

Konsolidovaná
výročná správa
2020



poštová
banka

2020



**výročná správa
2020**

Obsah

1. Príhovor generálneho riaditeľa	8
2. Základné údaje o spoločnosti	10
3. Štruktúra spoločnosti	12
4. Hlavné udalosti	16
5. Spoločenská zodpovednosť	22
6. Personálna politika	24
7. Charakteristika makroekonomického a konkurenčného prostredia	28
8. Správa o podnikateľskej činnosti a stave majetku za rok 2020	30
9. Účtovná závierka	32
10. Sieť pobočiek	148



1. Príhovor generálneho riaditeľa

Vážení akcionári, obchodní partneri a kolegovia,

rok 2020 sa zapíše do histórie, pretože donútil všetkých zmeniť svoje doterajšie myslenie, postupy, priority a plány. Už na začiatku roka bolo cítiť ochladzovanie ekonomiky. Do toho neprijemne zasiahla pandémia koronavírusu, ktorá na dlhé obdobie spomalila a v niektorých prípadoch až zastavila život, aký sme dovtedy poznali. Následky stále nekončiacej pandemickej krízy budeme počítat dlho. Na druhej strane priniesol minulý rok aj pozitíva, ako je urýchlenie digitalizácie služieb a procesov.

Napriek všetkým okolnostiam sme dokázali priniesť našim klientom mnoho nových inovatívnych projektov a produktov. Aj keď bankový sektor zasiahla pandémia negatívne, prinášali sme produkty, ktorými sme sa snažili uľahčiť život obyvateľom aj podnikateľom.

Vo februári sme spustili kampaň Ideálna hypotéka s najvýhodnejšou úrokovou sadzbou na trhu už od 0,5 % ročne až na päť rokov. Celý náš rok sa niesol v duchu #tusmedoma #tupomahame. Malým podnikateľom sme priniesli spotrebný úver s 0 % úrokom p. a. s odkladom splátok až na pol roka. Obyvateľom sme ponúkli možnosť pôžičky s úrokom 0 % p. a. s okamžitým odkladom splátok. Podľa zákona sme ho in medias res predĺžili na deväť mesiacov bez negatívneho záznamu v úverovom registri. Možnosť odkladu splátok sme v septembri umožnili klientom, u ktorých pretrvávala nepriaznivá životná situácia, aj po prvom uplynutí odkladu, a to na ďalších šesť mesiacov. O odklad splátok sme od začiatku umožnili požiadať elektronicky bez nutnosti osobnej návštevy pobočky. V prvej polovici roka sme priniesli zníženie úrokových sadzieb na všetkých spotrebných úveroch už od 4 % p. a.

Odkladom splátok na diaľku, ale aj ďalšími novinkami, sme pokračovali v trende modernej inštitúcie s maximálnym využívaním technologických novínok. Vo februári sme v aplikácii 365.bank priniesli vymoženosť, ktorá uľahčuje platenie. Ide o funkciu „rozdeliť platbu“ a „vypýtať peniaze“, prostredníctvom ktorej sa môžu klienti jednoducho, pohodlne a pár klikmi vyrovnat so svojimi priateľmi za spoločný výdavok.

Ako prví na slovenskom bankovom trhu sme priniesli plne digitálnu platobnú kartu. Novinkou bol i Účet plus s rozšírenými funkcionalitami, pribudla možnosť nastavenia PIN-u ku karte v aplikácii a nový spôsob potvrdzovania platieb na internete prostredníctvom mobilnej aplikácie či PIN-u. Klienti využívajúci mobilnú aplikáciu banky začali dostávať okamžité správy o pohyboch na účte cez tzv. PUSH notifikácie. V závere roka sme zaviedli druhý faktor pri 3D Secure platbách kartou na internete, a to pre klientov 365.bank, ako aj klientov Poštovej banky.

Pokračovali sme v úspešných CSR aktivitách. 365.bank sa naďalej angažovala v oblasti podpory kritického myslenia. Celoročne sa orientovala na projekty zamerané proti šíreniu dezinformácií, hoaxov a konšpirácií. V Poštovej banke sme odštartovali ďalší ročník projektu na každej škole záleží, tentokrát v Prešovskom kraji. Jeho význam sa ukázal aj počas koronakrízy, keď sme učiteľom ukázali formu, ako učiť zaujímavo aj online formou.

Tak ako rok predtým s kampaňou #dobrosanosi pri zrušení Dress code v Poštovej banke, sme v roku 2020 zabodovali v 365.bank s marketingovou výzvou natočiť reklamu v obývačkách a záhradách bežných ľudí. Podporili sme tým zároveň spoločensky zodpovednú myšlienku ostať doma. 365.bank si odniesla za túto jarú kampaň Zlatý klinec v kategórii Kreativita v čase korony. Zabodovala aj v súťaži Zlatý stredník. Získala prvé miesto v kategórii Finančné služby a druhé miesto v kategórii Webové služby. Ocenenie sme získali za prvú online kampaň s názvom Dnešný Slovák, v ktorej sme zosobnili predstaviteľa moderného „mobile first“ bankového klienta.

Aj v pandémie a kríze sme sa snažili, aby naši klienti nepocítili jej dosahy, prípadne, aby ich pocítili len priaznivo. Z pohľadu našich dcérskych spoločností môžeme povedať, že sa nám to darilo naozaj dobre. Prvá penzijná správcovská spoločnosť dosiahla druhé miesto z pohľadu čistého majetku fondov. Predbehli sme tak EURIZON, ku ktorému sme sa postupne blížili celý rok. Výraznou mierou k tomu prispel aj predaj podielových fondov cez banku. Zarobili aj naši sporitelia v DSS Poštovej banky. Zhodnotenia v aktívne riadenom akciovom fonde a v garantovanom dlhopisovom fonde boli najúspešnejšie na trhu s výrazným odstupom od konkurencie. V akciovom fonde si sporitelia pripísali dokonca dvojčíferné zhodnotenie.

Za jednu z najdôležitejších udalostí roka 2020 môžeme označiť oznámenie zmeny smerovania skupiny Poštovej banky, ktorá sa zavŕši v roku 2021, keď sa hlavnou bankou stane 365.bank a preberie aj pobočky Poštovej banky. Naša budúca hlavná banka – 365.bank si pripísala aj ďalšie ako už spomínané úspechy. Medziročný nárast počtu klientov dosiahol 84 % na úroveň približne 55-tisíc. Banka si zároveň udržala prvenstvo ako najznámejšia digitálna banka na Slovensku.

Na záver môžeme zhrnúť, že rok 2020 bol tak pre bankový sektor, ako aj pre celú ekonomiku a spoločnosť zložitý. Napriek tomu sme ho dokázali prejsť so ctou a dokázali sme priniesť mnoho dobrých a dôležitých produktov a novínok. Bankovému sektoru sa podarilo dohodnúť s vládou na zrušení bankového odvodu. Zrušenie nebolo zadarmo, ale sme radi, že aj za pomoci bankového sektora dokážeme zachovať zdravú ekonomiku.

Veríme, že aj rok 2021 potvrdí dôležité postavenie slovenských bánk na trhu a že sa nám podarí úspešne preklenúť pokračujúcu nepriaznivú situáciu v súvislosti s pandemiou koronavírusu.


