska nezahrnula do výpočtu ECL za rok 2024 dodatočné prekrytia pre ESG riziká.

Kolektívne hodnotenie

K decembru 2024, banka okrem štandardných pravidiel SICR uplatňovala aj pravidlá na presun do Stage 2 (tzv. stage overlays) na základe vopred definovaných charakteristík portfólia, a to z dôvodu neistoty spôsobenej vojnou na Ukrajine a energetickou krízou.

Vojna na Ukrajine

Vojna na Ukrajine predstavuje nové výzvy v oblasti risk manažmentu a biznisu: nárast cien energií na jednej strane a narušenie dodávateľských reťazcov na strane druhej. Táto situácia má dopad na viacero odvetví, primárne na odvetvia ktorých výrobné procesy sú náročné na spotrebu energie a taktiež odvetvia s vysokým podielom nákladov na pohonné látky. Problémy s dodávateľskými reťazcami riešia dotknutí klienti rôznymi opatreniami zameranými na zabezpečenie obchodnej činnosti a likvidity (okrem iného: aktívne riadenie pracovného kapitálu, cielené vytváranie zásob, úprava produkcie, opätovné rokovania s odberateľmi atď.), v niektorých prípadoch aj zabezpečením záložného financovania/financovania likvidity. Dôsledky tohto vývoja sú reflektované v stratégii v jednotlivých odvetviach.

V júni 2022 banka implementovala pravidlá pre stage overlays v dôsledku vojny na Ukrajine ako kombináciu odvetví s koreláciou s hospodárskym poklesom (cyklické odvetvia) a jednoročného IFRS PD. Tieto pravidlá, nazývané aj cyklické overlays, boli definované nad rámec existujúcich kritérií uvedených v časti „Stanovenie výrazného zvýšenia úverového rizika – Kvalitatívne kritériá“.

Okrem cyklických overlays banka od septembra 2022 zaviedla ďalšie, energetické overlays pre energetiku v dôsledku narušení na energetickom trhu s vplyvom na dostupnosť a cenu plynu/energie. V rámci odvetvia Prírodné zdroje a komodity boli identifikované ako najviac postihnuté pododvetvia Kovy a Chemikálie. Všetci zákazníci patriaci do týchto odvetví/pododvetví boli presunutí do úrovne 2. Ukončenie energetických overlays pre energetiku sa uskutočnilo v roku 2024, keď boli splnené výstupné kritériá.

V novembri 2024 boli zrušené cyklické overlays, čo viedlo k uvoľneniu rezervy približne vo výške -2,3 miliónov EUR. Namiesto cyklických overlays bol zavedený nový typ kolektívneho hodnotenia SICR, odvetvové overlays. Všetky podsegmenty odvetví, ktoré majú v hodnotení stratégie odvetvia vysoký rizikový profil alebo stredný rizikový profil so stratégiou „udržať“ alebo „znížiť“, by boli v rozsahu overlay. Potenciálne riziká však ešte nemusia byť rozšírené alebo vykryštalizované na úrovni klienta, preložené do finančných údajov klienta alebo hodnotenia. Preto je stanovený jednoročný IFRS PD prah (> 250 základných bodov) na rozlíšenie medzi klientmi, ktorí by mohli byť potenciálne ovplyvnení. Nasledujúca tabuľka ukazuje objemy pre odvetvové overlays.

Banka v súčasnosti uplatňuje iba jeden typ overlays a to vyššie uvedené odvetvové overlays: Klienti, ktorí majú postihnuté odvetvie a jednoročný IFRS PD > 250 základných bodov, sú súčasťou odvetvových overlays a sú presunutí do úrovne 2.

Tabuľka nižšie zobrazuje expozíciu v overlays odvetviach.

Expozícia voči úverovému riziku a opravné položky na úverové straty podľa odvetvia podľa IFRS9 – overlays odvetvia

31.12.2024	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Expozícia pre kreditné riziko (AC a FVOCI)	Mimo posudzovania IFRS 9	Celkom	Opravné položky
Eur tis.								
I. Prírodné zdroje a komodity	642 410	198 913	28 644	6 113	876 080	325 397	1 201 477	26 798
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Verejnosprespešné služby a obnoviteľné zdroje energie	934 847	73 318	1 439	2 545	1 012 149	535 478	1 547 627	7 761
z toho overlays odvetví	-	15 684	-	-	15 684	6 740	22 424	2 293
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	467 441	183 280	26 936	2 090	679 747	1 015 471	1 695 218	33 427
z toho overlays odvetví	-	58 150	-	-	58 150	53 207	111 357	4 233
IV. Automobilový priemysel	270 725	33 539	7 854	6	312 124	256 392	568 516	4 455
z toho overlays odvetví	-	14 242	-	-	14 242	210	14 452	848
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	241 686	156 351	27 495	4 209	429 741	122 855	552 596	25 828
z toho overlays odvetví	-	131 371	-	-	131 371	5 279	136 650	10 676
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	413 941	102 807	8 330	470	525 548	89 929	615 477	13 026
z toho overlays odvetví	-	4 444	-	-	4 444	220	4 664	403
VII. Strojárstvo	270 643	43 003	4 558	2 735	320 939	204 762	525 701	10 183
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Doprava/Preprava	907 324	82 649	7 797	321	998 091	265 971	1 264 062	9 188
z toho overlays odvetví	-	12 774	-	-	12 774	-	12 774	420
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	135 768	18 518	3 918	83	158 287	81 804	240 091	3 352
z toho overlays odvetví	-	7 867	-	-	7 867	9	7 876	350
X. Zdravotná starostlivosť a služby	333 095	86 816	3 402	642	423 955	122 562	546 517	9 032
z toho overlays odvetví	-	44 617	-	-	44 617	6 744	51 361	2 577
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	167 087	72 049	3 194	10 467	252 797	19 753	272 550	10 246
z toho overlays odvetví	-	12 939	-	-	12 939	506	13 445	1 367
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	806 798	755 966	10 743	87 009	1 660 516	109 133	1 769 649	43 412
z toho overlays odvetví	-	640 821	-	-	640 821	17 721	658 542	27 315
XIII. Verejná správa	4 420 147	1 068	-	26	4 421 241	19 682	4 440 923	1 249
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	385 923	24 325	84	25	410 357	256 580	666 937	973
z toho overlays odvetví	-	19	-	-	19	-	19	1
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	13 021 548	462 673	239 971	7 827	13 732 019	2	13 732 021	171 375
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Iné	368	-	-	-	368	57	425	-
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	23 419 751	2 295 275	374 365	124 568	26 213 959	3 425 828	29 639 787	370 305
z toho overlays odvetví	-	942 928	-	-	942 928	90 636	1 033 564	50 483

Celková suma expozície pre kreditné riziko v úrovni 2 pre expozície kategorizované v odvetvových overlays k decembru 2024 je 942,93 mil. Eur s alokovanou opravnou položkou vo výške 50,48 mil. Eur. Z týchto opravných položiek je 13,6 mil. Eur alokovaných v dôsledku odvetvových overlays a predstavujú dodatočné opravné položky expozícií v úrovni 2, ktoré by boli bývali kategorizované v úrovni 1 ak by neboli súčasťou odvetvových overlays. Zvyšné opravné položky v odvetvových overlays by boli v úrovni 2 tak či tak, aplikovaním štandardných pravidiel pre výpočet opravnej položky.

Senzitivita opravnej položky

Skupina vypočítala potenciálne efekty viacerých scenárov na opravné položky. Zamerali sme sa na zmenu v parametri pravdepodobnosti zlyhania pri overlays odvetviach a zmenu hranice pre jednoročnú IFRS pravdepodobnosť zlyhania v prípade overlays odvetví. Výsledky sú prezentované v nasledovnej tabuľke.

Senzitivita opravnej položky

31.12.2024	Scenár PD + 20%				Scenár hranica PD 0 základných bodov			
	Expozícia pre kreditné riziko	Opravná položka	Opravná položka stresovaná	Δ(Opravná položka – Opravná položka stresovaná)	Expozícia pre kreditné riziko	Opravná položka	Opravná položka stresovaná	Δ(Opravná položka – Opravná položka stresovaná)
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	-	-	-	-
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	110 689	2 433	2 922	489	110 689	2 433	3 049	616
z toho overlays odvetví	20 191	2 362	2 834	472	110 689	2 433	3 049	616
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	323 206	5 354	6 765	1 411	323 206	5 354	7 654	2 300
z toho overlays odvetví	87 362	4 291	5 462	1 171	323 206	5 354	7 654	2 300
IV. Automobilový priemysel	337 386	1 915	2 361	446	337 386	1 915	4 766	2 851
z toho overlays odvetví	15 613	867	1 051	184	337 386	1 915	4 766	2 851
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	389 577	12 262	15 082	2 820	389 577	12 262	15 969	3 707
z toho overlays odvetví	144 254	10 871	13 397	2 526	389 577	12 262	15 969	3 707
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	-	-	-	-
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	-	-	-	-
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Doprava/Preprava	1 018	6	8	2	1 018	6	10	4
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	1 018	6	10	4
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	40 654	561	681	120	40 654	561	883	322
z toho overlays odvetví	8 306	357	436	79	40 654	561	883	322
X. Zdravotná starostlivosť a služby	156 871	3 102	3 854	752	156 871	3 102	4 964	1 862
z toho overlays odvetví	49 819	2 678	3 343	665	156 871	3 102	4 964	1 862
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	34 574	1 512	1 853	341	34 574	1 512	1 739	227
z toho overlays odvetví	14 899	1 404	1 723	319	34 574	1 512	1 739	227
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 486 284	32 776	39 598	6 822	1 486 284	32 776	39 493	6 717
z toho overlays odvetví	652 566	27 608	33 395	5 787	1 486 284	32 776	39 493	6 717
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	-	-	-	-
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	-	-	-	-	-	-
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Iné	-	-	-	-	-	-	-	-
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	2 880 259	59 921	73 124	13 203	2 880 259	59 921	78 527	18 606
z toho overlays odvetví	993 010	50 438	61 641	11 203	2 880 259	59 921	78 527	18 606

Banka pripravila analýzu senzitivity na opravnú položku v dvoch scenároch. V oboch scenároch tabuľka ukazuje portfólio odvetvových overlays po aplikovaní stresového scenára. Expozícia aj opravná položka v tabuľke je prezentovaná iba pre toto portfólio. Rozdiel medzi opravnou položkou a stresovanou opravnou položkou je potom spôsobený zmenou parametrov, alebo overlay pravidiel. Analýza senzitivity je preto spravená týmto spôsobom aby sme vylúčili dopady nesúvisiace s overlay portfóliom. Napríklad v prípade scenára PD +20% by sme videli dopad na celom portfóliu bez ohľadu na to, či expozícia zmigrovala do overlays, alebo nie.

V prvom scenári (Scenár PD + 20%) sme modifikovali IFRS9 pravdepodobnosti zlyhania tak aby boli o 20% vyššie, čo malo za následok nárast opravnej položky o 11,2 mil. Eur. V druhom scenári sme zmenili hraničnú pravdepodobnosti zlyhania pri overlays odvetviach z 250 základných bodov na 0 základných bodov, čo znamená, že každá expozícia klienta v overlays odvetví by bola zaradená do overlays odvetví bez ohľadu na úroveň pravdepodobnosti zlyhania. V tomto prípade by došlo k nárastu opravnej položky o 18,6 mil. Eur.

Reštrukturalizácia, renegociácia a forbearance

Reštrukturalizácia predstavuje zmluvnú zmenu akejkoľvek podmienky splácania klienta, najmä dĺžky trvania úveru, úrokovej sadzby, poplatkov, splatnej istiny atď. Pojem reštrukturalizácia v súlade s požiadavkami EBA zahŕňa biznis reštrukturalizáciu (v prípade retailového segmentu), obchodnú renegociáciu (v prípade korporátneho segment) alebo forbearance (napr. úľava z dôvodu finančných ťažkostí).

Reštrukturalizácia a renegociácia

Reštrukturalizácia, či už biznis reštrukturalizácia v retailovom segmente alebo ako obchodná renegociácia v korporátnom segmente, je potenciálnym a efektívnym nástrojom na retenciu klienta, ktorá môže zahŕňať zlepšenie ceny financovania alebo ponuku ďalšieho úveru za účelom udržania kvalitnej klientely.

Forbearance

Definícia forbearance je súčasťou nariadenia Komisie (EU) 2015/227. Reštrukturalizácia je považovaná za forbearance pokiaľ jej súčasťou je úľava v prospech klienta, ktorý má finančné ťažkosti alebo by sa dostal do finančných ťažkostí pri plnení svojich finančných záväzkov. Dlužník má finančné ťažkosti v prípade, ak je splnená niektorá z nasledovných podmienok:

- klient je viac ako 30 dní po lehote splatnosti na ktoromkoľvek účte za posledné 3 mesiace;
- klient by bol viac ako 30 dní po lehote splatnosti na ktoromkoľvek účte bez prijatia forbearance;
- klient je v defaulte;
- klient by sa dostal do defaultu bez prijatia forbearance.

Dodatočné podmienky pre korporátny segment:

- špecifické EW signály identifikované posledné 3 mesiace;
- u klienta došlo k zhoršeniu finančných výkazov, čo viedlo k zníženiu ratingu;
- u klienta sa vyskytla vyššia pravdepodobnosť výskytu defaultu.

Forbearance je posudzovaný na úrovni účtu, čo znamená, že sa týka iba expozície, ktorej bolo poskytnuté forbearance opatrenie a netýka sa žiadnej ďalšej expozície daného klienta, pokiaľ jej nebolo poskytnuté ďalšie forbearance opatrenie.

Za forbearance opatrenie sú považované nasledovné situácie:

- k modifikácii/refinancovaniu zmluvy by nedošlo pokiaľ by klient nebol vo finančných ťažkostiach;
- existencia rozdielu medzi podmienkami financovania pred a po modifikácii/refinancovaní v prospech klienta;
- upravená zmluva obsahuje výhodnejšie podmienky ako by od banky získali iní klienti s podobným rizikom profilom;
- zmluvná modifikácia zahŕňa čiastočné alebo úplné zrušenie dlhu odpisom;
- aktivácia odloženej forbearance klauzuly v zmluve;
- odpustenie materiálneho porušenia finančného kovenantu.

Forbearance môže byť iniciovaný bankou alebo klientom (napr. v prípade straty zamestnania alebo z iného dôvodu výpadku príjmu). Komponent forbearance opatrení môže predstavovať zníženie splátok, zníženie úrokov alebo ich odpustenie, zníženie istiny alebo jej odpustenie, zmena revolvingovej angažovanosti na splátkovú a pod.