Ing. Andrej Zatlko



2. Základné údaje o spoločnosti

Obchodné meno: **Poštová banka, a. s.**
 Sídlo: **Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava**
 IČO: **31 340 890**
 Deň vzniku: **31. 12. 1992**
 Právna forma: **akciová spoločnosť**

Predmet činnosti:

a) podľa § 2 odseku 1 a 2 zákona o bankách:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona o cenných papieroch v rozsahu uvedenom v písm. b) tohto bodu a investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
5. obchodovanie na vlastný účet
 - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
 - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
6. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
7. finančný lízing,
8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
9. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
10. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
11. finančné sprostredkovanie,
12. uloženie vecí,
13. prenájom bezpečnostných schránok,
14. poskytovanie bankových informácií,
15. funkcia depozitára,
16. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí,
17. vydávanie a správa elektronických peňazí,
18. vykonávanie finančného sprostredkovania podľa osobitného predpisu ako samostatný finančný agent v sektore poistenia a zaistenia,
19. vykonávanie finančného sprostredkovania podľa osobitného predpisu ako samostatný finančný agent v sektore starobného dôchodkového sporenia,
20. vykonávanie finančného sprostredkovania podľa osobitného predpisu ako samostatný finančný agent v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov.

b) podľa § 79a odseku 1 v spojení s § 6 odseku 1 a 2 zákona o cenných papieroch:

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
5. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
6. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
7. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta vrátane držiteľskej správy a súvisiace služby, najmä správa peňažných prostriedkov a finančných zábezpiek, vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
8. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
9. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb,
10. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
11. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

Základné imanie: 366 305 193 eur

Rozsah splatenia: 366 305 193 eur

3. Štruktúra spoločnosti

Predstavenstvo



Ing. Andrej Zaťko

predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Predseda predstavenstva

Absolvoval Fakultu hospodárskej informatiky Ekonomickej univerzity v Bratislave so špecializáciou na informačné technológie. Od roku 2011 pôsobil ako člen predstavenstva spoločnosti J & T BANKA, a. s. (Česká republika). Od novembra 2012 pôsobil ako riaditeľ a vedúci organizačnej zložky spoločnosti J & T BANKA, a. s., v Slovenskej republike – J & T BANKA, a. s., pobočka zahraničnej banky. Od 12. 8. 2015 mu nepretržite plyní funkčné obdobie predsedu predstavenstva Poštovej banky, a. s., a zároveň zastáva funkciu generálneho riaditeľa Poštovej banky, a. s.



Ing. Peter Hajko

člen predstavenstva

Člen predstavenstva

Absolvoval Fakultu hospodárskej informatiky Ekonomickej univerzity v Bratislave. V oblasti bankovníctva pôsobil v rokoch 1997 – 2000 vo Všeobecnej úverovej banke, a. s., v rokoch 2000 – 2015 na viacerých pozíciách v Tatra banke, a. s., naposledy ako riaditeľ regionálnej pobočky, kde zodpovedal za riadenie pobočkovej siete regiónu Bratislava-západ a Nitra v oblasti predaja, servisu a kvality služieb pre retailových klientov. Do Poštovej banky, a. s., nastúpil v roku 2015 na pozíciu riaditeľa divízie retailového bankovníctva. Od 3. 12. 2015 mu nepretržite plyní funkčné obdobie člena predstavenstva Poštovej banky, a. s.



RNDr. Zuzana Žemlová

členka predstavenstva

Členka predstavenstva

Absolvovala Matematicko-fyzikálnu fakultu Univerzity Komenského v Bratislave. V oblasti bankovníctva pôsobí už od roku 1995, pričom v rokoch 1995 – 2009 pôsobila v Citibank (Slovakia), a. s., kde zastávala viaceré riadiace pozície v oblasti auditu, nezávislej kontroly a správy rizík. Od roku 2010 do roku 2013 zastávala pozíciu členky predstavenstva v spoločnosti UniCredit Bank Slovakia, a. s., a v rokoch 2013 – 2016 zastávala pozíciu členky predstavenstva v spoločnosti Sberbank Slovensko, pričom v oboch spoločnostiach ako členka predstavenstva zodpovedala za všetky oblasti riadenia rizík vrátane kreditného, trhového a operačného rizika. Od 20. 6. 2017 je členkou predstavenstva Poštovej banky, a. s.

Dozorná rada

Ing. Jozef Tkáč // predseda dozornej rady – vznik funkcie 30. 11. 2018

Ing. Vladimír Ohlídal, CSc. // člen dozornej rady – vznik funkcie 16. 6. 2020

Ing. Jan Kotek // člen dozornej rady – vznik funkcie 4. 5. 2018

Bc. Jozef Kiss, MA // člen dozornej rady – skončenie funkcie 19. 10. 2020

K 31. decembru 2020 mala banka podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch:

Názov spoločnosti	Činnosť	Podiel v %
Dcérske spoločnosti		
Prvá penzijná správcovská spoločnosť Poštovej banky, správ. spol., a. s.	Správa majetku	100,00 %
Poštová poisťovňa, a. s.	Poistovacie služby	80,00 %
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s.	Správa dôchodkových fondov	100,00 %
Amico Finance, a. s.	Poskytovanie spotrebiteľských úverov	95,00 %
PB Servis, a. s.	Správa nehnuteľností	100,00 %
PB Finančné služby, a. s.	Operatívny, finančný lízing a faktoring	100,00 %
PB PARTNER, a. s., v likvidácii	Finančné sprostredkovanie	100,00 %
365.fintech, a. s.	Podpora startupov	100,00 %
Cards&Co, a. s.	Služby informačných technológií	100,00 %
365.nadácia*	Charitatívna organizácia	X
Spoločné podniky		
SPPS, a. s.	Služby platobného styku	40,00 %
Pridružené podniky		
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s	Obchod a umenie	37,13 %



*Nadácia Poštovej banky zmenila od 15. 10. 2020 názov na 365.nadácia.

4. Hlavné udalosti

Január

365.bank upravuje propozíciu klientskej pôžičky

V úvode roka zvýšila 365.bank horný limit pôžičky pre svojich klientov na 10-tis. eur. Ide o plne digitálny spotrebný úver s úrokom 5 % p. a., ktorý klient načerpá prostredníctvom mobilnej aplikácie.

365.bank sa ďalej angažovala v oblasti podpory kritického myslenia

Banka nadviazala na svoje aktivity z predchádzajúceho roka a celoročne podporovala projekty zamerané proti šíreniu dezinformácií, hoaxov a konšpirácií. Podpora kritického myslenia bola aj naďalej dôležitým pilierom jej CSR aktivít.

Február

Spustenie mediálnej kampane pre hypotéky Ideálna hypotéka

Spustili sme kampaň na hypotéku s najvýhodnejšou úrokovou sadzbou na trhu 0,5 % p. a. až na 5 rokov.

365.bank dopĺňa mobilnú aplikáciu o novú funkcionálnosť

Februárová aktualizácia aplikácie 365.bank priniesla novinku, ktorá uľahčuje platenie. Ide o funkciu „rozdeliť platbu“ a „vypýtať peniaze“, prostredníctvom ktorej sa môžu klienti jednoducho, pohodlne a pár klikmi vyrovnať so svojimi priateľmi za spoločný výdavok. Využívať ju môžu aj v prípade, že ide o platbu na účet do inej banky.

Marec

Začiatok pandémie COVID

Podali sme pomocnú ruku malým podnikateľom vďaka úveru do 10 000 eur s 0 % úrokom a odkladom splátok až na 6 mesiacov.

Odklad splátok bez nutnosti návštevy pobočky

Klientom, ktorých pandémia zasiahla stratou alebo znížením príjmu, sme priniesli riešenia pri neschopnosti splácať úvery a zaviedli sme žiadosti o odklady splátok bez nutnosti osobnej návštevy pobočky.

JUNIOR účet od 15 rokov bez zákonného zástupcu

Od marca sme umožnili zriadenie Užitočného účtu JUNIOR mladým už od 15 rokov bez povinnosti mať zákonného zástupcu.

Zavedenie home office a podpora zamestnancov

Ochrana zdravia zamestnancov je pre nás prvoradá. Preto sme hneď zareagovali na koronakrízu a zaviedli home office v zrýchlenej forme. Každý piaty zamestnanec pracoval z domu. Tí, ktorým povaha práce nedovoľovala pracovať z domu, sme preplácali OČR v plnej výške.

Apríl

Reakcia na zhoršujúcu sa situáciu – ďalšia pomoc pre klientov

Priniesli sme Pôžičku s úrokom 0 % s okamžitým odkladom splátok. Následne vstúpil do platnosti lex corona, ktorý zaviedol odklad splátok pre klientov až na 9 mesiacov bez negatívneho záznamu v registri. Túto možnosť sme okamžite zaviedli aj pre bezúročnú pôžičku.

Zvýšenie bezkontaktného limitu na kartách

Zvýšili sme limit pri bezkontaktných platbách z 20 eur na 50 eur. Reagovali sme tak na vládne opatrenia vo finančnej oblasti, klientom sme umožnili platiť bezpečnejšie a minimalizovali tak riziko šírenia koronavírusu.

Spustenie mediálnej kampane na hypotéky

Spustili sme mediálnu kampaň na predaj hypoték v čase pandémie COVID-19 s „heslom“ #tusmedoma #tupomahame.

365.bank spúšťa kampaň Reklamy z obývačky

V rámci svojej marketingovej komunikácie a vzhľadom na situáciu súvisiacu so začínajúcou pandémiou koronavírusu dala 365.bank netradičnú výzvu. Verejnosti umožnila natočiť jej najnovšie spoty. Najlepšie reklamy, ktoré vznikli v obývačkách či záhradách bežných ľudí, odvysielala v televízii. Banka zároveň podporila aj spoločensky zodpovednú myšlienku zostať doma.

Jún

Zníženie úrokových sadzieb na všetkých spotrebiteľských úveroch – už od 4% p. a.

Reagovali sme na potreby našich klientov a priniesli spotrebný úver s úrokom už od 4 % p. a.

365.bank pokorila hranicu 40-tis. klientov.

September

Opätovný odklad splátok pre klientov, u ktorých pretrváva nepriaznivá životná situácia

Klientom, ktorým sa skončil odklad splátok lex corona, sme umožnili opätovne podať žiadosť o odklad splátok až na 6 mesiacov.

Zavedenie mobilnej aplikácie Bezpečné platby

Na zvýšenie bezpečnosti platieb kartou na internete sme zaviedli ďalší bezpečnostný prvok cez aplikáciu Bezpečnostné platby.

Oznámenie zmeny smerovania skupiny

V médiách sme oficiálne oznámili zmenu smerovania skupiny Poštovej banky v roku 2021, keď sa hlavnou bankou stane 365.bank a preberie pobočky Poštovej banky.

Zlatý klinec pre 365.bank

365.bank si odniesla za svoju jarnú kampaň Reklamy z obývačky Zlatý klinec v kategórii Kreativita v čase korony.

365.bank zabodovala aj v súťaži Zlatý středník

V septembri získala 365.bank v súťaži Zlatý středník prvé miesto v kategórii Finančné služby a druhé miesto v kategórii Webové služby. Ocenenie jej patrí za prvú online kampaň s názvom Dnešný Slovák, v ktorej zosobnila predstaviteľa dnešného moderného „mobile first“ bankového klienta. Súťaž vyhodnocuje najlepšie komunikačné projekty v Česku a na Slovensku.

Október

Kampaň na spotrebiteľské úvery

Klientom sme v predvianočnom čase priniesli úver bez poplatkov s úrokom od 4 % p. a.

Tretí ročník Na každej škole záleží

Úspešne sme otvorili tretí ročník CSR projektu, tentokrát v Prešovskom kraji a už pod hlavičkou 365.bank.

365.bank spúšťa kampaň Slovo robí banku

V jesennej kampani komunikuje 365.bank bežný účet, ktorý je bez skrytých podmienok a úplne bez poplatku. V kampani zároveň poukazuje na to, aké dôležité je byť transparentný.

November

Implementácia PUSH notifikácií

Klienti využívajúci mobilnú aplikáciu banky začali dostávať okamžité správy o pohyboch na účte priamo z aplikácie.

365.bank prináša novú verziu mobilnej aplikácie

V novembrovej aktualizácii priniesla 365.bank viaceré novinky. Predovšetkým išlo o prvú plne digitálnu platobnú kartu na našom trhu. Novinkou bol aj Účet plus s rozšírenými funkcionalitami s poplatkom 5 eur mesačne. Pribudla aj možnosť nastavenia PIN-u ku karte v aplikácii a nový spôsob potvrdzovania platieb na internete prostredníctvom mobilnej aplikácie, resp. ePIN-u.

December

Zavedenie ePIN-u

Zaviedli sme druhý faktor pri 3D Secure platbách kartou na internete pre klientov Poštovej banky aj 365.bank.

365.bank má takmer 55-tis. klientov

Rok 2020 uzatvára 365.bank s počtom klientov približne na úrovni 55-tisíc. Medziročne ide o nárast na úrovni 84 %. Banka si zároveň udržala prvenstvo ako najznámejšia digitálna banka na Slovensku.

Prvá Penzijná sa stala dvojkom na trhu

Prvá penzijná správcovská spoločnosť dosiahla druhé miesto z pohľadu čistého majetku fondov. Predbehla tak EURIZON, ku ktorému sa postupne blížila celý rok.

Najvýkonnejšie fondy v Dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Zhodnotenia v aktívne riadenom akciovom fonde a v garantovanom dlhopisovom fonde boli najúspešnejšie na trhu s výrazným odstupom od konkurencie. V akciovom fonde si sporitelia pripísali dokonca dvojciferné zhodnotenie.

Výhľad na rok 2021

V roku 2021 sa budeme zameriavať najmä na ohlásenú zmenu smerovania bankovej skupiny, keď sa z 365.bank stane hlavná banka a Poštovú banku budeme rozvíjať naďalej na poštách. Tým klientom, 365.bank, ktorí preferujú osobný kontakt s bankou na jej obchodnom mieste, prinesieme pobočky, tým, ktorým viac vyhovujú smart riešenia a banka v mobile, zas nové funkcionality v aplikácii. Pre celú bankovú skupinu zostávajú kľúčové zákaznícka skúsenosť a aktivity zamerané na jej skvalitňovanie.