Forbearance statusy sa delia a reportujú nasledovne:

- performing forbearance (vrátane performing forbearance under probation, ktorý sa používa po návrate z non-performing forbearance);
- non-performing forbearance (vrátane defaulted forbearance; od 10/2019 je definícia non-performing statusu zosúladená s definíciou defaultu).

Forbearance opatrenia sú definované ako kvalitatívne trigger v rámci SICR konceptu podľa interných predpisov banky.

Definícia zlyhania

Banka aplikuje definíciu zlyhania na úrovni klienta. V prípade, že k zlyhaniu klienta dôjde na akomkoľvek jeho účte, klient dostane rating "R" a všetky jeho súvahové aj podsúvahové záväzky voči skupine vrátane equity produktov sú označené ako zlyhané.

Za zlyhanie sa považuje, ak nastane jedna z nasledujúcich udalostí:

- dlžník je v omeškaní 90 po sebe nasledujúcich dní bez ohľadu na významnosť výšky záväzku voči banke alebo jej dcérskej spoločnosti alebo
- je nepravdepodobné, že dlžník úplne splatí všetky svoje záväzky voči banke alebo jej dcérskej spoločnosti bez realizácie kolaterálu.

V Banke je zlyhanie, priradenie statusu znehodnotenia a zaradenie do Úrovne 3 posudzované podľa IFRS9. V rámci ERSTE Group sú považované všetky nesplácané expozície za zlyhané.

Klient je považovaný za zlyhaného v dôsledku nasledovných 5 dôvodov, ktoré vedú buď k pravdepodobnosti nesplatenia záväzku alebo k omeškaniu:

- E1 – nepravdepodobnosť splácania,
- E2 – omeškanie splátok viac ako 90 dní,
- E3 – forbearance,
- E4 – kreditná strata,
- E5 – úpadok.

Oddelenie Modelovanie úverového rizika sa zúčastňuje s oddeleniami Vymáhanie nesplácaných pohľadávok retail a Vymáhanie pohľadávok firiem na definovaní zlyhania. Definícia zlyhania spĺňa kritériá EBA a ovplyvňuje odhady LLP, SRC atď.

Expozícia úverového rizika, expozícia odloženia splatnosti a opravné položky na úverové straty

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
31.12.2024					
Hrubá expozícia	19 816 921	4 479 758	98 437	5 244 671	29 639 787
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	422 691	-	-	10 738	433 429
Bezproblémové expozície	19 434 834	4 479 758	98 437	5 208 449	29 221 478
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	305 037	-	-	10 682	315 719
Opravné položky pre bezproblémové expozície	153 107	1 521	-	14 071	168 699
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	17 974	-	-	189	18 163
Nesplácané expozície	382 087	-	-	36 222	418 309
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	117 654	-	-	56	117 710
Opravné položky pre problémové expozície	199 403	-	-	2 199	201 602
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	52 955	-	-	6	52 961

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
31.12.2023					
Hrubá expozícia	19 249 797	4 130 329	93 885	4 724 673	28 198 684
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	366 008	-	-	7 007	373 015
Bezproblémové expozície	18 892 818	4 130 329	93 885	4 706 200	27 823 232
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	242 280	-	-	6 993	249 273
Opravné položky pre bezproblémové expozície	164 744	1 632	-	10 178	176 554
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	13 340	-	-	143	13 483
Nesplácané expozície	356 979	-	-	18 473	375 452
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	123 728	-	-	14	123 742
Opravné položky pre problémové expozície	198 152	-	-	3 181	201 333
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	60 295	-	-	5	60 300

Medzi úvery a preddavky patria aj pohľadávky z lízingu, obchodného styku a iné pohľadávky. Iné pozície zahŕňajú deriváty a ostatné netermínované vklady.

Kolaterál

Vykázanie úverového kolaterálu

Riadenie kolaterálu je integrované v oddelení Underwriting v rámci divízií úverového rizika. Politika riadenia kolaterálu okrem iného definuje jednotné štandardy oceňovania úverových kolaterálov v rámci celej skupiny. Zabezpečuje štandardizáciu procesov rozhodovania o úverovom riziku s ohľadom na akceptované hodnoty kolaterálu.

Všetky typy kolaterálu prijateľné v rámci banky sú uvedené v katalógu kolaterálov. Povolený kolaterál je definovaný v súlade s platnými národnými právnymi predpismi. Oceňovanie a preceňovanie kolaterálu sa vykonáva podľa zásad definovaných v katalógu kolaterálov v členení podľa typu kolaterálu a na základe interných pracovných pokynov v súlade s individuálnymi požiadavkami dohľadu. O tom, či je na zmiernenie úverového rizika akceptovaný typ kolaterálu alebo konkrétne kolaterálové aktívum, rozhoduje oddelenie Korporátneho Manažmentu rizík po tom, ako určí, či sú splnené príslušné regulačné požiadavky.

Underwriting monitoruje dodržiavanie štandardných pracovných procesov stanovených pre priradovanie akceptovateľných kolaterálových aktív do dostupných kategórií.

Hlavné typy úverového kolaterálu

Akceptujú sa nasledovné typy úverového kolaterálu:

- nehnuteľnosti: obytné a komerčné nehnuteľnosti;
- finančné zabezpečenie: cenné papiere, hotovostné vklady a životné poistenia;
- záruky: poskytnuté verejnými inštitúciami, subjektmi verejného sektora, finančnými inštitútmi, spoločnosťami a súkromnými osobami. Všetci ručiteľia musia mať minimálne úverový rating, ktorý sa každoročne prehodnocuje;
- hnutel'né veci: zariadenia, investičný tovar, stroje a motorové vozidlá;
- pohľadávky a práva: pohľadávky z obchodného styku, nájomné práva a podiely na základnom imaní spoločnosti.

Oceňovanie a správa kolaterálu

Ocenenie kolaterálu je založené na aktuálnych trhových cenách, pričom sa berie do úvahy čiastka, ktorú možno za neho späťne získať v primeranom čase. Sú definované procesy oceňovania a ich technickú aplikáciu podporovanú IT vykonáva oddelenie Manažmentu kolaterálu a oprávnení pracovníci za pomoci softvérových aplikácií. Pridelené hodnoty kolaterálu sú zhora ohraničené sumou zabezpečenej transakcie. Preto nie je možné, aby boli vložené hodnoty kolaterálu vyššie. Iba nezávislí odhadcovia nezapojení do procesu rozhodovania o poskytnutí úverov smú vykonávať oceňovanie nehnuteľností, pričom použité metódy oceňovania definuje banka. Pre účely zabezpečenia kvality sa mechanizmus oceňovania nehnuteľností a oceňovanie nehnuteľností priebežne validuje.

Metódy a diskonty používané pri oceňovaní sú založené na empirických údajoch predstavujúcich minulé skúsenosti oddelení vymáhania a na zozbieraných údajoch o vymáhaniach pri realizácii kolaterálu. Zľavy z ocenenia sa pravidelne upravujú – minimálne raz ročne – aby odrážali aktuálne vymáhania.

Preceňovanie kolaterálu sa vykonáva pravidelne a v čo najväčšej miere automatizovane. V prípade externých údajových zdrojov sa používajú vhodné rozhrania. Maximálne doby precenenia jednotlivých kolaterálových aktív sú vopred definované a dodržiavanie sa monitoruje riadením rizík za pomoci softvérových aplikácií. Okrem pravidelných preceňovaní sa kolaterál vyhodnocuje vtedy, keď sú k dispozícii informácie, ktoré naznačujú pokles hodnoty kolaterálu z výnimočných dôvodov.

Riziká koncentrácie vyplývajúce z techník zmierňovania úverového rizika môžu ovplyvniť jedného klienta, ale aj portfólio definované podľa regiónu, odvetvia alebo typu kolaterálu. V procese vybavenia žiadosti o úver sa berú do úvahy všetky záručné záväzky a úvery podnikového poskytovateľa záruky, aby sa predišlo možným koncentráciám. Záruky poskytnuté verejnými inštitúciami, subjektmi verejného sektora alebo finančnými inštitúciami musia byť v rámci schváleného limitu ručiteľa. Čo sa týka iných oblastí potenciálne škodlivej korelácie rizík, portfóliá kolaterálu sa v rámci monitorovania portfólia analyzujú pomocou štatistických vyhodnotení, okrem iného za účelom zisťovania regionálnych alebo odvetvových koncentrácií. Reakcia na tieto identifikované riziká zahŕňa predovšetkým úpravu objemových cieľov, nastavenie zodpovedajúcich limitov a úpravu limitov zamestnancov na poskytovanie úverov podľa ich vlastného uváženia.

Kolaterál získaný v zabavovacom konaní sa sprístupní na predaj riadnym spôsobom, pričom výťažok sa použije na zníženie alebo splatenie neuhradenej pohľadávky.

Expozícia úverového rizika podľa finančných nástrojov a kolaterálov

31.12.2024	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
			Záruky	Nehnutelnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	17 552	-	-	-	-	-	17 552	17 552	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 750 552	185 381	224 775	11 990 877	373 549	12 589 201	11 161 351	22 872 237	502 110	376 205
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 423	-	-	-	-	-	10 423	10 423	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	19 266 997	185 381	204 412	11 990 877	373 549	12 568 838	6 698 159	18 388 682	502 110	376 205
z toho: úvery na bývanie	11 158 506	138 348	-	10 446 399	22	10 446 421	712 085	10 840 479	169 320	148 707
z toho: spotrebné úvery	1 715 797	346	-	365	1 078	1 443	1 714 354	1 542 163	84 174	89 460
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 392 694	46 687	204 412	1 544 113	372 449	2 120 974	4 271 720	6 006 040	248 616	138 038
Dlhové cenné papiere	4 473 132	-	20 363	-	-	20 363	4 452 769	4 473 132	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	372 967	2 091	-	-	247 259	247 259	125 708	364 006	4 626	4 335
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	166 534	-	-	-	-	-	166 534	148 995	15 992	1 547
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	6 626	-	-	-	-	-	6 626	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	48 101	-	-	-	-	-	48 101	-	-	-
Deriváty	32 784	-	-	-	-	-	32 784	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	24 395 116	187 472	224 775	11 990 877	620 808	12 836 460	11 558 656	23 402 790	522 728	382 087
Podsúvahové položky	5 244 671	1 497	-	199 606	167 405	367 011	4 877 660	1 898 250	-	8 104
Spolu expozícia za kreditné riziko	29 639 787	188 969	224 775	12 190 483	788 213	13 203 471	16 436 316	25 301 040	522 728	390 191

31.12.2023	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
			Záruky	Nehnutelnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	9 172	-	-	-	-	-	9 172	9 172	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 880 932	181 191	295 954	11 691 224	398 140	12 385 318	10 495 614	22 122 105	410 724	348 103
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 060	-	13	-	-	13	10 047	10 031	29	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 748 059	181 191	285 844	11 691 224	398 140	12 375 208	6 372 851	17 989 261	410 695	348 103
z toho: úvery na bývanie	10 783 029	138 483	-	10 205 645	23	10 205 668	577 361	10 499 318	136 312	147 399
z toho: spotrebné úvery	1 601 592	273	-	303	-	303	1 601 289	1 472 766	63 204	65 622
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 363 438	42 435	285 844	1 485 276	398 117	2 169 237	4 194 201	6 017 177	211 179	135 082
Dlhové cenné papiere	4 122 813	-	10 097	-	-	10 097	4 112 716	4 122 813	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	351 940	1 552	-	-	237 996	237 996	113 944	342 244	5 797	3 899
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	139 738	-	-	-	-	-	139 738	120 383	14 378	4 977
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 516	-	-	-	-	-	7 516	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	60 289	-	-	-	-	-	60 289	-	-	-
Deriváty	24 424	-	-	-	-	-	24 424	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	23 474 011	182 743	295 954	11 691 224	636 136	12 623 314	10 850 697	22 593 904	430 899	356 979
Podsúvahové položky	4 724 673	961	-	130 498	112 953	243 451	4 481 222	1 641 453	-	6 177
Spolu expozícia za kreditné riziko	28 198 684	183 704	295 954	11 821 722	749 089	12 866 765	15 331 919	24 235 357	430 899	363 156

Kolaterál priraditeľný k expozíciám, ktoré sú úverovo znehodnotené k 31. decembru 2024, predstavuje 187,5 mil. Eur (2023: 182,7 mil. Eur).

Koncentrácia

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú súhrnné informácie o úverovom riziku skupiny voči Slovenskej republike, spoločnostiam riadeným slovenskou vládou, samosprávnym krajom, o zárukách vydaných slovenskou vládou a podobných angažovanostiach:

Eur tis.	Suma		Podiel na celkových aktívach %	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	2 658 749	1 551 042	10,05%	5,88%
Úvery a pohľadávky voči klientom	538 417	506 217	2,03%	1,92%
Portfóliá cenných papierov	3 222 237	3 256 135	12,18%	12,34%
Spolu	6 419 403	5 313 394	24,26%	20,14%

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza rozdelenie štátnych dlhových cenných papierov vo vlastníctve skupiny podľa portfólia a podľa druhu cenných papierov:

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 222 237	3 256 135
Štátne dlhopisy v EUR	3 222 237	3 256 135
Spolu	3 222 237	3 256 135

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Moody's rating Slovenskej republiky je A3 so stabilným výhľadom (rating od 13. decembra 2024).

27. Trhové riziko

Trhové riziko je riziko straty, ktorá môže vzniknúť v dôsledku negatívneho vývoja trhových cien a parametrov, ktoré sú od nich odvodené. Zmeny trhovej hodnoty sa môžu objaviť vo výkaze ziskov a strát, vo výkaze komplexného výsledku alebo v skrytých rezervách. Riadenie trhových rizík je nezávislé od obchodnej činnosti a realizuje ho odbor Strategického riadenia rizík („SRM“). Obchodné a investičné transakcie podliehajú prísnyim pravidlám, ktoré vytvoril odbor SRM a schválil výbor ALCO.

Použitá metodika a nástroje

Všetky pozície banky, v bankových aj obchodných knihách, ktoré sú vystavené trhovým rizikám, sa na dennej báze (vrátane pozícií držaných do splatnosti) preceňujú na reálnu hodnotu použitím trhových alebo teoretických cien a počíta sa príslušný denný zisk alebo strata.

Ako hlavný nástroj na meranie trhového rizika sa v skupine používa analýza senzitivity na zmenu trhového faktora a metóda value-at-risk (VAR), ktoré sú doplnené o spätné testovanie a program stresových testov.

Analýza senzitivity, VaR sa používa na pozície obchodnej knihy a investičné portfólia bankovej knihy. Celkové úrokové riziko banky (IRRBB) sa kvantifikuje pomocou ekonomickej hodnoty vlastného imania (zmena hodnoty súvahových a podsúvahových pozícií, z dôvodu posunu výnosovej krivky) a ICAAP požiadavky na úrokové riziko (hodnota VaR pri 99,92% hladine významnosti s jednoročnou dobou držania vypočítaná na základe historických posunov vo výnosových krivkách). Limity sa vzťahujú na obe opatrenia.

VaR opisuje, aká maximálna úroveň strát sa dá očakávať pri zadanej pravdepodobnosti – úroveň spoľahlivosti – počas určitej doby držania pozícií za historicky pozorovaných trhových podmienok.

Výpočet sa uskutočňuje metódou historickej simulácie s jednostrannou úrovňou spoľahlivosti 99 %, dobou držby jeden deň a dobou simulácie dva roky. Na priebežné monitorovanie platnosti štatistických metód sa používa spätné testovanie. Proces sa realizuje s jednodňovým oneskorením, ktoré umožňuje pozorovať, či sa skutočne prejavujú modelové prognózy strát. Na úrovni spoľahlivosti 99 % by skutočná jednodňová strata mala štatisticky prekročiť VaR len dvakrát až trikrát za rok (1 % z približne 250 pracovných dní).

Jedno z obmedzení prístupu založeného na VaR: na jednej strane je úroveň spoľahlivosti obmedzená na 99 %, na druhej strane model zohľadňuje len trhové scenáre pozorované počas obdobia simulácie dvoch rokov a na tomto základe počíta VaR pre aktuálne pozície banky. Na skúmanie extrémnych trhových situácií prekračujúcich hranice uvedenej metódy banka používa stresové testovanie. Tieto stresové scenáre predstavujú extrémne zmeny v trhových faktoroch, ktoré majú nízku pravdepodobnosť nastatia.

Stresové testovanie dopĺňa každodenné meranie a monitorovanie rizika. Ani tradičné meranie rizika cez indikátory citlivosti na riziko, ani VaR metóda nie sú schopné zachytiť extrémne pohyby trhových faktorov, ktoré sa občas objavia na trhu. VaR model iba

odhaduje maximálnu možnú stratu s 99% pravdepodobnosťou, stresová udalosť s pravdepodobnosťou menej ako 1% nie je zahrnutá do VaR výsledku. V rámci stresového testovania sa vytvárajú scenáre, v ktorých sa významné trhovú faktory extrémne zmenia. Tato zmena v trhovú faktoroch sa aplikuje na precenenie aktuálnych pozícií a vyčíslí sa možný zisk alebo strata, ktorý by tieto stresové scenáre spôsobili.

Výsledky stresového testovania sa predkladajú predstavenstvu v rámci pravidelného vykazovania trhovú rizik.

Metódy a nástroje na zmiernenie rizik

Na riadenie maximálne expozície voči trhovému riziku si banka vytvorila komplexný systém limitov, vrátane limitov na výšku VaR a senzitivity, ako aj limity prípustnej straty (stop-loss limity). Limity sú členené podľa jednotlivých portfólií, pre obchody s derivátmi sú stanovené samostatné limity. Prehodnotenie a návrh limitov na ďalší rok predkladá SRM v spolupráci s Treasury a BSM na schválenie do ALCO výboru štandardne pred koncom roka. Zmena, realokácia už existujúcich limitov alebo návrh na nové limity podlieha schváleniu ALCO výborom. Monitorovanie limitov na denne báze vykonáva SRM. Každé prekročenie limitu musí byť vykázané a vysvetlené, pričom ALCO výbor rozhoduje o ďalšom postupe.

Prehľad o aktuálnej výške trhovú rizika banky sa denne vykazuje manažmentu banky a raz mesačne do ALCO výboru.

Limity na úrokovú citlivosť, VAR a stop-loss limity sa aplikujú na pozície v obchodnej knihe, ako aj na investičné portfóliá bankovej knihy. Celkové úrokové riziko banky (celý výkaz o finančnej situácii) je kvantifikované Ekonomickou hodnotou vlastného imania (zmena hodnoty výkazu o finančnej situácii v dôsledku posunu výnosových kriviek) a kapitálovou požiadavkou ICAAP IRRBB (jednoročný VAR na úrovni spoľahlivosti 99,92 % vypočítaný pomocou historicky pozorovaných posunov výnosových kriviek). Banka má nastavené limity na obidva rizikové ukazovatele.

Analýza trhovú rizika

V nasledujúcich tabuľkách sú zhrnuté miery rizika – Value at Risk (VaR) bankovej knihy a obchodnej knihy:

VaR bankovej knihy a obchodnej knihy

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Banková kniha - ALM portfólio	13 958	15 172
Banková kniha - Portfólio podnikových dlhopisov	1 090	774
Banková kniha - ALCO portfólio	294	194
Obchodná kniha	44	7

Hodnota VAR je takmer plne ovplyvnená úrokovým rizikom, zatiaľ čo devízové a iné riziká sú zanedbateľné. Hlavným cieľom činnosti obchodnej knihy je riadenie prevádzkovej likvidity a minimálnych požadovaných rezerv. Takže trhovú riziko je teda pomerne nízke, pretože táto obchodná stratégia je zameraná na krátkodobé obchodovanie na peňažnom trhu.

Úrokové riziko v bankovej knihe (IRRBB)

Úrokové riziko je riziko nepriaznivej zmeny hodnoty súvahových a podsúvahových úrokovu citlivých pozícií banky spôsobenej pohybom trhovú úrokových sadzieb. Tento typ rizika vzniká pri nesúlade splatností, úrokového správania alebo načasovania úprav úrokovvej miery medzi aktívami, pasívami a podsúvahovými popožkami vrátane derivátov.

Pre obidva aspekty IRRBB, zmenu ekonomickej hodnoty (EVE) aj zmenu výnosov, boli stanovené limity a prahové hodnoty. Pozície bez zmluvne dohodnutej splatnosti alebo prečerpovania, ako sú bežné účty alebo prečerpania na bežných účtoch, sa modelujú zodpovedajúcim spôsobom. Pre pozície, v ktorých má klient právo predčasného splatenia dlhu, sa používajú modely predčasného splatenia.

Ekonomická hodnota vlastného imania (EVE)

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
scenár s paralelným posunom krivky nadol	(199 236)	(56 148)
scenár s paralelným posunom krivky nahor	40 298	(44)
scenár so sploštením krivky	(124 081)	(109 192)
scenár so zostrmenou krivkou	63 241	52 628
scenár s poklesom krátkych sadzieb	36 359	47 011
scenár s nárastom krátkych sadzieb	(81 068)	(99 478)

Pozitívne výsledky EVE predstavujú nárast hodnoty vlastného imania pri danom scenári, čo predstavuje zisk, a vice versa. Najväčšie úrokové riziko pre skupinu predstavuje scenár "sploštenia" výnosovej krivky (flattener), v ktorom krátke úrokové sadzby rastu zatiaľ čo dlhé úrokové sadzby klesajú. Skupina kvantifikuje, monitoruje a riadi IRRBB v súlade s platnými predpismi.

Scenáre EVE sú definované podľa smernice EBA IRRBB. Nasledujúca tabuľka ukazuje posuny (v bázičných bodoch) aplikované na EUR krivku pre každý zo scenárov.

	scenár s paralelným posunom krivky nahor	scenár s paralelným posunom krivky nadol	scenár so zostrmenou krivkou	scenár so sploštením krivky	scenár s nárastom krátkych sadzieb	scenár s poklesom krátkych sadzieb
6 mesiacov	200	(200)	(133)	169	223	(223)
1 rok	200	(200)	(107)	143	197	(197)
3 roky	200	(200)	(30)	64	134	(134)
5 rokov	200	(200)	17	15	81	(81)
10 rokov	200	(200)	69	(38)	23	(23)
15 rokov	200	(200)	83	(53)	9	(9)
20 rokov	200	(200)	88	(58)	3	(3)

Kurzové riziko

Riziko z otvorených devízových pozícií vzniká z nesúladu medzi aktívami a pasívami v rôznych menách alebo z menových finančných derivátov. Tieto riziká môžu pochádzať z klientskych transakcií alebo z vlastného obchodovania. Ich monitorovanie a riadenie prebieha denne. Základné pravidlo banky na riadenie menového rizika je presun otvorených pozícií vznikajúcich z aktivít bankovej knihy na Erste Holding. V opodstatnených prípadoch môže byť na bankovej knihe držaná strategická devízová pozícia, ktorá sa zvyčajne otvára z dôvodu zabezpečenia (hedging) existujúcej devízovej pozície, ktorá nie je explicitne viditeľná vo výkaze o finančnej situácii banky.

Strategické pozície podliehajú schváleniu výborom ALCO a sú denne spravované oddelením Riadenia bilancie. Na tieto pozície sa vzťahuje štruktúra dostatočných limitov, vykazovanie VaR, stop-loss limity a vykazuje sa ich zisk alebo strata (zodpovednosť odboru Strategického riadenia rizík). Na konci roka 2024 nie je žiadna otvorená strategická pozícia FX.

Riziko kreditnej prirážky

Riziko kreditnej prirážky súvisí s nepriaznivým pohybom trhovej hodnoty finančných nástrojov spôsobeným zmenou úverovej bonity emitenta. Banka je vystavená riziku kreditnej prirážky cez svoje portfólio dlhopisov účtovaných v reálnej hodnote. Banka nemá pozície v dlhopisoch na obchodnej knihe. Objem dlhopisov v reálnej hodnote na bankovej knihe je malý (4,8 mil. Eur). Riziko kreditnej prirážky pre cenné papiere v bankovej knihe sa kvantifikuje na základe historickej simulácie. Vypočíta sa maximálna (hypotetická) zmena, ktorú možno pripísať rizikovým faktorom súvisiacim s úvermi v horizonte jedného roka. Vychádza sa zo senzitivity kreditnej prirážky (CR01) a rizikovými faktormi sú najmä swapové prirážky aktív pre štátne dlhopisy a indexy iTRAXX CDS pre finančné a podnikové dlhopisy. Výsledná hodnota sa použije vo výpočtoch ICAAP IRRBB - na stanovenie kapitálovej požiadavky za úrokové riziko pozícií bankovej knihy (IRRBB).

Zabezpečovacie účtovníctvo

Riadenie trhového rizika bankovej knihy spočíva v optimalizácii rizikovej pozície banky hľadaním vhodného kompromisu medzi ekonomickou hodnotou výkazu o finančnej situácii a predpokladaným ziskom. Pri rozhodnutiach sa vychádza z vývoja výkazu o finančnej situácii, ekonomického prostredia, konkurenčného prostredia, reálnej hodnoty rizika, vplyvu na čistý úrokový výnos a primeranej likvidity. V záujme dosiahnutia cieľov riadenia rizík sa zabezpečovacie aktivity zameriavajú na dve hlavné kontrolné premenné: čistý úrokový výnos a trhovú hodnotu akciového rizika. V širšom zmysle zabezpečovacie účtovníctvo označuje ekonomickú činnosť, ktorá znižuje riziko, ale nemusí sa na ňu nevyhnutne vzťahovať povinnosť zabezpečovacieho účtovania podľa pravidiel IFRS. Ak je to možné, zabezpečovacie účtovanie podľa IFRS sa uplatňuje, aby sa predišlo účtovným nesúladam spôsobeným zabezpečovacou činnosťou. V zabezpečovacom účtovaní podľa IFRS sa používajú zabezpečenia reálnej hodnoty. Okrem toho sa na zabezpečenie trhového rizika z ekonomického hľadiska používa možnosť oceňovania reálnou hodnotou. Banka aktuálne využíva zabezpečenie voči úrokovému riziku.

28. Riziko likvidity

Stratégia v oblasti likvidity

V roku 2024 zostali vklady klientov primárnym zdrojom financovania banky. Rast objemu úverov prevýšil prílev vkladov klientov. Medzera bola kompenzovaná emisiou vlastných dlhopisov. Prebytok likvidity bol uložený najmä v úveroch ECB a krátkodobých úveroch peňažného trhu.

Cieľom likviditnej stratégie banky je efektívne pokryť likviditný nesúlad vznikajúci z hlavnej činnosti banky a tiež zabezpečiť zákonnú minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL). Stratégia má teda dosiahnuť optimálnu likviditnú pozíciu banky a súlad s MREL požiadavkou z hľadiska štruktúry a nákladov v porovnaní s toleranciou rizika.

Pokiaľ ide o vlastné emisie, skupina v roku 2024 vydala seniorné dlhopisy v hodnote 184,3 mil. Eur (2023: 1 565 mil. Eur).

Celková účasť skupiny na TLTRO na konci roka 2024 bola 0 Eur (2023: 1 mld. Eur).

Metrika a prehľad likvidity

Riziko likvidity je v banke zadané ako neschopnosť splatiť svoje záväzky v čase ich splatnosti z dôvodu nedostatku voľných finančných prostriedkov, likvidných aktív, ktoré by sa dali speňažiť alebo možnosti získať primerané financovanie. V súlade s tým sa rozlišuje medzi rizikom likvidity trhu, čo je riziko, že banka nemôže ľahko uzavrieť pozíciu za trhovú cenu z dôvodu nedostatočnej hĺbky trhu alebo narušenia trhu, a rizikom likvidity financovania, čo je riziko, že banka nebude schopná efektívne pokryť očakávané aj neočakávané súčasné a budúce peňažné toky a potrebu kolaterálu bez toho, aby to ovplyvnilo každodenné fungovanie alebo finančnú situáciu banky. Riziko likvidity financovania sa ďalej delí na riziko platobnej neschopnosti a štrukturálne riziko likvidity. Riziko platobnej neschopnosti je krátkodobé riziko, že nebude možné v plnom rozsahu, včas a ekonomicky odôvodneným spôsobom splniť aktuálne alebo budúce platobné záväzky, kým štrukturálne riziko likvidity je dlhodobé riziko strát spôsobených zmenou vlastných nákladov banky na refinancovanie.

Riziko likvidity je v kompetencii ALCO výboru. Lokálny výbor pre operačnú likviditu (L-OLC) je zodpovedný za operatívne riadenie a analýzu likviditnej situácie skupiny.

Riadenie rizika likvidity vykonáva Strategické riadenie rizík (SRM). Riadenie štrukturálnej likvidity je v zodpovednosti Riadenia Bilancie (BSM) a denné riadenie likvidity vrátane plnenia povinných minimálnych rezerv banky je úlohou odboru Treasury.