V retailovom segmente chceme pokračovať v trende moderného bankovníctva a prinášať produkty a služby, ktoré oslovia široké spektrum klientov. V roku 2021 čaká banku rebranding, ktorý prinesie novú značku do pobočiek, pričom na poštách ostane pôvodná značka Poštová banka. Rebranding bude znamenať lepšie cielenie na potreby klientov. V pobočkách, s novou značkou, produktmi a s digitálnymi procesmi. Tu sa budeme vo veľkej miere zameriavať hlavne na digitalizáciu procesov, aby si klienti svoje denné bankovníctvo vyriešili z pohodlia domova bez nutnosti návštevy na pobočke. Na pobočke si klient bude vedieť vyriešiť zložitejšie produkty, pričom sa chceme zamerať aj na digitalizáciu pobočkových procesov s cieľom ich zefektívnenia a úspory. Na poštách budú dostupné pôvodné produkty Poštovej banky, určené najmä klientom, ktorí skôr preferujú fyzický predajný kanál a je pre nich dôležitá fyzická dostupnosť.

Naďalej chceme zvyšovať zákaznícku skúsenosť, ktorá je pre nás dôležitým nástrojom odlíšenia bankových služieb. Napríklad aj dopĺňaním nových pobočiek, kvalitou predajného servisu a jeho digitalizáciou, rozvojom elektronického bankovníctva a call centra, aby sa stali plnohodnotnými predajnými a servisnými kanálmi.

Medzi najdôležitejšie plánované aktivity v oblasti stratégie retailu patrí zvýšenie počtu aktívnych klientov, ktorí využívajú komplexné produktové portfólio. Chceme pokračovať v nastavenom tempe a zameriavať sa najmä na rast objemu osobných účtov s cieľom stať sa pre klientov primárnou bankou. Rovnako sa budeme zameriavať na pravidelné sporenia, investovanie a na rast v oblasti úverových produktov, kde chce banka rásť najmä v oblasti hypoték.

V digitálnej stratégii sú najdôležitejšími plánovanými aktivitami rast predaja účtov 365.bank naprieč širokou verejnosťou a rozbehnutie predaja úverov cez digitálny kanál 365.bank. Digitál zohrá významnú úlohu aj ako súčasť každodenného bankovania a pri voľbe stať sa pre klienta jeho prvou bankou. Dôvodom pre realizáciu tejto stratégie je, okrem iného, pripravenosť na nové digitálne trendy v oblasti bankovníctva, ako aj snaha priniesť klientovi vysokú úroveň užívateľského i zákazníckeho zážitku. Najväčšou výzvou bude priniesť online produkty a služby aj pre „pobočkového“ klienta a zladit tak virtuálny a fyzický svet v jednom omnikanálovom zážitku.

Banka bude pokračovať v aktívnej marketingovej komunikácii, aby maximalizovala svoj trhovú podiel prostredníctvom kvality ponúkaných služieb a produktov. Svoju konkurencieschopnosť plánujeme posilniť skvalitňovaním servisu a rozširovaním portfólia produktov a dostupnosti cez on-line kanály, ako aj schopnosťou obslúžiť finančné potreby klienta v každej jeho životnej situácii.

Poštová banka čelí najmä legislatívnym zmenám v Slovenskej republike a v Európskej únii v oblasti bankovníctva a taktiež úverovým podmienkam na trhu v prostredí pretrvávajúcich nízkych úrokových sadzieb. Situáciu taktiež nepriaznivo ovplyvnila koronakríza a z nej vyplývajúca strata výnosov a dosah

na opravné položky k úverom.

Za oblasť Corporate sa v roku 2021 primárne sústreďíme na udržanie kvality portfólia najmä s ohľadom na ekonomické dosahy pandémie na firmy. Z pohľadu celkového objemu istiny portfólia predpokladáme udržanie objemu s možným miernym poklesom. Z aktívnych produktov budeme naďalej pokračovať okrem klasických produktov (bankový úver, banková záruka) aj v poskytovaní štruktúrovaných transakcií, resp. syndikátnych úverov a participácií.

Z pohľadu segmentov plánujeme pokračovať v nastavenej stratégii a alokovať zdroje primárne do klientskeho portfólia, ktoré typovo obsluhujeme aj aktuálne. V segmente SME zas postupne vysplatíme portfólio.



5. Spoločenská zodpovednosť

Rok 2020 bol pre našu nadáciu špecifický vo viacerých smeroch. Podobne ako aktivity viacerých iných organizácií, aj naše boli ovplyvnené epidémiou COVID-19. Aj napriek tomu, že sme niektoré aktivity v tomto roku nemohli zrealizovať podľa pôvodných plánov, snažili sme sa našu pomoc zacieliť tam, kde bola naozaj potrebná. V roku 2020 našim projektom nedominovali grantové schémy, ale skôr pomoc mnohopočetným rodinám a sociálne znevýhodneným skupinám, ktoré boli zasiahnuté krízou spôsobenou šíriacim sa vírusom. Pomáhali sme im aj vďaka podpore našich kolegov – zamestnancov cez interné aktivity, ako sú napríklad nákup školských pomôcok či vianočných darčiekov. V Poštovej banke takisto počas celého roku prebiehala dobrovoľná finančná zbierka, ktorej celý výťažok vždy smeroval na pomoc rodinám, ktoré to potrebovali. Avšak nezabudli sme ani na podporu komunitných projektov prostredníctvom grantu Nápad pre 3 generácie. Uvedomujeme si, že viac ako kedykoľvek predtým je potrebné podporovať aktivity občianskych združení, neziskových organizácií či aktívnych jednotlivcov na komunitnej úrovni a umožniť aj v týchto časoch realizáciu kvalitných projektov.

Grantový program Nápad pre 3 generácie

Grant Nápad pre 3 generácie je naším najúspešnejším programom,, do ktorého nám každý rok prichádza množstvo žiadostí. Inak to nebolo ani v roku 2020. Tento grant vznikol s cieľom podporiť aktivity, na ktorých budú spolu participovať deti, dospelí a seniori - teda skupiny ľudí s odlišnými názormi a postojmi. Projekt ich mal spojiť pre dobrú vec – pre zmysluplný projekt, ktorý budú realizovať v prospech komunity. Vnímame totiž, že medzigeneračné vzťahy a ich podpora je v dnešnej dobe dôležitá. Kedysi žili viaceré generácie spolu – či už v jednom dome, obci alebo meste. Dnes to už nie je v takej miere ako v minulosti. Preto bolo naším zámerom opäť spojiť ľudí z rôznych generácií, aby spolu trávili čas, vymieňali si svoje skúsenosti, poznatky, mladí sa učili od starších a naopak. Množstvo prijatých, ako aj podporených projektov len potvrdzuje naše presvedčenie. Každoročne na podporu komunitných projektov v rámci spomínaného grantu vyčleňujeme sumu 30 000 eur. V tomto roku sa financie rozdelili medzi 18 najlepších projektov z oblasti podpory umenia, kultúry, športu či vzdelávania.