Použité metódy a nástroje

Krátkodobé riziko platobnej neschopnosti sa monitoruje týždenne vypočítaním obdobia prežitia (SPA). V tejto analýze sa stanovuje maximálne obdobie, počas ktorého banka dokáže prežiť súbor definovaných scenárov vrátane vážnej kombinovanej trhovej a idiosynkratickej krízy, pričom sa spolieha na svoju vyrovnávaciu kapacitu tvorenú hlavne z likvidných aktív. Najpesimistickejší scenár simuluje veľmi obmedzený prístup na peňažný a kapitálový trh a zároveň významný úbytok vkladov klientov.

Likviditné ukazovatele zadané reguláciou (LCR – ukazovateľ krytia likvidity, NSFR – ukazovateľ pomeru čistého stabilného financovania) sú pravidelne monitorované. Všetky limity zadané regulátorom sú dodržané s veľkou rezervou.

Okrem regulatórnych ukazovateľov banka pravidelne na týždennej báze monitoruje statickú likviditnú medzeru. Priebežne sa sleduje aj riziko koncentrácie financovania podľa protistrán. Na mesačnej báze SRM poskytuje aj spätné stresové testovanie, kde sa modeluje niekoľko predpokladov (výbery depozít, predĺženie maturít, zrážka z hodnoty) tak, aby banka prežila presne jeden mesiac. Obidva ukazovatele ako aj spätné stresové testovanie sa mesačne reportujú na ALCO výbore.

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

Banka si zadané všeobecné pravidlá a kontroly riadenia rizika likvidity (limity, analýzy), ktoré sa pravidelne prehodnocujú a zlepšujú na L-OLC a ALCO výboroch.

Riziko krátkodobej likvidity je riadené limitmi vyplývajúcimi z analýzy obdobia prežitia (SPA), kde sú limity obdobia prežitia pre jednotlivé scenáre nadefinované nasledovne:

- bežný beh banky – cez 3 mesiace
- idiosynkratická kríza - cez 1 mesiac
- trhová kríza - cez 6 mesiacov
- kombinovaná idiosynkratická a trhová kríza - cez 3 mesiace

Pre každý scenár je zadaný limit pre prebytok likvidity na daný limit obdobia prežitia. Tento limit je stanovený na úrovni 0 mil. Eur s varovným rozmedzím medzi 0 až 250 mil. Eur v roku 2024 (až 260 mil. Eur v roku 2025).

Skupina denne monitoruje aj svoju vyvážovaciu kapacitu, ktorá pozostáva z hotovosti, prebytku nad predpísanými minimálnymi rezervami na účte v centrálnej banke, ako aj z nezaťažených aktív centrálnou bankou akceptovateľných ako kolaterál a potenciálneho objemu vydaných ale neumiestnených krytých dlhopisov, ktoré banka vie vydať voči kryciemu súboru (momentálne nevyužitá výška krycieho súboru). Tieto aktíva vie banka v krátkom čase speňažiť a takto získanými finančnými prostriedkami vykryť prípadný záporný peňažný tok v prípade krízy.

Riziko krátkodobej likvidity je taktiež riadená zákonnými a internými (prísnejšími) limitmi na LCR a NSFR.

Manažment koncentrácie financovania sa sleduje cez sumu financovania od desiatich najväčších klientov v každej monitorovanej skupine poskytovateľov finančných zdrojov (verejný sektor, finančný sektor, finančné inštitúcie a korporatívny sektor), ktorá by nemala byť vyššia ako 890 mil. Eur v roku 2024 (960 mil. Eur v roku 2025).

Na základe merania, analýzy rizika likvidity a likviditnej stratégie vykonáva BSM riadenie stredno- a dlhodobej (štrukturálneho) likvidity, pričom hlavné rozhodnutia vrátane likviditnej stratégie musí schváliť výbor ALCO. Strategické riadenie rizík (SRM) musí zabezpečiť aby vykonávanie bolo v súlade so schválenou stratégiou riadenia likvidity a aby sa dodržiavali schválené limity. ALCO je informované o stave štrukturálnej likvidity v rámci pravidelných ALCO správ o likvidite.

Pohotovostný likviditný plán (Contingency funding plan) zabezpečuje nevyhnutnú koordináciu všetkých strán, ktoré sa v prípade krízy zúčastňujú na procese riadenia likvidity. Je predmetom pravidelnej kontroly.

Analýza rizika likvidity

Riziko likvidity sa v skupine analyzuje nasledujúcimi metódami.

Ukazovateľ krytia likvidity (LCR)

Ukazovateľ krytia likvidity skupina používa aj na interné monitorovanie a riadenie likviditnej pozície. Na udržanie LCR nad oboma limitmi, regulačným aj interným limitom, banka pozorne monitoruje prílev a úbytok krátkodobej likvidity a svoju dostupnú vyvážovaciu kapacitu.

Nasledujúca tabuľka obsahuje údaje o LCR k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2024:

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Vankúš likvidity	6 222 713	5 872 016
Čistý záporný tok likvidity	3 239 431	3 299 893
Ukazovateľ krytia likvidity	192,09%	177,95%

Vyvažovacia kapacita

Skupina pravidelne monitoruje svoju vyvážovaciu kapacitu, ktorá sa skladá z hotovosti, rezerv nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke, ako aj z nezaťažených aktív, ktoré ECB akceptuje ako kolaterál, potenciálneho objemu vydaných ale neumiestnených krytých dlhopisov, ktoré banka vie vydať voči kryciemu súboru a iných likvidných cenných papierov vrátane vplyvov z repo obchodov, reverzných repo obchodov a pôžičiek cenných papierov. Tieto aktíva možno mobilizovať v krátkodobom časovom horizonte s cieľom vykompenzovať potenciálne úbytky hotovosti počas krízovej situácie.

Časová štruktúra vyvažovacej kapacity

Eur mil.	< 1 týždeň	1 týždeň-1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
31.12.2024					
Hotovosť a rezervy nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke	1 814	-	-	-	-
Likvidné aktíva	4 809	-	-	26	273
Ostatné aktíva akceptované centrálnou bankou ako kolaterál	-	1 182	2	3	6
z toho potenciálne vydané ale neumiestnené kryté dlhopisy	-	1 085	-	-	-
z toho kreditné pohľadávky	-	97	2	3	6
Vyvažovacia kapacita	6 623	1 182	2	29	279

Eur mil.	< 1 týždeň	1 týždeň-1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
31.12.2023					
Hotovosť a rezervy nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke	2 849	-	-	-	-
Likvidné aktíva	3 387	10	9	15	224
Ostatné aktíva akceptované centrálnou bankou ako kolaterál	-	1 039	2	3	5
z toho potenciálne vydané ale neumiestnené kryté dlhopisy	-	940	-	-	-
z toho kreditné pohľadávky	-	99	2	3	5
Vyvažovacia kapacita	6 236	1 049	11	18	229

Údaje uvedené vyššie vyjadrujú celkový objem likvidity, ktorý má skupina potenciálne k dispozícii v krízovej situácii, s prihliadnutím na príslušné zrážky centrálnych bánk. V krízových situáciách môžu tento objem znížiť negatívne pohyby trhu. Záporné hodnoty predstavujú pozície vyvažovacej kapacity s blížiacou sa splatnosťou. Kladné hodnoty po jednom týždni predstavujú pozície, ktoré nie sú okamžite k dispozícii ako vyvažovacia kapacita.

Finančné záväzky

Splatnosti zmluvných nediskontovaných hotovostných tokov z finančných záväzkov boli nasledovné:

Eur tis.	31.12.2024	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov
Nederivátové záväzky	23 562 887	23 889 126	16 819 427	2 384 718	4 520 104	164 877
Vklady bánk	205 924	229 562	16 416	27 455	103 492	82 199
Vklady klientov	18 734 723	18 745 576	16 782 127	1 687 872	275 577	-
Vydané dlhové cenné papiere	4 606 446	4 896 966	20 884	669 295	4 124 109	82 678
Podriadené záväzky	15 794	17 022	-	96	16 926	-
Derivátové záväzky	77 353	53 890	899	48 158	4 823	10
Derivátové záväzky s hrubými peňažnými tokmi (netto)	45 522	35 906	380	33 639	1 877	10
Úbytky	-	238 188	115 728	101 923	20 479	58
Nárasty	-	(202 282)	(115 348)	(68 284)	(18 602)	(48)
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	31 831	17 984	519	14 519	2 946	-
Úbytky	-	63 826	1 813	27 484	34 529	-
Nárasty	-	(45 842)	(1 294)	(12 965)	(31 583)	-
Podmienené záväzky	2 784 007	2 784 007	2 784 007	-	-	-
Finančné záruky	6 567	6 567	6 567	-	-	-
Záruky	2 777 440	2 777 440	2 777 440	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	54 730	54 730	54 730	-	-	-
Záväzky z obchodného styku	43 216	43 216	43 216	-	-	-
Záväzky z lízingu	21 191	21 191	1 487	5 932	12 953	819
Spolu	26 543 384	26 846 160	19 703 766	2 438 808	4 537 880	165 706
Eur tis.	31.12.2023	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov
Nederivátové záväzky	23 485 458	23 796 906	16 088 638	2 695 467	4 804 251	208 550
Vklady bánk	1 247 163	1 249 850	26 772	1 050 117	102 545	70 416
Vklady klientov	17 580 176	17 590 600	16 046 699	1 266 127	277 774	-
Vydané dlhové cenné papiere	4 642 317	4 940 007	15 167	379 120	4 407 586	138 134
Podriadené záväzky	15 802	16 449	-	103	16 346	-
Derivátové záväzky	120 823	66 447	353	30 543	35 362	189
Derivátové záväzky s hrubými peňažnými tokmi (netto)	56 596	32 862	353	4 484	27 872	153
Úbytky	-	220 337	80 893	69 117	69 542	785
Nárasty	-	(187 475)	(80 540)	(64 633)	(41 670)	(632)
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	64 227	33 585	-	26 059	7 490	36
Úbytky	-	81 197	-	39 224	39 358	2 615
Nárasty	-	(47 612)	-	(13 165)	(31 868)	(2 579)
Podmienené záväzky	2 448 908	2 448 908	2 448 908	-	-	-
Finančné záruky	14 528	14 528	14 528	-	-	-
Záruky	2 434 380	2 434 380	2 434 380	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	183 254	183 254	183 254	-	-	-
Záväzky z obchodného styku	46 212	46 212	46 212	-	-	-
Záväzky z lízingu	20 156	20 156	1 427	5 984	12 066	679

Spolu	26 304 811	26 561 883	18 768 792	2 731 994	4 851 679	209 418
-------	------------	------------	------------	-----------	-----------	---------

Ku koncu roka 2024 tvorili menové zloženie nederivátových záväzkov hlavne Eurá (približne 98%).

Finančné aktíva

Splatnosti zmluvných nediskontovaných hotovostných tokov z finančných aktív boli nasledovné:

Eur tis.	31.12.2024	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov	Nedefinované
Nederivátové aktíva	25 952 317	25 952 317	2 143 530	2 949 599	7 837 898	12 687 642	333 649
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 988 940	1 988 940	1 988 940	-	-	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 403 750	23 403 750	148 559	2 884 660	7 655 531	12 579 247	135 754
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 408	10 408	10 408	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 921 732	18 921 732	114 512	2 525 771	5 748 946	10 396 749	135 754
Dlhové cenné papiere	4 471 610	4 471 610	23 639	358 889	1 906 585	2 182 498	-
Pohľadávky z finančného lízingu	368 578	368 578	6 031	64 939	182 367	108 395	6 846
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	163 691	163 691	-	-	-	-	163 691
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	27 358	27 358	-	-	-	-	27 358
Derivátové aktíva	80 885	53 614	3 742	28 063	22 158	(349)	-
Derivátové aktíva s hrubými peňažnými tokmi (netto)	48 101	38 715	514	34 985	3 190	26	-
Úbytky	-	(256 210)	(156 688)	(78 902)	(20 583)	(37)	-
Nárasty	-	294 925	157 202	113 887	23 773	63	-
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	32 784	14 899	3 228	(6 922)	18 968	(375)	-
Úbytky	-	(76 039)	(8 015)	(23 158)	(38 018)	(6 848)	-
Nárasty	-	90 938	11 243	16 236	56 986	6 473	-
Spolu	26 033 202	26 005 931	2 147 272	2 977 662	7 860 056	12 687 293	333 649

Eur tis.	31.12.2023	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov	Nedefinované
Nederivátové aktíva	26 058 378	26 058 378	3 230 328	3 049 437	7 326 974	12 191 525	260 114
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	3 030 858	3 030 858	3 030 858	-	-	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 527 144	22 527 144	193 826	2 989 866	7 153 755	12 089 389	100 308
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 032	10 032	10 032	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 395 931	18 395 931	115 658	2 651 530	5 443 681	10 084 754	100 308
Dlhové cenné papiere	4 121 181	4 121 181	68 136	338 336	1 710 074	2 004 635	-
Pohľadávky z finančného lízingu	347 323	347 323	5 644	59 571	173 219	102 136	6 753
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	133 614	133 614	-	-	-	-	133 614
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	19 439	19 439	-	-	-	-	19 439
Derivátové aktíva	84 713	49 228	(3 147)	14 160	39 011	(796)	-
Derivátové aktíva s hrubými peňažnými tokmi (netto)	60 289	37 607	966	6 763	29 764	114	-
Úbytky	-	(286 227)	(178 242)	(66 313)	(41 058)	(614)	-
Nárasty	-	323 834	179 208	73 076	70 822	728	-
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	24 424	11 621	(4 113)	7 397	9 247	(910)	-
Úbytky	-	(87 365)	(6 594)	(15 004)	(55 281)	(10 486)	-
Nárasty	-	98 986	2 481	22 401	64 528	9 576	-
Spolu	26 143 091	26 107 606	3 227 181	3 063 597	7 365 985	12 190 729	260 114

Ku koncu roka 2024 tvorili menové zloženie nederivátových aktív hlavne Eurá (približne 99%).

29. Operačné riziko

V súlade s článkom 4 ods. 52 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR) skupina definuje operačné riziko ako riziko strát zapríčinených neprimeranosťou alebo zlyhaním interných procesov, ľudského faktora a systémov alebo externými udalosťami vrátane právnych rizík. Na identifikáciu operačných rizík sa používajú kvantitatívne aj kvalitatívne metódy. V súlade s medzinárodnou praxou nesie zodpovednosť za riadenie operačného rizika líniové vedenie.

Použité metódy a nástroje

Metódy kvantitatívneho merania sú založené na interných údajoch o skúsenostiach so stratami, ktoré sa zhromažďujú v celej skupine pomocou štandardnej metodiky a vkladajú sa do centrálného súboru údajov. Aby bolo možné modelovať straty, ktoré sa v minulosti nevyskytli, ale napriek tomu sú možné, používajú sa aj scenáre a externé údaje. Externé údaje skupina získava od popredného neziskového konzorcia.