Zamestnanecký grantový program 10 dobrých skutkov

Každoročne je súčasťou grantovej schémy našej nadácie aj interný grant pre našich kolegov – zamestnancov. Cieľom grantu je poskytnúť zamestnancom skupiny možnosť získať finančné prostriedky na podporu projektov, ktorým sa ako dobrovoľníci venujú vo voľnom čase. Financie môžu takisto žiadať aj pre niekoho, kto sa ocitol v núdzi a pomoc potrebuje. Môže to byť člen rodiny, známy, sused či rodina. V roku 2020 sme vyčlenili sumu 10 000 eur, ktorá smerovala na podporu zamestnaneckých projektov. Celkovo sme ich podporili 13 a boli predovšetkým z oblasti zdravotníctva, sociálnej pomoci či podpory športu a umenia. Podporili sme rodiny, ktoré potrebujú financie na rehabilitácie pre svoje deti, podporili sme OZ Onkológia v Banskej Bystrici, ktoré použije financie na nákup ultrasonografu. Financie smerovali aj do Lukostreleckého klubu v Stupave na podporu ich činnosti či OZ Naša Dedovizeň na revitalizáciu studničky.

Hurá do školy s 365.nadáciou

Projekt Hurá do školy je už niekoľko rokov neoddeliteľnou súčasťou letného obdobia v našej banke. Každoročne do tohto projektu zapájame desiatky detí zo sociálne znevýhodnených rodín. Inak to nebolo ani tento rok. Výše 30 detí dostalo pred začiatkom školského roka všetky potrebné školské pomôcky a veríme, že aj vďaka tomu išli prvý školský deň do školy s úsmevom na tvári. Nákup pomôcok do školy tvorí nezanedbateľnú položku v rozpočte sociálne znevýhodnených rodín. Preto je naším cieľom im toto finančne náročné obdobie uľahčiť.

Stromček splnených prianí

Vianočná aktivita Stromček splnených prianí je jeden z našich najkrajších a najobľúbenejších projektov. Každoročne sa doň zapájajú desiatky zamestnancov banky s jediným cieľom: urobiť na Vianoce radosť deťom zo sociálne znevýhodneného prostredia a zakúpiť im pod vianočný stromček ich vysnívané darčeka. Tento rok bolo do projektu zapojených 50 detí a ich rodín. Na základe detských želaní zamestnanci kúpili darčeka a nadácia ich doručila rodinám pred Vianocami. Takisto sme všetkým zapojeným rodinám poskytli finančný dar na prípravu štedrých Vianoc.

Ekologická zodpovednosť

V Poštovej banke považujeme ochranu životného prostredia za veľmi dôležitú, a preto k nej pristupujeme so všetkou vážnosťou. Usilujeme sa nielen o dôsledné splnenie povinností vyplývajúcich zo zákona, ale súčasne sa snažíme o zmiernenie negatívnych dosahov na životné prostredie aj u nás v banke. V roku 2020 sme environmentálne aktivity sústredili najmä do interného prostredia a zamerali sme sa na edukáciu našich zamestnancov v prípadoch neúmerneho vytvárania odpadov. Aj ďalej však hľadáme nové spôsoby v prístupe banky k životnému prostrediu.

Dodržiavanie ľudských práv a boj proti korupcii

Poštová banka zastáva princíp nulovej tolerance ku korupcii a k podvodu. Všetci zamestnanci sú informovaní o postoji banky k tejto téme, ako aj o následkoch pri nedodržiavaní týchto princípov. V boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu postupuje Poštová banka v súlade so slovenskou, ako aj s európskou legislatívou a zabezpečuje ochranu svojich klientov, ako aj banky samotnej.

Poštová banka, ako aj jej dcérske spoločnosti uznávajú základný princíp, ktorý hlásajú Všeobecná deklarácia ľudských práv a Všeobecné zásady OSN v oblasti podnikania a ľudských práv. Skupina tým zreteľne deklaruje postoj a princípy vo vzťahu k zamestnancom, ku klientom a k dodávateľom.

Koncom roka 2020 sa v našej nadácii udiala jedna veľká zmena. Nadácia Poštovej banky sa premenovala na 365.nadáciu. Po týmto názvom budeme aj naďalej pokračovať v poskytovaní pomoci tam, kde to má zmysel. Plánujeme sa zamerať na podporu vzdelávania, ekológie a pomoc komunitám, ktoré sa snažia urobiť pre svoje okolie niečo pozitívne.

6. Personálna politika

V skupine Poštovej banky bol k 31. 12. 2020 stav za zamestnancov 1 458. V skupine pracuje 67 % žien a 33 % mužov. Jednotlivé dcérske spoločnosti zamestnávali celkovo 279 zamestnancov, z toho:

- Poštová poisťovňa, a. s., 40 zamestnancov,
- Prvá penzijná správcovska spoločnosť, a. s., 40 zamestnancov
- Dôchodková správcovska spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s., 40 zamestnancov,
- Amico Finance, a. s., 83 zamestnancov,
- PB Servis, a. s., 61 zamestnancov,
- PB finančné služby, a. s., 15 zamestnancov.

Skupina Poštovej banky je organizáciou s priemerným vekom zamestnanca 39 rokov, zamestnávame rôzne generácie zastúpené vo všetkých vekových kategóriách s rôznymi potrebami aj očakávaniami. Túto skutočnosť si uvedomujeme, a preto z nej vychádzame aj pri uplatňovaní našej personálnej politiky.

V roku 2020 sme spustili ďalší ročník Talent programu pre obchodné siete. Program je zameraný na prípravu Talentov na manažérsku pozíciu. Aktuálne máme trinásť Talentov, z ktorých už traja zastávajú manažérske pozície. Talent program je postavený na praktických aplikačných úlohách a vzdelávaní v manažérskych kompetenciách. Sprievodcami rozvoja Talentov sú ich priami nadriadení a mentori z vyššieho manažmentu. Okrem toho sú Talenti pravidelne zapájaní do projektov a úloh naprieč bankou ako poradcovia priamo z praxe.

Úspešne sme pokračovali s programom rozvoja nižšieho a stredného manažmentu Leadership Academy Core. Nosnou témou v roku 2020 bolo riadenie zmien. Pri témach venovaných základným zručnostiam v rámci riadenia zmien, cez sebaopoznávanie a uvedomenie si dôležitosti svojho postoja v čase zmien až po vytváranie úspešných tímov strávili naši kolegovia spolu 1 000 človekohodín, prevažne online formou.

S hrdosťou sme v roku 2020 uviedli do života Internú univerzitu, v rámci ktorej majú kolegovia možnosť absolvovať tak tradičné témy osobnostného či manažérského rozvoja, ako aj nové zaujímavé témy venované odbornému, technologickému rozvoju či ekológii. Zaviedli sme tzv. Rozvojové piatky či Rozvojové jednohubky ako nové formáty rozvoja, na inšpiráciu ďalšieho rozvoja,, vzdelávanie našimi kolegami z odborných útvarov tzv. Gurus, priniesli sme Koučing ako rozvojovú formu pre všetkých kolegov, vytvorili 14 vlastných e-learningov k soft skills témam. Súčasťou Internej univerzity sú aj spomenuté programy Talent a Leadership Academy Core. Na aktivitách Internej univerzity sme zaznamenali 1 568 účastí. Okrem týchto aktivít sme v našom Learning management systéme spracovali ďalších 96 e-kurzov, zameraných na interné procesy, produkty, efektívnu adaptáciu, celkovo s 13 552 absolvovaniami. Kolegovia v obchodných sieťach flexibilne prešli na online vzdelávanie a na adaptačných a produktových školeniach s našimi lektormi strávili spolu 19 500 človekohodín.

S rovnakou dôležitosťou sme sa venovali oblastiam duševného zdravia a work life balance. Všetky aktivity sme zastrešili pod jeden program s názvom Be Balanced. Pre našich kolegov sme otvorili Balance room, priestor, kde môžu vypnúť a načerpať

energiu počas náročných dní/chvíľ. Pravidelne uverejňujeme články a zabezpečujeme prednášky s odborníkmi v danej oblasti, pripravujeme krátke výzvy s cieľom upriamiť pozornosť na svoje duševné zdravie. Témy duševného zdravia, emócií či dôležitosti práce so svojou energiou sa dostali aj do rozvojového programu Leadership Academy Core. V neposlednom rade sme sa stali koncom roka hrdými členmi koalície Ligy za duševné zdravie.

Aj v tomto roku sme realizovali aktivity zamerané na hodnoty, stratégiu a víziu banky. Pokračovali sme v intenzívnej práci s kandidátom cez personalizovaný manažment, pričom cez náš interný referral systém WORK-NET prišlo až 10,9% nových zamestnancov. Za rok 2020 sme vyhodnotili WORK-NET ako najspolahlivejší zdroj kandidátov.

Pri výbere zamestnancov sme zaviedli používanie simulovaných diagnostických hier skúmajúcich pracovný a manažérsky profil a chatbota zameraného na culture fit kandidáta do tímovej aj firemnej kultúry.

Spolupracujeme s vysokými školami a pripravujeme mladých ľudí na hľadanie práce a pohovory vo formáte Simulátor pracovných pohovorov. Tento rok sme sa stretli a odprezentovali pred takmer 100 študentmi s prednáškami aj individuálne, aby sme podporili ich rozvoj a zlepšili ich možnosti pri hľadaní práce.

V rámci budovania firemnej kultúry nám záleží aj na neustálom zlepšovaní spolupráce naprieč bankou a jednotlivými útvarmi. V druhej polovici roka sme zaviedli nový formát merania medziodborovej spolupráce prostredníctvom celofiremného prieskumu, ktorý opakujeme na kvartálnej báze. Výstupy prieskumu pomáhajú identifikovať vzájomne najčastejšie spolupracujúce útvary, ktoré následne aj za pomoci výstupov prieskumu nastavujú spoločné kroky na zlepšenie ich vzájomnej spolupráce.

Pretože nám záleží na budúcnosti našej spoločnej komunity a krajiny, sme v roku 2020 pokračovali v programe Deň pre budúcnosť, ktorého prostredníctvom majú zamestnanci Poštovej banky a dcérskych spoločností možnosť realizovať manuálne alebo expertné dobrovoľnícke aktivity pre neziskové organizácie jedenkrát do mesiaca počas pracovného dňa. Vzhľadom na pandemickú situáciu museli byť aktivity v tomto programe časť roka obmedzené.

V roku 2020 v dôsledku nárastu nákladov vyvolaných externými vplyvmi so značnými ekonomickými dosahmi na hospodársky výsledok pristúpila Poštová banka k viacerým opatreniam smerujúcim k optimalizácii nákladov.

V snahe neustále zlepšovať a zefektívňovať poskytované benefity pre zamestnancov bol predstavený koncom prvého kvartálu 2020 nový koncept benefitov, ktorý priniesol 10 dní plateného pracovného voľna nad rámec Zákonníka práce na oddych a regeneráciu.

Pretože sa rok 2020 spájal s vypuknutím pandémie COVID-19, zabezpečila Poštová banka i ďalšie nadštandardné benefity pre svojich zamestnancov v záujme ochrany ich zdravia. V snahe pomôcť prekonať vzniknutú situáciu bola zamestnancom umožnená v čo najväčšej možnej miere práca z domu, na pracovisku boli zabezpečené dezinfekčné prostriedky, meranie teploty, poskytnuté rúška a taktiež možnosť dať sa otestovať na nový koronavírus metódou PCR, a na zvýšenie prísunu vitamínov aj čerstvé ovocie.

S cieľom podporovať športovú činnosť našich zamestnancov sme aj v roku 2020 pokračovali v poskytovaní športovísk prostredníctvom karty MultiSport. Túto možnosť počas ôsmich mesiacov, keď boli karty vzhľadom na pandemickú situáciu aktívne, využívalo v priemere 158 zamestnancov.

Zákonný benefit v podobe rekreačného poukazu využilo počas roka 22 % z tých zamestnancov, ktorí splňali zákonný nárok.

Zamestnanecké výhody ďalej využívajú zamestnanci formou on-line benefitného systému Cafeteria, pričom najviac využívaná kategória benefitov bolo Zdravie. V tejto kategórii majú zamestnanci možnosť nájsť nadštandardné zdravotné prehliadky, rôzne formy preventívnej zdravotnej starostlivosti, zdravotných cvičení a rehabilitácií alebo si príspevok uplatniť v lekárni.



7. Charakteristika makroekonomického a konkurenčného prostredia

Rok 2020 priniesol Slovensku zhoršenie ekonomického vývoja v dôsledku celosvetovej pandémie, ktorá stiahla naše hospodárstvo do recesie. Negatívny vývoj v ekonomike sa podpísal aj na našom trhu práce, keďže miera evidovanej nezamestnanosti vzrástla na decembrovú úroveň 7,57 % a mzdový rast sa spomalil. Spotrebiteľské ceny v našich obchodoch síce rástli, ale taktiež miernejším tempom, a to v priemere za celý rok 2020 o 1,9 %.

Za celý rok 2020 dosiahol podľa predbežných údajov Štatistického úradu SR medziročný pokles nášho HDP úroveň -5,2 %. Slovenská ekonomika sa v dôsledku pandémie koronavírusu dostala do recesie. Počas prvého kvartálu dosiahlo naše hospodárstvo pokles o -3,6 % a v druhom kvartáli sa prepadlo až o -12,1 %. Prvá vlna pandémie totiž najcitelnejšie zasiahla na slovenskú ekonomiku práve v druhom štvrťroku, keď došlo k zavedeniu prísnych protipandemických opatrení a zatvoreniu obchodov, nákupných centier aj prevádzok poskytujúcich služby. V treťom štvrťroku sa ekonomike darilo lepšie, pretože počas leta sme si od pandémie trochu „oddýchli“ a náš život sa čiastočne vrátil do normálu. Pokles HDP tak dosiahol „len“ -2,4 %. V záverečnom kvartáli uplynulého roka nás však zasiahla druhá vlna pandémie, ktorá viedla k opätovnému zatvoreniu fitnescentier, reštaurácií, obchodov a služieb. Protipandemické opatrenia sa však začali výraznejšie prejavovať až v decembri, takže pokles našej ekonomiky nebol vo štvrtom štvrťroku až taký prudký (dosiahol -2,7 %).