Skupina vypočítava kapitálové požiadavky na operačné riziko na základe pokročilého prístupu merania (Advanced Measurement Approach – AMA), ktorý podlieha schváleniu regulačných orgánov. AMA je sofistikovaný prístup merania operačného rizika. Podľa AMA sa požadovaný kapitál počíta pomocou interného modelu VaR, pričom sa zohľadňujú interné údaje, externé údaje, analýza scenárov, obchodné prostredie a faktory internej kontroly rizík. Skupina navyše získala súhlas na používanie poisťných zmlúv na zmiernenie rizika v rámci AMA podľa článku 323 CRR.

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

Okrem kvantitatívnych metód sa na stanovenie operačného rizika používajú aj kvalitatívne metódy, ako sú hodnotenia rizík a kontroly expertnými skupinami. Medzi ďalšie metódy patrí stanovenie kľúčových ukazovateľov rizika a hodnotenie rizika v súvislosti so schvaľovaním produktov, posudzovaním outsourcingov a rozhodnutiami o rizikovej návratnosti. Výsledky posúdení a procesov sa oznamujú líniovému vedeniu spolu s opatreniami na ich zmiernenie a pomáhajú tak znižovať operačné riziká. Skupina monitoruje niekoľko kľúčových ukazovateľov rizika, ako je dostupnosť systému, fluktuácia zamestnancov a sťažnosti klientov, aby dokázala včas odhaliť zmeny v rizikovom profile, ktoré môžu viesť k stratám.

Skupina využíva skupinový poisťný program, ktorý znížil náklady na uspokojenie tradičných potrieb skupiny v oblasti poistenia majetku. Vďaka takto uvoľneným zdrojom mohlo byť zakúpené doplnkové poistenie predtým nepoistených špecifických bankových rizík. Tento program využíva kaptívny zaistovateľ subjekt ako nástroj na zdieľanie strát v rámci skupiny a na prístup na externý trh.

Použité kvantitatívne a kvalitatívne metódy spolu s poisťovacou stratégiou a modelovacími prístupmi opísanými vyššie tvoria rámec riadenia operačného rizika skupiny. Informácie o operačnom riziku sa pravidelne predkladajú predstavenstvu v rozličných správach vrátane štvrťročných správ pre vrcholový manažment, kde je opísaná bezprostredná história strát, vývoj strát, kvalitatívne informácie z hodnotenia rizík a kľúčové ukazovatele rizika, ako aj operačná VaR pre skupinu.

Hlavné ciele účinného systému riadenia operačného rizika:

- vytvoriť celobankový rámec riadenia operačného rizika a transformovať ho na konkrétne pravidlá, postupy alebo procesy, ktoré možno realizovať a overovať v rámci jednotlivých obchodných jednotiek,
- riadne identifikovať hlavné faktory operačného rizika,
- vypracovať model na kvantifikáciu profilu rizikovej expozície a na výpočet ekonomického aj regulačného kapitálu,
- zamedziť stratám z operačného rizika alebo tieto straty minimalizovať, a to prijatím vhodných procesov, preventívnych opatrení alebo výberom vhodného poistenia,
- zaviesť a aktualizovať poisťný program,
- definovať zásady outsourcingu a interného kontrolného systému,
- pripravovať zasadania výboru ORCO,
- neustále zlepšovať proces riadenia operačného rizika,
- poskytovať kvalitné správy a dokumentáciu.

Dlhodobý majetok a iné investície

30. Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

Dlhodobý hmotný majetok

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sa počítajú lineárnou metódou počas odhadovanej doby užívania dlhodobého hmotného majetku na jeho zostatkovú hodnotu počas jeho odhadovanej životnosti. Odpisy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“ a prípadné straty zo znehodnotenia dlhodobého nehmotného majetku sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Typ dlhodobého hmotného majetku	Doba životnosti v rokoch
Budovy	30 rokov
Majetok spojený s právom na užívanie - budovy	15 - 30 rokov
Kancelársky nábytok a vybavenie / Osobné motorové vozidlá/ Inventár	4 - 12 rokov
Počítačový hardvér	4 roky

Pozemky sa neodpisujú.

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii ako samostatná položka „Investície do nehnuteľností“.

Skupina používa pre investície do nehnuteľností model obstarávacej ceny.

Príjem z prenájmu sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu“. Odpisy sa počítajú lineárnou metódou počas odhadovanej doby užívania a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“. Doba životnosti investícií do nehnuteľností sa pohybuje v rozmedzí 15 až 30 rokov. Všetky straty zo znehodnotenia, ako aj ich rozpustenie, sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Znehodnotenie

Skupina pri zostavovaní účtovnej závierky vždy posudzuje, či existujú indície, že nefinančné aktíva môžu byť znehodnotené. Znehodnotenie sa posudzuje na úrovni jednotlivých aktív, ak aktívum generuje peňažný príjem, ktorý je vo veľkej miere nezávislý od príjmov z ostatných aktív. Typickým príkladom sú investície do nehnuteľností. Inak sa znehodnotenie posudzuje na úrovni jednotky generujúcej peňažné toky, ku ktorej aktívum patrí.

Obstarávacia cena

Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2023	238 711	52 517	56 433	42 901	390 562	6 743
Prírastky	6 615	4 567	8 857	7 134	27 173	-
Úbytky	(11 240)	(10 089)	(8 206)	(381)	(29 916)	(104)
Presuny	281	-	-	-	281	(281)
Stav k 31. decembru 2023	234 367	46 995	57 084	49 654	388 100	6 358
Prírastky	7 887	5 007	14 086	9 175	36 155	-
Úbytky	(2 954)	(4 366)	(5 970)	(2 783)	(16 073)	-
Presuny	66	11	-	-	77	(66)
Stav k 31. decembru 2024	239 366	47 647	65 200	56 046	408 259	6 292

Odpisy

Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2023	(140 166)	(43 893)	(38 231)	(22 217)	(244 507)	(5 290)
Odpisy	(9 898)	(2 585)	(6 903)	(8 222)	(27 608)	(224)
Úbytky	8 434	9 923	8 195	382	26 934	56
Opravné položky	(632)	-	-	-	(632)	-
Zrušenie opravných položiek	2 575	-	-	-	2 575	60
Presuny	(213)	-	-	-	(213)	213
Stav k 31. decembru 2023	(139 900)	(36 555)	(36 939)	(30 058)	(243 451)	(5 185)
Odpisy	(10 253)	(3 223)	(7 865)	(8 424)	(29 765)	(210)
Úbytky	2 433	4 103	5 969	1 273	13 778	-
Opravné položky	(1 520)	-	-	-	(1 520)	(1)
Zrušenie opravných položiek	2 098	-	-	-	2 098	4
Presuny	(57)	-	-	-	(57)	57
Stav k 31. decembru 2024	(147 198)	(35 675)	(38 835)	(37 210)	(258 918)	(5 335)

Účtovná zostatková hodnota

Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 31. decembru 2023	94 467	10 440	20 145	19 596	144 648	1 173
Stav k 31. decembru 2024	92 168	11 972	26 365	18 836	149 341	957

K 31. decembru 2024 bolo znehodnotenie pozemkov a budov v kumulatívnej výške 5,2 mil. Eur (2023: 5,8 mil. Eur).

Obstarávacía cena plne odpísaného dlhodobého hmotného majetku, ktorý skupina stále používa, bola k 31. decembru 2024 vo výške 51,0 mil. Eur (2023: 50,9 mil. Eur) a zahŕňa rôzne druhy dlhodobého hmotného majetku.

K 31. decembru 2024 skupina vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 2,6 mil. Eur (2023: 7,2 mil. Eur).

Dlhodobý hmotný majetok je poistený voči štandardným rizikám (napr. krádeže, lúpeže, vandalizmus, prírodné riziká a iné).

31. Nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok skupiny zahŕňa počítačový softvér a iné nehmotné aktíva.

Dlhodobý nehmotný majetok s obmedzenou dobou používania sa amortizuje počas svojej ekonomickej životnosti použitím lineárnej metódy. Náklady na amortizáciu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“.

Typ dlhodobého nehmotného majetku	Doba životnosti v rokoch
Nadobudnutý softvér	4 - 8 rokov
Interne vytvorený softvér	8 rokov
Ostatné (licencie, patenty, atď.)	4 rokov

Obstarávacía cena

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	261 565	36 425	2 722	300 712
Prírastky	7 152	-	-	7 152
Úbytky	(17 275)	-	-	(17 275)
Stav k 31. decembru 2023	251 442	36 425	2 722	290 589
Prírastky	6 545	-	-	6 545
Presuny	(11)	-	-	(11)
Stav k 31. decembru 2024	257 976	36 425	2 722	297 123

Odpisy

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	(243 710)	(36 425)	(2 709)	(282 844)
Amortizácia	(6 425)	-	(7)	(6 432)
Úbytky	17 275	-	-	17 275
Stav k 31. decembru 2023	(232 860)	(36 425)	(2 716)	(272 001)
Amortizácia	(4 480)	-	(7)	(4 487)
Stav k 31. decembru 2024	(237 340)	(36 425)	(2 723)	(276 488)

Účtovná zostatková hodnota

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 31. decembru 2023	18 581	7	18 588
Stav k 31. decembru 2024	20 635	-	20 635

Obstarávacia cena plne odpísaného nehmotného majetku, ktorý skupina stále používa, bola k 31. decembru 2024 vo výške 49,1 mil. Eur (2023: 43,5 mil. Eur).

K 31. decembru 2024 skupina vlastnila dlhodobý nehmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 3,9 mil. Eur (2023: 5,1 mil. Eur).

V roku 2024 skupina zaradila do používania modernizáciu centrálného bankového systému v celkovej hodnote 7,6 mil. Eur (2023: 4,4 mil. Eur).

Dlhodobý nehmotný majetok je poistený voči štandardným rizikám (napr. krádeže, lúpeže, vandalizmus, prírodné riziká a iné).

32. Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Vysporiadanie pohľadávok klientov	6 317	12 123
Zamestnanci	2 050	2 276
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	11 775	262
Ostatné pohľadávky	11 064	12 469
Z toho: náklady budúcich období	9 338	9 471
Ostatné aktíva	31 206	27 130

Tieto položky predstavujú zostatky ako:

Položka „Vysporiadanie pohľadávok klientov“ predstavuje najmä prechodné účty alebo peniaze na tranzitných účtoch, ktoré nie sú priradené k príslušnému klientskemu účtu z dôvodu chýbajúcich informácií alebo z dôvodu podstaty transakcie. Hlavnú časť týchto položiek tvorí medzibankové zúčtovanie alebo otvorené vyrovnanie s transakciami s cennými papiermi.

„Ostatné pohľadávky“ predstavujú ostatné položky, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií, najmä náklady budúcich období a prechodné účty.

Aktíva v správe

Skupina poskytuje tretím stranám služby úschovy a správcovské služby, ktorými sú držba alebo investovanie aktív v mene klienta. Aktíva držané skupinou z titulu správcovskej funkcie sa nevykazujú v účtovnej závierke, pretože nie sú majetkom skupiny.

Prenájom (lízing)

Prenájom je zmluva, alebo časť zmluvy, ktorá poskytuje právo na používanie majetku počas dohodnutej doby výmenou za platbu.

33. Skupina ako prenajímateľ

Na strane prenajímateľa sa rozlišuje medzi finančným lízingom a operatívnym lízingom. Finančný lízing je prenájom, v rámci ktorého nájomca preberá všetky podstatné riziká a úžitky spojené s vlastníctvom majetku. V prípade finančného lízingu skupina ako prenajímateľ vykazuje pohľadávku voči nájomcovi vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky z finančného lízingu“. Pohľadávka sa oceňuje ako súčasná hodnota zmluvne dohodnutých splátok so zohľadnením prípadnej zostatkovej hodnoty. Úrokové výnosy z pohľadávok sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné úrokové výnosy“ v rámci riadku položky „Čisté úrokové výnosy“.

Finančný lízing

Skupina prenajíma hnutel'ný majetok, ako aj nehnuteľnosti, iným stranám na základe zmlúv o finančnom lízingu. Vzhľadom na pohľadávky z finančného lízingu zahrnuté v tejto položke je zosúladenie hrubej investície do prenájmu so súčasnou hodnotou minimálnych splátok prenájmu nasledovná:

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Investície do finančného prenájmu	393 382	420 476
Hrubá účtovná hodnota investície	393 382	420 476
Nerealizovaný finančný príjem	(41 442)	(47 509)
Čistá účtovná hodnota investícií	351 940	372 967
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	351 940	372 967

Analýza splatnosti pohľadávok z finančného lízingu podľa zostatkových splatností

Eur tis.	31.12.2023		31.12.2024	
	Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu
< 1 rok	76 258	66 526	86 792	75 074
1-2 roky	68 155	60 219	75 229	65 842
2-3 roky	55 804	49 519	60 274	52 914
3-4 roky	43 432	38 491	42 683	37 019
4-5 rokov	28 849	24 999	31 266	26 814
> 5 rokov	120 884	112 186	124 232	115 304
	393 382	351 940	420 476	372 967

Počas roka 2024 skupina vykázala úrokové výnosy z pohľadávok z finančného prenájmu vo výške 11,8 mil. Eur (2023: 8,5 mil. Eur). Zisky/(straty) z odúčtovania pohľadávok z finančného prenájmu sa vykazujú v riadku položky „Čistý zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote“.

Pohľadávky z finančného lízingu

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa oblasti zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Vládny sektor	1 325	-	-	-	1 325	(7)	-	-	-	(7)	1 318
Ostatné finančné inštitúcie	162 653	-	-	-	162 653	(348)	-	-	-	(348)	162 305
Nefinančné inštitúcie	190 819	11 975	4 024	639	207 457	(1 076)	(550)	(2 263)	(19)	(3 908)	203 549
Domácnosti	1 233	99	200	-	1 532	(6)	(3)	(117)	-	(126)	1 406
Spolu	356 030	12 074	4 224	639	372 967	(1 437)	(553)	(2 380)	(19)	(4 389)	368 578

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2023											
Vládny sektor	1 300	-	-	-	1 300	(3)	-	-	-	(3)	1 297
Ostatné finančné inštitúcie	74 023	-	-	-	74 023	(83)	-	-	-	(83)	73 940
Nefinančné inštitúcie	236 529	34 979	3 477	161	275 146	(502)	(1 473)	(2 376)	(40)	(4 391)	270 755
Domácnosti	1 173	37	261	-	1 471	(2)	-	(138)	-	(140)	1 331
Spolu	313 025	35 016	3 738	161	351 940	(590)	(1 473)	(2 514)	(40)	(4 617)	347 323

Pohyb opravných položiek

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	(590)	(188)	4	1 031	(1 694)	-	(1 437)
Úroveň 2	(1 473)	-	1	(201)	1 120	-	(553)
Úroveň 3	(2 514)	-	192	(116)	(562)	620	(2 380)
POCI	(40)	-	4	-	17	-	(19)
Spolu	(4 617)	(188)	201	714	(1 119)	620	(4 389)

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	(395)	(161)	16	129	(179)	-	(590)
Úroveň 2	(510)	-	3	(1 176)	210	-	(1 473)
Úroveň 3	(2 726)	-	302	(112)	(133)	155	(2 514)
POCI	(11)	-	-	-	(29)	-	(40)
Spolu	(3 642)	(161)	321	(1 159)	(131)	155	(4 617)

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu reportovaného obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného reportovaného obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladienie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“ je uvedené v poznámke č. 10.