Počas uplynulého roka sme boli svedkami postupného spomaľovania cenového rastu tovarov a služieb v našich obchodoch. Spotrebiteľské ceny podľa národného indexu spotrebiteľských cien (CPI) za celý rok 2020 vzrástli medziročne v priemere o 1,9 %. Ešte začiatkom roka sa inflácia pohybovala na úrovni približne 3 %, s príchodom pandémie však začala spomaľovať. Najnižšie úrovne zaznamenala v auguste a v septembri (1,4 %). V poslednom mesiaci uplynulého roka dosiahol rast spotrebiteľských cien úroveň 1,6 %. Z celoročného hľadiska bolo najvýraznejšie zdraženie, o 4,1 %, zaznamenané v prípade rozličných tovarov a služieb a v oblasti vzdelávania. Infláciu smerom nahor ťahali aj vyššie ceny za bývanie a energie, ktoré za celý rok 2020 v priemere medziročne vzrástli o 2,6 %. Rovnaké tempo rastu dosiahli aj ceny v zdravotníctve a ceny v hoteloch a reštauráciách. Potraviny medziročne zdraželi o 2,5 %. Lacnejšie nás vlani vychádzala jedine doprava, a to o -3,4 %, pod čo sa podpísala lacnejšia ropa. Spomaľovanie cenového rastu sme však v priebehu roka zaznamenali pri viacerých položkách spotrebného koša. Najcitelnejšie sa prejavilo v prípade potravín, ktorých medziročný rast sa zmiernil zo 4,4 % v januári na 0,6 % v decembri. Spomaľovanie inflácie počas uplynulého roka mala na svedomí pandémia, ktorá zvýšila nezamestnanosť, spomalila mzdový rast, a tým pádom obmedzila kúpyschopnosť obyvateľstva.

Rady nezamestnaných na úradoch práce sa počas roka 2020 predĺžili, keďže v dôsledku koronakrízy dochádzalo k nárastu nezamestnanosti. Evidovaná miera nezamestnanosti sa zvýšila z januárových 4,98 % na decembrových 7,57 %, čomu zodpovedalo na sklonku roka viac než 207-tisíc nezamestnaných, schopných nastúpiť do zamestnania ihneď.

Hospodárenie štátu bolo vlani ovplyvnené pandemiou koronavírusu, ktorá vyvolala tlak na verejné financie. Štátny rozpočet uzavrel vlaňajší rok 2020 s dlhom vo výške takmer -7,8 mld. EUR. V porovnaní s predchádzajúcim rokom, teda s rokom 2019, sa rozpočtový deficit výrazne prehĺbil. Medziročne bol totiž až 3,5-násobne vyšší. Rozpočtové príjmy oproti roku 2019 klesli len mierne (o -0,5 %), ale rozpočtové výdavky sa zvýšili výrazne, a to až o 30,4 %. To spôsobilo medziročné prehĺbenie rozpočtového deficitu.

Nielen Slovensko, ale aj celá eurozóna sa počas uplynulého roka 2020 pasovala s pandemiou koronavírusu, ktorá so sebou priniesla ekonomickú recesiu a rastúcu nezamestnanosť. Európska centrálna banka (ECB) ponechala počas celého minulého roka svoju hlavnú úrokovú sadzbu nezmenenú na nulovej úrovni. To však na boj s koronakrízou samozrejme nestačilo. V nadväznosti na nepriaznivý ekonomický vývoj ECB zaviedla súbor opatrení v oblasti menovej politiky. Jedným z najdôležitejších opatrení bolo spustenie pandemického programu nákupu aktív v objeme 1 850 mld. eur, ktorého cieľom je podpora úverovej aktivity v menovom bloku. V rámci tohto programu ECB nakupuje dlhopisy priamo od bánk, ktoré tak potom majú viac prostriedkov na poskytovanie úverov, alebo nakupuje dlhopisy podnikov, ktoré tak získavajú financie. Tento program dopĺňa programy nákupov aktív zavedené už od roku 2014.

Kurz eura oproti doláru v priebehu roka 2020 najvýraznejšie ovplyvňovali pandémia a koronakríza. Na začiatku roka sa kurz eura oproti americkému náprotivku pohyboval na úrovniach okolo 1,11 až 1,12 EURUSD. S príchodom prvej vlny pandémie začalo euro oslabovať a v marci dosiahlo svoje minuloročné minimum na úrovni 1,0688 EURUSD. V lete naša mena oproti doláru zhodnocovala, čo súviselo s čiastočným ústupom pandémie a s uvoľňovaním karanténnych opatrení naprieč eurozónou. Spoločnej európskej mene výraznejším spôsobom neublížila ani druhá vlna pandémie. S blížiacim sa koncom roka prekročila európska mena úroveň 1,20 EURUSD a svoje minuloročné maximum dosiahla 30. 12. 2020 na úrovni 1,2298 EURUSD. Zhodnocovaniu eura napomáhalo spustenie očkovania populácie v Európe, ktoré by mohlo viesť k tomu, že sa náš život opäť vráti do normálu.

K 31. 12. 2020 pôsobilo v slovenskom bankovom sektore 12 bánk so sídlom na území SR [z toho 2 banky bez zahraničnej majetkovej účasti a 10 bánk so zahraničnou majetkovou účasťou], 15 pobočiek zahraničných bánk a jedna centrálna banka. Ku koncu roka 2020 sa tak celkový počet bánk v porovnaní s rokom 2019 nezmenil. Počet pobočiek a nižších organizačných jednotiek v bankovom sektore sa počas roka znížil o -66 na 1 074. K ultimu roka 2020 slovenský bankový sektor zamestnával 19 702 pracovníkov, čo bolo o -3,9 % menej ako v závere roka 2019. Bankový sektor dosiahol vlani podľa predbežných výsledkov hodnotu celkového majetku na úrovni 91,6 mld. eur. Stav vkladov obyvateľstva bol na konci roka 2020 vykázaný v objeme 40,7 mld. eur a medziročne sa tak zvýšil o 8 %. V prípade úverov pre obyvateľstvo prišlo oproti roku 2019 k nárastu o 6,4 % na úroveň takmer 40,7 mld. eur. Čistý zisk bankového sektora predstavoval podľa predbežných údajov viac než 465 mil. eur.

8. Správa o podnikateľskej činnosti a stave majetku za rok 2020

Čistý zisk skupiny Poštovej banky dosiahol v roku 2020 výšku 40,6 mil. eur, čo je o necelých 2,7 mil. eur (7,1 %) viac než v predchádzajúcom roku 2019.

Hospodárenie bolo aj v roku 2020 ovplyvnené nižšími úrokovými výnosmi z dôvodu neustále klesajúcich úrokových sadzieb, ktoré dosahujú historické minimá. Úrokové výnosy medziročne poklesli o 15,5 mil. eur (8,7 %).

Pandémia koronavírusu sa významne prejavila predovšetkým na tvorbe opravných položiek a rezerv. Tá v porovnaní s predchádzajúcim rokom narástla o viac ako 25 % na 46,5 mil. eur.

Naopak, pozitívne sa pod konsolidované výsledky skupiny podpísala efektívnejšia prevádzka, dôsledkom čoho došlo k medziročnému zníženiu administratívnych nákladov o 16,5 mil. eur. Efektívna prevádzka je jedným z kľúčových faktorov ziskovosti v prostredí nízkych úrokových sadzieb.

K zvýšeniu konsolidovaného zisku prispeli predovšetkým dcérske spoločnosti.

Prvá penzijná správcovská spoločnosť dosiahla druhé miesto z pohľadu čistého majetku fondov. Predbehli sme tak EURIZON, ku ktorému sme sa postupne blížili celý rok. Aj vďaka tomu sa Prvej penzijnej naďalej darí zvyšovať čisté výnosy z poplatkov a provízií, medziročne o 1,7 mil. eur.