Významným prvkom v pohyboch opravných položiek za rok bol presun príslušných nástrojov naprieč úrovňami zníženia hodnoty. Konkoročná hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného lízingu, ktoré boli k 31. decembru 2024 priradené k inej úrovni v porovnaní s 1. januárom 2024 (alebo ku dňu prvotného vykazania, ak tieto vznikli v priebehu roka), je zhrnutá nižšie:

Presuny medzi úrovňami

Eur tis.	2023	2024

Presuny medzi úrovňami 1 a 2	49 223	32 662
Do úrovne 2 z úrovne 1	31 863	8 768
Do úrovne 1 z úrovne 2	17 360	23 894
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	432	838
Do úrovne 3 z úrovne 2	432	838
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	302	714
Do úrovne 3 z úrovne 1	302	714

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného lízingu prvotne vykázaných v priebehu vykazovacieho obdobia a u ktorých nedošlo k úplnému odúčtovaniu do 31. decembra 2024, predstavuje 91,5 mil. Eur (2023: 164,5 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného prenájmu držaných k 1. januáru 2024 a u ktorých došlo k úplnému odúčtovaniu počas roka 2024, predstavuje 27,3 mil. Eur (2023: 59,2 mil. Eur).

34. Skupina ako nájomca

Podľa štandardu IFRS 16 skupina ako nájomca účtuje o práve na používanie majetku, ktoré predstavuje aktívum z titulu práva na používanie podkladového aktíva a o záväzku z lízingu, ktorý predstavuje povinnosť lízingových platieb.

Aktívum z titulu práva na užívanie sa odpisuje buď na základe očakávanej doby užívania alebo platnosti zmluvy až do dátumu ukončenia prenájmu, podľa toho, ktorá z týchto dôb je kratšia. Skupina používa lineárnu metódu odpisovania. Aktíva z titulu práva na užívanie sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú ako súčasť položky „Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie“.

Záväzok z prenájmu sa prvotne oceňuje v súčasnej hodnote lízingových platieb, ktoré k začiatku prenájmu neboli uhradené. Lízingové platby tiež zohľadňujú realizačnú cenu pri nákupnej opcii a lízingové splátky vo voliteľnom období obnovenia v prípade, že si je skupina primerane istá, že dôjde k uplatneniu opcií. Predĺženia a ukončenia opcií sú zahrnuté v počte prenájmov nehnuteľností v rámci skupiny. Využitie opcií predĺženia a ukončenia poskytuje skupine dodatočnú flexibilitu v prípade, že sa nájdu vhodnejšie priestory z hľadiska nákladov a/alebo lokality alebo v prípade, že zotrvanie na jednej lokalite sa považuje za výhodné po uplynutí pôvodnej doby prenájmu.

Pri určovaní súčasnej hodnoty lízingovej platby skupina zvyčajne použije prírastkovú úrokovú sadzbu úveru ako diskontnú sadzbu. Na hnutelný majetok to pozostáva zo základnej sadzby Euribor, upravenej o prírážku na základe ratingu subjektu, výšky požičaných prostriedkov, doby prenájmu a poskytnutej zábezpeky. Určenie prírastkovej úrokovej sadzby úveru pri prenájme nehnuteľností je založené na dvoch zložkách: trhovej sadzbe a sadzbe jednej nehnuteľnosti. Trhová sadzba zohľadňuje dobu prenájmu, bonitu a základnú sadzbu Euribor a je odvodená z existujúcich bankových údajov. Sadzba za jednu nehnuteľnosť predstavuje prírážku k trhovej sadzbe na základe kvality jednej nehnuteľnosti. Vo výkaze o finančnej situácii sa záväzky z prenájmu uvádzajú v položke „Záväzky z lízingu“.

Skupina si predovšetkým prenajíma nehnuteľnosti, ako sú budovy a pozemky, pre svoje ústredie, pobočky a parkoviská. Podrobné informácie o aktívach spojených s právom na užívanie kapitalizovaných vo výkaze o finančnej situácii, ktoré vznikajú z prenájmu, pri ktorom skupina vystupuje ako nájomca, sa nachádzajú v poznámke č. 30 Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie.

Celkový peňažný tok z lízingov v roku 2024 predstavoval 9,3 mil. Eur (2023: 8,9 mil. Eur).

Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania

35. Ostatné záväzky

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Vysporiadanie záväzkov klientov	33 518	27 216
Dodávatelia	46 212	43 216
Zamestnanci a sociálny fond	37 987	40 083
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	14 982	11 671
Ostatné záväzky	387	1 170
Ostatné záväzky	133 086	123 356

Položka „Vysporiadanie záväzkov klientov“ predstavuje najmä prechodné účty alebo peniaze na tranzitných účtoch, ktoré nie sú priradené k príslušnému klientskemu účtu z dôvodu chýbajúcich informácií alebo podstaty transakcie.

Položka „Záväzky z obchodného styku“ predstavuje záväzky voči dodávateľom vrátane časového rozlíšenia a prevažnú časť tvoria nevyfakturované dodávky, ktoré sú ukončené, ale nevyfakturované ku koncu mesiaca.

Položka „Zamestnanci a sociálny fond“ predstavujú najmä rezervy na osobné náklady, mzdové záväzky voči zamestnancom a príspevok do sociálneho fondu.

Položku „Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane“ tvoria najmä zrážková daň a daňové záväzky z DPH, ktoré budú zúčtované so štátnym rozpočtom v priebehu budúceho mesiaca.

Záväzok zo sociálneho fondu, ktorý je súčasťou položky „Ostatné záväzky“, sa vyvíjal nasledovne:

Eur tis.	2023	2024
Stav k 1. januáru	6 959	7 457
Prídely	3 336	4 055
Čerpanie	(2 838)	(4 523)
Stav k 31. decembru	7 457	6 989

36. Rezervy

Rezervy sú záväzky s neistým časovým vymedzením alebo výškou. Položka výkazu o finančnej situácii "Rezervy" zahŕňa:

- rezervy na programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami vykázané na základe požiadaviek IAS 19 Zamestnanecké požitky
- rezervy na očakávané úverové straty z úverových záväzkov a finančných záruk vykázané na základe požiadaviek IFRS 9 a
- zostávajúce triedy rezerv vykázané v súlade s IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva, ako sú rezervy alebo súdne spory, reštrukturalizácia, záväzky a záruky, ktoré nespádajú do rozsahu pôsobnosti IFRS 9.

Bližšie informácie o rezervách na podsúvahové úverové riziko sú v poznámke č. 26 Úverové riziko. Súdne konania, ktoré nespĺňajú kritériá na vykávanie rezerv, sú opísané v poznámke č. 37 Podmienené záväzky.

V rámci podnikania Skupiny možno rozlíšiť tieto triedy rezerv:

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami	7 691	10 109
Prebiehajúce právne spory	11 351	8 602
Úverové záväzky a poskytnuté finančné záruky v rozsahu pôsobnosti IFRS 9	11 860	14 387
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	1 499	1 883
Rezervy	32 401	34 981

Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami

Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami, ktoré prevádzkuje skupina, sú určené na odstupné a odmeny za výročia.

Všetci zamestnanci, ktorí sú v pracovnom pomere, majú nárok na vyplatenie odstupného v prípade, že s nimi zamestnávateľ skončí pracovný pomer, alebo ak odídu do dôchodku pri dosiahnutí dôchodkového veku. Výška úhrady závisí od počtu odpracovaných rokov a od výšky mzdy zamestnanca pri skončení pracovného pomeru.

Rezervy na výročia predstavujú osobitné jednorazové platby ustanovené v kolektívnej zmluve, ktoré závisia od platu a doby trvania zamestnania. Oprávnenosť je podmienená určitou minimálnou dobou trvania pracovného pomeru.

Záväzky vyplývajúce z programov so stanovenými zamestnaneckými požitkami sa určujú pomocou metódy projektovanej jednotky kreditu. Výpočet zahŕňa predpoklady poistnej matematiky, ktoré sú podrobnejšie opísané nižšie.

Záväzok vykázaný v rámci programu so stanovenými požitkami predstavuje súčasnú hodnotu záväzku zo stanovených požitkov.

Precenenia pozostávajú z poistno-matematických ziskov a strát zo záväzkov zo stanovených požitkov. Precenenia programov so stanovenými požitkami pri odstupnom sa vykazujú ako akumulovaný OCI vo vlastnom imaní konkrétne v položke „Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov“ vo výkaze zmien vo vlastnom imaní. Zmena za obdobie sa vyказuje ako OCI vo výkaze komplexných ziskov a strát v riadku „Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov“. Precenenia programov so stanovenými požitkami týkajúcich sa výročí sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Personálne náklady“.

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Skupina má zavedený program so stanovenými zamestnaneckými požitkami, v rámci ktorého majú všetci jej zamestnanci nárok na jednorazový odmenu pri pracovných výročiach a odchode do dôchodku. Počet zamestnancov, na ktorých sa vzťahuje tento program je uvedený v poznámke č. 8 Všeobecné administratívne náklady.

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky vykázané vo výkaze o finančnej situácii, výsledovke a vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku pozostávali z nasledujúcich položiek:

Eur tis.	Rezerva na odchodné	Odstupné	Rezerva na pracovné výročia	Spolu
Súčasná hodnota záväzkov z dlhodobých zamestnaneckých požitkov - 01.01.2023	3 495	-	2 101	5 596
Mzdové náklady	231	1 588	184	2 003
Úrokové náklady	60	-	36	96
Platby	(341)	-	(269)	(610)
Poistno-matematické (zisky) / straty vykázané cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	423	-	183	606
zo zmeny expertných odhadov	423	-	183	606
Stav k 31.12.2023	3 868	1 588	2 235	7 691
Stav k 01.01.2024	3 868	1 588	2 235	7 691
Mzdové náklady	233	2 144	182	2 559
Úrokové náklady	84	-	48	132
Platby	(567)	-	(212)	(779)
Ostatné zmeny	(24)	-	(11)	(35)
Poistno-matematické (zisky) / straty vykázané cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	535	-	6	541
zo zmeny expertných odhadov	535	-	6	541
Stav k 31.12.2024	4 129	3 732	2 248	10 109

Poistno-matematické predpoklady

Náklady na program so stanovenou výškou dôchodkového plnenia sa určujú pomocou poistno-matematického ocenenia. Poistno-matematické oceňovanie zahŕňa vytváranie predpokladov o úrokových sadzbách, budúcom raste dôchodkov, budúcom raste miezd a miere úmrtnosti.

Pri poistno-matematickom výpočte dlhodobých zamestnaneckých rezerv sa použili tieto predpoklady:

Rezerva na odchodné	2023	2024
Ročná diskontná sadzba	2,18%	1,87%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	5,69% - 13,16%	4,96% - 9,13%
Vek odchodu do dôchodku	64 rokov	64 rokov

Pri poistno-matematickom výpočte rezervy k pracovným výročiam sa použili tieto predpoklady:

Rezerva na pracovné výročia	2023	2024
Ročná diskontná sadzba	2,18%	1,87%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	5,69% - 13,16%	4,96% - 9,13%
Vek odchodu do dôchodku	64 rokov	64 rokov

Pri výpočte dlhodobých rezerv na zamestnanecké požitky boli použité aktuálne úmrtnostné tabuľky vydané Štatistickým úradom Slovenskej republiky.

Analýza citlivosti hlavných predpokladov

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu citlivosti pre každý významnejší poistno-matematický predpoklad a ukazuje, ako by bol záväzkov zo stanovených požitkov ovplyvnený zmenami v relevantných aktuárskych predpokladoch, ktoré boli vo výkaze o finančnej situácii primerane možné. V analýze je použitá relatívna zmena fluktuácie o 10%.

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Zmena fluktuácie +10%	3 621	3 982
Zmena fluktuácie -10%	4 085	4 294

Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti skupina poskytuje finančné záruky, ktoré pozostávajú z rôznych typov akreditívov a záruk.

Skupina, ako ručiteľ, vykazuje finančnú záruku od okamihu, kedy sa stane zmluvnou stranou. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti prvotné ocenenie predstavuje odplata prijatá za záruku. Táto čiastka sa následne amortizuje do výnosov z poplatkov. Ak pri vzniku zmluvy nie je prijatá žiadna odplata (t.j. počiatočná transakčná cena je nulová), ide o cenu,

ktorá by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu. V dôsledku toho je reálna hodnota takejto finančnej záruky, a teda aj prvotné ocenenie, nulová. Po prvotnom vykázaní sa rezervy vykazujú na základe modelu znehodnotenia podľa očakávaných úverových strát v prípade, že je čiastka vyššia ako neodpísaný zostatok prvotnej odplaty. Tieto sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Rezervy“. Prijatá odplata sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“ pod „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“ na lineárnej báze počas doby trvania záruky.

Ak je skupina držiteľom záruky, postup závisí od toho, či sa finančná záruka považuje za neoddeliteľnú súčasť zmluvných podmienok finančného majetku, ktorého riziko je garantované. Skupina považuje za neoddeliteľné tie záruky, ktoré sú uzatvorené pri vzniku garantovaných finančných aktív alebo tesne pri ňom. Ak má banka v úverovej zmluve možnosť požadovať poskytnutie záruky, považuje sa aj táto za neoddeliteľnú.

Neoddeliteľné finančné záruky sú zahrnuté v odhadoch očakávaných úverových strát zo súvisiacich finančných aktív. Odplaty uhradené za neoddeliteľné finančné záruky a iné nástroje na znižovanie úverového rizika sa zohľadňujú v efektívnej úrokovej miere súvisiaceho finančného majetku.

Finančné záruky, ktoré sa nepovažujú za neoddeliteľné, sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú ako aktíva na úhradu straty v položke „Ostatné aktíva“. Vo výkaze ziskov a strát znižujú stratu zo zníženia hodnoty zaručeného finančného majetku v položke „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“. Predpokladom tohto postupu je, že musí byť doslova isté, že záruka banke odškodní jej stratu. Odplaty zaplatené za oddeliteľné finančné záruky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady z poplatkov a provízií“ v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

Rezervy na prísľuby a poskytnuté záruky

Rezervy na prísľuby a poskytnuté záruky boli vytvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyčerpaných úverových rámcov, záruk a akreditívov. Pri odhadovaní výšky týchto rezervy sa zohľadňuje úverové riziko príslušných položiek, ako aj časová hodnota peňazí (t.j. použitie aktuálnych trhových sadzieb pri diskontovaní).

Nasledujúca tabuľka predstavuje pohyby rezervy na prísľuby a vydané bankové záruky:

Eur tis.	01.01.2024	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2024
Úroveň 1	3 274	34 188	(9 852)	(24 630)	(122)	2 858
Úroveň 2	5 313	-	(6 928)	2 629	9 022	10 036
Úroveň 3	2 259	-	(1 973)	792	145	1 223
POCI	1 014	-	(2 044)	1 300	-	270
Spolu	11 860	34 188	(20 797)	(19 909)	9 045	14 387

Z toho rezervy na finančné záruky predstavujú sumu 0,0 miliónov Eur k 31. decembru 2024.

Eur tis.	01.01.2023	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2023
Úroveň 1	4 097	47 172	(13 419)	(31 810)	(2 766)	3 274
Úroveň 2	10 438	-	(6 276)	(4 656)	5 807	5 313
Úroveň 3	1 946	-	(2 135)	2 202	246	2 259
POCI	4 556	-	(1 522)	(2 020)	-	1 014
Spolu	21 037	47 172	(23 352)	(36 284)	3 287	11 860

Z toho rezervy na finančné záruky predstavujú sumu 0,5 miliónov Eur k 31. decembru 2023.

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu vykazovacieho obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného vykazovacieho obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie opravných položiek a prevody medzi úrovňami. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“ je uvedené v poznámke č.10 „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“.

V stĺpci „Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou“ skupina vyказuje nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení prísľubov a poskytnutých záruk v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia. V stĺpci „Zníženie spôsobené odúčtovaním“ sa vykazujú rozpustenia opravných položiek, ktoré súvisia s odúčtovaním príslušných prísľubov a poskytnutých záruk.

Rezervy na prebiehajúce právne spory a ostatné rezervy

Náklady alebo výnosy súvisiace s týmito rezervami sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

Rezervy na súdne spory sa vzťahujú na prebiehajúce pasívne súdne spory, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti skupiny. Skupina vo vykazovanom období nie je účastníkom nových pasívnych súdnych sporov.

V položke „Ostatné rezervy“ skupina počas roka vykazuje odhadovanú sumu príspevku do tzv. rezolučného fondu a príspevku do Fondu ochrany vkladov. Po oznámení skutočnej výšky príspevku, skupina zaúčtuje platbu ako použitie príslušnej rezervy. Pretože uvedené príspevky za rok 2024 už boli uhradené, skupina nevykazuje žiadne položky ako ostatné rezervy.

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o vývoji právnych sporov a ostatných rezerv:

Eur tis.	01.01.2024	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2024
Prebiehajúce právne spory	11 351	1 716	(289)	(4 176)	8 602
Závazky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	1 499	1 076	-	(692)	1 883
Ostatné rezervy	-	2 540	(2 540)	-	-
Ostatné	-	2 540	(2 540)	-	-
Rezerva na fond ochrany vkladov	-	2 540	(2 540)	-	-
Spolu	12 850	5 332	(2 829)	(4 868)	10 485

Eur tis.	01.01.2023	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2023
Prebiehajúce právne spory	9 857	1 708	(214)	-	11 351
Závazky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	2 304	-	-	(805)	1 499
Ostatné rezervy	179	6 841	(6 841)	(179)	-
Reštrukturalizačná rezerva	179	-	-	(179)	-
Ostatné	-	6 841	(6 841)	-	-
Rezerva na fond ochrany vkladov	-	2 394	(2 394)	-	-
Rezerva na rezolučný fond	-	4 447	(4 447)	-	-
Spolu	12 340	8 549	(7 055)	(984)	12 850

Pohyb ostatných rezerv zahŕňa aj pohyb rezerv na Fond ochrany vkladov a Rezolučný fond, o ktorých sa účtuje v súlade s IFRIC 21.

Tvorba a rozpustenie rezervy na prebiehajúce právne spory a záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9 sú zahrnuté v riadku Ostatné prevádzkové výsledky v Konsolidovanom výkaze ziskov a strát.

Tvorba a rozpustenie rezervy na fond ochrany vkladov sú zahrnuté v riadku Ostatné administratívne náklady v Konsolidovanom výkaze ziskov a strát.

37. Podmienené záväzky

Na uspokojenie finančných potrieb klientov Skupina uzatvára rôzne neodvolateľné záväzky a podmienené záväzky. Aj keď tieto záväzky nemusia byť vykázané vo výkaze o finančnej situácii, zahŕňajú úverové riziko a preto sú súčasťou celkového rizika skupiny (pozri poznámku č. 26 Úverové riziko).

Súdne konania

Skupina je účastníkom súdnych sporov, z ktorých väčšina vznikla v rámci bežného bankového podnikania. Neočakáva sa, že tieto konania budú mať významný negatívny vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť skupiny.

Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy

38. Vlastné imanie

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Základné imanie	212 000	212 000

Zákonný rezervný fond	79 795	79 795
Ostatné fondy	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	1 645 680	1 693 233
Dodatočné kapitálové nástroje	480 000	480 000
Ostatné položky vlastného imania	(619)	(1 175)
Vlastníci materskej spoločnosti	2 455 960	2 502 957
Menšinové podiely	8 645	1 949
Spolu	2 464 605	2 504 906

K 31.12.2024 upísané vlastné imanie (známe aj ako základné imanie) pozostáva z 212 000 (2023: 212 000) akcií s hlasovacími právami (kmeňové akcie). Nominálna hodnota akcie je 1 000,00 Eur. Základné imanie bolo splatené v plnej výške. Nerozdelený zisk a iné rezervy predstavujú akumulovaný netto zisk presunutý do budúcich období, ako aj príjmy a výdavky vykazované v ostatných zložkách komplexného výsledku. V decembri 2023 skupina prispela do svojej dcérskej spoločnosti sumou 18,0 mil. Eur, z čoho 7,1 mil. Eur pripadá na menšinové podiely. V októbri 2024 spoločnosť SLSP Social Finance podpísala dodatok k zakladateľskej zmluve, ktorý viedol k zníženiu menšinových podielov vo výške 6,9 miliónov EUR.

Dodatočné kapitálové nástroje

Banka vydala dodatočný kapitál Tier 1 (AT1 dlhopisy), ktorý je uvedený v stĺpci „Dodatočné kapitálové nástroje“ vo výkaze zmien vo vlastnom imaní. AT1 dlhopisy predstavujú priame, nezabezpečené a podriadené dlhopisy. AT1 dlhopisy sú perpetuálne a môžu byť zrušené iba emitentom v predurčených dátumoch. Dlhopisy zahŕňajú diskrečné nekumulatívne kupónové platby. Vzhľadom na tieto vlastnosti sú podľa IFRS klasifikované ako vlastné imanie.

Vydané AT1 dlhopisy

Názov	ISIN	Nominálna hodnota	Mena	Dátum vydania	Počiatková pevná sadzba	Obnovenie sadzby po prvom dátume vyrovnania	Platby kupónov	Prvý a následné voľiteľné dni vyrovnania
EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes	AT0000A35Y77	100 000 000	EUR	27.6.2023	9,43% p.a.	M/S + 618 bps	Ročne	27.6.2028 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes	AT0000A2UFJ4	80 000 000	EUR	30.11.2021	4,49% p.a.	M/S + 457 bps	Polročne	30.11.2026 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II	SK4000018172	150 000 000	EUR	23.11.2020	4,82% p.a.	M/S + 527 bps	Polročne	23.11.2025 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020	SK4000016788	150 000 000	EUR	27.2.2020	4,15% p.a.	M/S + 449 bps	Polročne	27.2.2025 a každý deň výplaty výnosov po 27.2.2025 pripadajúci na deň, ktorý nastal rok po predchádzajúcom dni vyrovnania

Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania

Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania je vykazané ak je potvrdená ich platba. O dividendách z kmeňových akcií ako aj kupónoch z Dodatočných nástrojov Tier 1 rozhoduje výročné valné zhromaždenie.

Nasledujúca tabuľka ukazuje rozdelenie individuálnych ziskov banky za roky 2023 (schválené) a 2024 (navrhované):

Rozdelenie zisku	31.12.2023	31.12.2024
Zisk za rok (v Eur tis.)	308 576	283 016
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 SK4000016788*	6 225	10 380
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 SK4000018172	7 230	7 230
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 AT0000A2UFJ4	3 592	3 592
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 AT0000A35Y77	9 430	9 430
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	218 062	231 992
Presun do nerozdeleného zisku	64 036	20 393
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur (v ks)	212 000	212 000
Dividenda na akciu (v Eur)	1 029	1 094

* Predpokladaná EUR mid swapová úroková sadzba pre 5 ročné obdobie k 25. februáru 2025 (odhad zo dňa 28 januára 2025), aktuálna sadzba sa môže/bude líšiť.

Dividendy za rok 2023 boli vyplatené v marci 2024 v sume 218 mil. Eur na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia banky zo dňa 27. marca 2024.

K 27. februáru 2024 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 3,1 mil. Eur.

Dňa 23. mája 2024 došlo k výplате kupónu z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II v hodnote 3,6 mil. Eur a následne 30. mája 2024 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes vo výške 1,8 mil. Eur.

K 27. júnu 2024 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes vo výške 9,6 mil. Eur.

K 27. augustu 2024 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 3,1 mil. Eur.

Dňa 25. novembra 2024 bola vyplatená časť kupónovej platby z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II vo výške 3,6 mil. Eur a následne dňa 2. decembra 2024 bol vyplatený kupón z EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes vo výške 1,8 mil. Eur.

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Skupina je povinná prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne 20 % jej základného imania. Zostatok zákonného rezervného fondu k 31. decembru 2024 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2023: 79,8 mil. Eur) a v obidvoch rokoch presiahol predpísaných 20 %. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom.

Ostatné fondy

V ostatných fondoch je zahrnutý iba štatutárny fond, ktorý bol vytvorený z disponibilného zisku na posilnenie kapitálovej základne skupiny. Tento fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond skupiny, štatutárny fond možno po súhlase dozornej rady a valného zhromaždenia zrušiť a presunúť späť do nerozdeleného zisku. Zostatok štatutárneho fondu k 31. decembru 2024 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2023: 39,1 mil. Eur).

Precenenie na reálnu hodnotu

Precenenie na reálnu hodnotu predstavuje rezervu z nerealizovaného precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Táto rezerva nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom.

Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Táto zložka vlastného imania predstavuje výsledky poistno-matematických prepočtov rezervy na odchodné. K 31. decembru 2024 bola hodnota týchto prepočtov 1,6 mil. Eur (2023: 1,3 mil. Eur), po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

Metódy konsolidácie

39. Dcérske spoločnosti

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do dcérskych spoločností, avšak tieto dcérske spoločnosti sú plne konsolidované v týchto konsolidovaných finančných výkazoch:

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Dcérske spoločnosti						
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
SLSP Social Finance, s.r.o.	21 052	34 322	-	-	21 052	34 322
LANED a.s.	25 807	25 807	-	-	25 807	25 807
SLSP Seed Starter, s.r.o.	1 697	2 392	-	-	1 697	2 392
Spolu	48 559	62 524	-	-	48 559	62 524

Investície v dcérskych spoločnostiach Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tis.	Procurement Services SK, s.r.o.		SLSP Social Finance, s.r.o.		LANED a.s.		SLSP Seed Starter, s.r.o.	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 831 04 Bratislava, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Obstarávanie		Poradenská činnosť		Realitná spoločnosť		Poradenská činnosť	
Výška podielu	51,00%		60,40%		100,00%		100,00%	
Hlasovacie práva	51,00%		60,40%		100,00%		100,00%	
IFRS klasifikácia	Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO	
Prijaté výnosy z dividend	19	19	-	-	-	-	-	-
Základné finančné informácie dcérskych spoločností za vykazovaný rok								
Peniaze a účty	179	232	189	149	8 577	9 417	506	157
Ostatné krátkodobé aktíva	26	61	-	-	14	47	372	5
Dlhodobé aktíva	31	34	29 393	43 002	44 559	43 075	416	1 246
Krátkodobé záväzky	-	266	7 047	14	18 263	2 001	-	6
Dlhodobé záväzky	175	-	12	7 064	300	14 432	1	-
Prevádzkový výsledok	(135)	(866)	(13)	(57)	(36)	1 601	(303)	(599)
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	(135)	37	(13)	279	(36)	1 520	(311)	(586)
Celkový komplexný výsledok	(135)	37	(13)	279	(36)	1 520	(311)	(586)
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	-	(3 848)	-	-
Úrokové výnosy	-	-	10	11	-	-	15	33
Úrokové náklady	-	-	-	(28)	-	(941)	-	-
Daňové náklady / výnosy	-	(7)	-	(2)	-	(14)	-	(1)

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2024

V priebehu prvého kvartálu 2024 banka vložila príspevok do kapitálových fondov dcérskej spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o. vo výške 13,3 mil. Eur.

V priebehu roka 2024 banka vložila príspevok do kapitálových fondov svojej dcérskej spoločnosti SLSP Seed Starter, s.r.o. v hodnote 0,7 mil. Eur.

40. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov

V prípade skupiny sú všetky investície oceňované metódou vlastného imania priamymi alebo nepriamymi investíciami do pridružených spoločností a spoločných podnikov, na ktoré má skupina podstatný vplyv alebo ich spoločne ovláda, na základe hlasovacích práv s podielom viac ako 20% až do 50%.

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do pridružených spoločností:

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky konsolidované		Vlastné imanie konsolidované		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Pridružené spoločnosti								
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	(19 275)	(19 606)	29 942	31 098	11 760	12 585
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	-	-	99	107	102	110
Holding Card Service s.r.o.	7 049	7 049	-	-	2 497	2 322	9 546	9 371
Dostupný Domov j.s.a. (pridružená spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o.)	11 391	25 000	339	-	(1 120)	(1 692)	10 610	23 308
Dostupný Nájom j.s.a. (pridružená spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o.)	18 002	18 002	-	-	16	443	18 018	18 445
Spolu	37 538	51 147	(18 936)	(19 606)	31 434	32 278	50 036	63 819

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do spoločných podnikov:

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky konsolidované		Vlastné imanie konsolidované		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Spoločné podniky								
Monilogi s.r.o.	1 924	2 032	-	-	(1 377)	(1 348)	547	684
Spolu	1 924	2 032	-	-	(1 377)	(1 348)	547	684

Skupina pravidelne testuje zníženie hodnoty pridruženej spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. ("PSS") na základe prognózy obchodného plánu spoločnosti na obdobie 5 rokov prostredníctvom pravidelného rozpočtového procesu. V modeli oceňovania sa používa metóda diskontovania dividend ("DDM"), ktorá sa bežne používa na oceňovanie finančných inštitúcií. DDM kapitalizuje očakávané budúce dividendy, ktoré môžu byť potenciálne vyplatené akcionárom ("Flow-to-Equity") po splnení akýchkoľvek regulačných kapitálových požiadaviek. Na účely oceňovania sa toky do vlastného imania určujú na základe očakávaných ziskov po zdanení a splnení regulačných požiadaviek. Príslušné toky do vlastného imania sa diskontujú nákladmi na vlastné imanie na základe bežne používaných zásad založených na modeli CAPM (model oceňovania kapitálových aktív). Bezriziková sadzba použitá v diskontnej sadzbe je odvodená od výnosovej krivky nemeckého dlhopisu so splatnosťou 30 rokov, ktorú zverejňuje Nemecká spolková banka. Beta-faktor sa odhaduje zo skupiny porovnateľných spoločností kótovaných na burze. Riziková prémie krajiny vychádza z údajov, ktoré pravidelne aktualizuje profesor Damodaran. Na určenie trhovej rizikovej prémie sa berú do úvahy implicitné trhové výnosy. Model je najcitlivejší na zmeny diskontnej sadzby a miery rastu ziskov.

V roku 2024 bolo zníženie hodnoty investície v Prvej stavebnej sporiteľni, a.s. v sume 0,3 mil. Eur a vykázané ako náklad v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. V roku 2023 bola účtovná hodnota Prvej stavebnej sporiteľne, a.s. znížená o sumu 1,5 mil. Eur. Strata zo zníženia hodnoty bola uvedené v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tis.	Monilogi s.r.o.*		Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. ("PSS")**		Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.**		Holding Card Service s.r.o.		Dostupný Domov j.s.a. (pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.)		Dostupný Nájom j.s.a. (pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.)	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Sídlo spoločnosti	Mlynské nivy 1 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Bajkalská 30 829 48 Bratislava, Slovenská republika		Mlynské nivy 14 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Olbrachtova 1929/62 140 00 Praha 4, Česká republika		Farská 48 949 01 Nitra, Slovenská republika		Farská 48 949 01 Nitra, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Spracovanie hotovosti		Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku		Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájmom		Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájmom	
Výška podielu	26,00%	28,00%	9,98%		33,33%		21,78%		49,88%	49,94%	49,88%	
Hlasovacie práva	26,00%	28,00%	35,00%		33,33%		21,78%		49,88%	49,94%	49,88%	
IFRS klasifikácia	Spoločný podnik		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO		EURO		EURO	
Kľúčové finančné informácie o podniku, do ktorého sa investuje, za vykazovaný rok												
Peniaze a účty	977	984	13 237	711	287	332	20	17	1 499	1 352	60 045	1 676
Ostatné krátkodobé aktíva	1 727	466	194 406	106 901	1 114	7	-	-	854	112	10	851
Dlhodobé aktíva	1 637	2 351	2 917 774	2 906 311	-	-	43 809	43 008	35 408	53 532	-	59 144
Krátkodobé záväzky	1 831	1 226	2 496 726	2 340 715	1 105	6	-	-	16 482	2 243	-	189
Dlhodobé záväzky	17	7	316 843	350 649	1	2	-	-	5	6 084	-	-
Prevádzkový výsledok	(1 980)	3 867	30 348	30 927	(115)	(113)	(3)	(2)	(1 484)	(1 298)	51	1 843
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	(2 486)	716	20 798	10 628	33	37	(3)	(2)	(1 385)	(1 144)	51	1 427
Celkový komplexný výsledok	(2 486)	716	20 651	10 711	33	37	(3)	(2)	(1 385)	(1 144)	51	1 427
Odpisy a amortizácia	(324)	(541)	(6 414)	(6 078)	-	-	-	-	(568)	(984)	-	(1)
Úrokové výnosy	-	-	96 537	95 688	-	-	-	-	-	240	51	2 165
Úrokové náklady	(1)	-	(34 191)	(39 143)	(2)	(2)	-	-	(314)	(181)	-	-
Daňové náklady / výnosy	-	-	(4 476)	(8 309)	-	-	-	-	-	(50)	-	(416)

*V tabuľke za rok končiaci 31.12.2023 uvádzame neauditované údaje za 11 mesiacov. Za rok končiaci 31.12.2024 uvádzame neauditované údaje za 12 mesiacov.

**V tabuľke sú zverejnené neauditované údaje za 12 mesiacov.

Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2024

V júni 2024 banka investovala do spoločného podniku Monilogi, s.r.o. hodnotu 0,1 mil. Eur. Podiel banky na vlastníckych právach v spoločnom podniku Monilogi, s.r.o. sa zvýšil z 26% (31.12.2023) na 28%.

V prvom polroku banka zvýšila svoju investíciu do pridruženej spoločnosti Dostupný domov j.s.a. zvýšením kapitálových fondov vo výške 13,3 mil. Eur.

Ostatné zverejňované záležitosti

41. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má významný vplyv pri rozhodovaní o finančných alebo prevádzkových záležitostiach druhej strany. Skupina je pod kontrolou jediného akcionára Erste Group Bank AG, ktorá vlastní 100-percentný podiel na celkových hlasovacích právach banky. Ďalej spriaznené osoby zahŕňajú dcérske spoločnosti, nad ktorými má skupina kontrolu, pridružené spoločnosti a spoločné podniky, v ktorých má skupina významný vplyv. Medzi spriaznené osoby tiež patria ostatní členovia Erste Group.

Transakcie so spriaznenými osobami prebiehajú v rámci bežnej obchodnej činnosti a zahŕňajú predovšetkým úvery a vklady. Tieto transakcie sa uskutočňujú za trhových podmienok, t. j. uplatňované podmienky rešpektujú trhové podmienky.

Súvahové expozície so spriaznenými stranami

Eur tis.	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Aktíva						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	7 709	15 926	730	412	-	-
Deriváty	26 167	10 862	6	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	23 027	31 595	-	-	-	-
Cenné papiere	-	-	-	-	5 265	5 260
Úvery a pohľadávky voči bankám	4 330	3 811	46	507	10 030	10 026
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	3 327	2 639	-	-
Ostatné aktíva	35	139	-	-	-	-
Spolu aktíva	61 268	62 333	4 109	3 558	15 295	15 286
Závazky						
Deriváty držané na obchodovanie	32 586	35 977	-	10	-	-
Vklady bánk	10 567	229	3 423	57	113	110
Vklady klientov	-	-	7 305	10 428	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	506 803	318 554	2 899	2 947	-	-
Zabezpečovacie deriváty	64 227	31 831	-	-	-	-
Ostatné záväzky	307	659	2 340	2 305	-	-
Spolu záväzky	614 490	387 250	15 967	15 747	113	110
Poskytnuté záruky	19 763	15 835	13 971	13 613	-	-
Prijaté záruky	19 359	15 931	13 812	13 512	-	-

Náklady/výnosy generované transakciami so spriaznenými stranami

Eur tis.	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Výnosové úroky	25 263	26 676	30	13	871	1 174
Nákladové úroky	(40 326)	(52 018)	(107)	(78)	(1)	-
Výnosy z dividend	-	-	-	435	-	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	130	843	18 215	22 299	-	4
Čistý zisk / (strata) z obchodovania	5 630	24 885	(1 846)	376	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(3 976)	(4 361)	(22 771)	(25 401)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	331	120	636	668	-	-
Spolu	(12 948)	(3 855)	(5 843)	(1 688)	870	1 178

Zmluvné podmienky transakcií (okrem derivátov) so spriaznenými stranami

	31.12.2024		31.12.2023	
	Maximálna splatnosť	Vážená priemerná zmluvná úroková sadzba	Maximálna splatnosť	Vážená priemerná zmluvná úroková sadzba
Aktíva				
Cenné papiere	2031	2,61%	2031	3,32%
Úvery a pohľadávky voči bankám	2025	3,19%	2029	4,14%
Úvery a pohľadávky voči klientom	2029	4,58%	2028	5,55%
Závazky				
Vklady bánk	2025	0,06%	2024	2,64%
Vklady klientov	2025	0,34%	2024	0,26%
Vydané dlhové cenné papiere	2029	1,17%	2029	0,90%

Doba splatnosti prijatých a vystavených záruk je v niektorých prípadoch viac ako 10 rokov.

Ku dňu účtovnej závierky skupina evidovala prijaté bankové záruky od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG s hodnotou 15,9 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny.

Ku dňu účtovnej závierky skupina evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. v hodnote 0,5 mil. Eur a sesterskej spoločnosti Erste Group Bank Hungary ZRT v hodnote 13,0 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny.

Transakcie so spriaznenými stranami sú vykonávané za obvyklých podmienok.

Položky „Výnosové úroky“ a „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“ vykázané voči Erste Group Bank AG obsahujú výsledky z derivátových nástrojov, ktoré sa používajú na uzavretie otvorených pozícií s klientmi.

Všetky investičné certifikáty klasifikované ako AT1 nástroje, ktoré sú vykázané ako súčasť kapitálových nástrojov k 31. decembru 2024 kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke č. 38).

K 31.12.2024 a ani v roku 2023 skupina nedostala od svojich pridružených spoločností žiadne dividendy.

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady vo forme krátkodobých zamestnaneckých požitkov vyplatené v roku 2024 boli vo výške 3,4 mil. Eur (2023: 3,7 mil. Eur). Politika odmeňovania členom predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ktorá bola prijatá do národnej legislatívy.

42. Poplatky za audit a daňové poradenstvo

Nasledujúca tabuľka obsahuje poplatky účtované audítormi banky a dcérskych spoločností za finančné roky 2024 a 2023; audítorskou spoločnosťou je PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o..

Eur tis.	2023	2024
Audit konsolidovanej účtovnej závierky	(711)	(750)
Ostatné uisťovacie služby	(157)	(519)
Ostatné neaudítorské služby	(30)	(12)
Spolu	(898)	(1 281)

Ostatné uisťovacie služby v sume 519 tis. Eur (2023: 157 tis. Eur) sa týkali preverenia štandardných účelových vykazovacích formulárov: polročného auditu; správy ISAE 3402 Custody typ II; CSRD limitovaného uistenia; ALM úverového portfólia NBS; SRB AUP, preverenia hlásenia pre rezolučný orgán. Ostatné neaudítorské služby v sume 12 tis. Eur (2023: 30 tis. Eur) sa týkali schválených postupov upravujúcich dodržiavanie záväzkov vyplývajúcich z grantovej zmluvy zo strany banky.

43. Analýza zostatkových splatností

Očakávané zostatkové splatnosti aktív a pasív

Eur tis.	< 1 rok		> 1 rok	
	31.12.2023		31.12.2024	
Aktíva				
Hotovosť a hotovostné zostatky	3 030 858	-	1 988 940	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	3 379	56 910	36 067	12 034
Deriváty	3 379	56 910	36 067	12 034
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	19 438	-	27 358
Kapitálové nástroje	-	11 922	-	20 732
Dlhové cenné papiere	-	7 516	-	6 626
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 944 893	19 582 251	2 871 143	20 532 607
Dlhové cenné papiere	351 457	3 769 724	310 383	4 161 227
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 032	-	10 408	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 583 404	15 812 527	2 550 352	16 371 380
Pohľadávky z finančného lízingu	61 909	285 414	67 791	300 787
Zabezpečovacie deriváty	1 819	22 605	863	31 921
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	-	144 648	-	149 341
Investície do nehnuteľností	-	1 173	-	957
Dlhodobý nehmotný majetok	-	18 588	-	20 635
Investície v pridružených spoločnostiach	-	50 583	-	64 503
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	40	-	617	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	70 201	-	83 039
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	133 614	-	163 691	-
Ostatné aktíva	31 206	-	27 130	-
Aktíva spolu	6 207 718	20 251 811	5 156 242	21 223 182

Eur tis.	< 1 rok		> 1 rok	
	31.12.2023		31.12.2024	
Závazky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	2 633	53 963	35 507	10 015
Deriváty	2 633	53 963	35 507	10 015
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	18 899 038	4 769 674	19 186 855	4 430 762
Vklady bánk	1 076 316	170 847	43 504	162 420
Vklady klientov	17 306 340	273 836	18 463 030	271 693
Vydané dlhové cenné papiere	333 128	4 324 991	625 591	3 996 649
Ostatné finančné záväzky	183 254	-	54 730	-
Záväzky z lízingu	7 411	12 745	7 419	13 772
Zabezpečovacie deriváty	7 569	56 658	5 999	25 832
Rezervy	14 947	17 454	20 003	14 978
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	19 746	-	20	-
Záväzok z odloženej dane z príjmov	-	-	-	-
Ostatné záväzky	133 086	-	123 356	-
Záväzky spolu	19 084 430	4 910 494	19 379 159	4 495 359

44. Udalosti po dátume súvahy

Po dátume súvahy nevznikli žiadne podstatné udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo úpravu tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

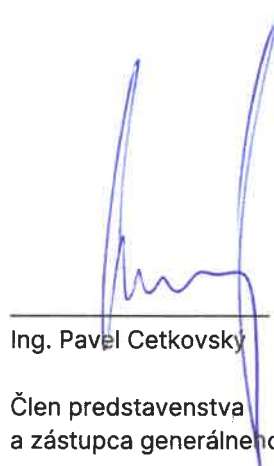
PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA

Potvrdzujeme, že podľa nášho najlepšieho vedomia, konsolidované finančné výkazy poskytujú pravdivý a objektívny pohľad na aktíva, pasíva, finančnú situáciu a hospodársky výsledok skupiny, podľa požiadaviek platných účtovných štandardov, a že správa manažmentu skupiny podáva pravdivý a objektívny pohľad na vývoj, výsledky podnikania a postavenie skupiny, spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým je skupina vystavená.



Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Pavel Cetkovsky

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Bratislava, 18. februára 2025

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Tomášikova 48
832 37 Bratislava
Slovenská republika

www.slsp.sk