Darilo sa aj DSS Poštovej banky, ktorá aj v roku 2020 zarobila v čistom viac ako 2 mil. eur. Úspech DSS Poštovej banky pocítili aj sporitelia, pričom zhodnotenia v aktívne riadenom akciovom fonde a v garantovanom dlhopisovom fonde boli najúspešnejšie na trhu s výrazným odstupom od konkurencie. V akciovom fonde si sporitelia pripísali dokonca dvojciferné zhodnotenie.

Aj v roku 2020 skupina Poštovej banky masívne investovala do inovácií a kvalitnejších služieb pre svojich klientov. V 365.bank sme ako prví na slovenskom bankovom trhu spustili plne digitálnu platobnú kartu. Ďalej sme v aplikácii 365.bank priniesli funkcionality, prostredníctvom ktorej sa môžu klienti jednoducho vyrovnáť so svojimi priateľmi za spoločný výdavok. Pribudla taktiež možnosť nastavenia PIN ku karte a množstvo ďalších funkcií. Tieto investície do inovácií sa prejavili v raste nákladov na

odpisy a hodnote nehmotných aktív.

Skupina Poštovej banky zaznamenala v minulom roku rast celkových aktív. Tie dosiahli ku koncu roka 2020 úroveň 4 466 mil. eur, čo znamená medziročný nárast o takmer 55 mil. eur.

Rástol objem úverov voči klientom, ktorých čistá hodnota medziročne narástla o viac ako 321 mil. eur a dosiahla hodnotu 2 781 mil. eur. Pod rast sa vo väčšej miere podpísali korporátne pohľadávky, ktorých čistá hodnota po zohľadnení opravných položiek narástla o 201 mil. eur. Úvery domácnostiam narástli o 121 mil. eur, pričom tento rast bol vplyvom pandémie koronavírusu menší, ako si skupina na tento rok naplánovala.

Pod rast korporátnych úverov sa podpísala aj dcérska spoločnosť PB Finančné služby, ktorá prešla zmenou biznis modelu, a napriek ťažším podmienkam spôsobených pandemiou sa jej darilo dosahovať plánovanú úroveň novej produkcie.

V roku 2020 skupina mierne rástla aj na strane vkladov od klientov vďaka retailovým klientom vrátane klientov 365.bank. Počet klientov digitálnej banky 365.bank sa medziročne zvýšil o 84 % na úroveň približne 55-tisíc.

Medziročný nárast zaznamenal ukazovateľ kapitálovej primeranosti – úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív. Kapitálová primeranosť medziročne narástla z úrovne 16,44 % na 16,88 % a naďalej významne prekračuje úroveň minimálneho požadovaného kapitálu. Pod nárast kapitálovej primeranosti sa podpísala predovšetkým skutočnosť, že akcionári banky si v roku 2020 nevyplatili žiadne dividendy a ponechali celý zisk za rok 2019 vo vlastnom imaní banky.

Činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Aj v roku 2020 Poštová banka pokračovala v inováciách a v nových produktoch a technológiách. Vývoj existujúcich alebo nových IT systémov si vyžadoval nové požiadavky vyplývajúce z legislatívy.

Banka vynaložila výdavky na zlepšenie zákazníckych aplikácií a na vývoj niekoľkých inovatívnych produktov. Ich cieľom je zjednodušiť zákazníkom každodenný kontakt s financiami, ako aj zvýšiť počet produktov poskytnutých (aktivovaných) elektronicky. Banka napríklad rozvíjala aplikáciu svojej „mobile first“ 365.bank. Svojim klientom tak priniesla nový typ plateného účtu, prvú kompletne digitálnu kartu na Slovensku a úplne bezpapierové bankovníctvo. Vďaka tomu priniesla popri elektronickej zmluve k účtu spôsob aktivácie platobnej karty a nastavenie PIN-u ku karte priamo v aplikácii. V aplikácii Poštovej banky sa sústredila na implementáciu push notifikácií ako alternatívu k službe SMS, čím priamo prispela k šetreniu nákladov banky na posielanie informácií klientom.

Dôležitou inováciou banky bola zmena personalizácie kariet, ktorá okrem kratšieho procesu doručenia kariet a nového dizajnu platobných kariet umožnila tiež šetrenie transakčných nákladov.

Banka v rámci svojich kanálov elektronického a mobilného bankovníctva vyvíjala a implementovala aj systém pre bezpečnejšie platby na internete – 3D secure 2.0. Tým prispela k jednoduchšiemu a rýchlejšiemu procesu autorizácie platieb a takisto k ďalšej fáze plnenia legislatívnych požiadaviek EÚ smernice PSD2 (Payment Service Directive).



Konsolidovaná účtovná závierka

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

**za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020.**

Obsah

Správa nezávislého audítora	36
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	46
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	48
Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania	50
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	52
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke	54

Správa nezávislého audítora



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
P. O. BOX 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11
Internet: www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Poštová banka, a. s.

Správa z auditu konsolidovanej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Poštová banka, a. s. („banka“) a jej dcérskych spoločností („skupina“), ktorá obsahuje konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020, konsolidované výkazy ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky konsolidovanej účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie skupiny k 31. decembru 2020, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky. Od skupiny sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit konsolidovanej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

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

KPMG Slovensko spol. s r. o., a Slovak limited liability company and a member firm of the KPMG global organisation of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 4864/B
Commercial register of district court Bratislava I, section Sro, file No. 4864/B

IČO/Registration number: 31 348 238
Evizačné číslo licencie audítora: 96
Licence number of statutory auditor: 96



Identifikovali sme nasledovné kľúčové záležitosti auditu:

Opravné položky na úvery poskytnuté klientom

Účtovná hodnota úverov a preddavkov voči klientom bola k 31. decembru 2020: € 2 780 835 tisíc; čistá tvorba opravných položiek počas roku 2020 bola € 46 164 tisíc; celkové opravné položky k 31. decembru 2020 boli vo výške € 227 362 tisíc.

Pozri bod 2 (Účtovné zásady a účtovné metódy), bod 8 (Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote: Úvery a preddavky) a bod 30 (Zníženie hodnoty a rezervy: Úvery a preddavky).

Kľúčové záležitosti auditu

Náš postup

Opravné položky k úverom poskytnutým klientom predstavujú najlepší odhad predstavenstva o očakávaných úverových stratách („ECL“) v rámci finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k dátumu, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka. Zamerali sme sa na túto oblasť, pretože stanovenie výšky opravných položiek si vyžaduje od predstavenstva komplexné a subjektívne posúdenie výšky objemu opravných položiek.

Opravné položky pre väčšinu štandardných expozícií (Etapa 1 a Etapa 2 v hierarchii IFRS 9) a neštandardné expozície (Etapa 3) individuálne pod € 300 tisíc (spolu „kolektívne opravné položky“) sú určené pomocou modelov. Historické skúsenosti, súčasné výhľadové informácie o budúcich udalostiach, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením kreditnej kvality a úsudok manažmentu sú zahrnuté do modelových predpokladov.

Pre neštandardné expozície presahujúce € 300 tisíc posudzované na individuálnej báze sa opravné položky určujú na základe poznatkov skupiny o každom jednotlivom dlžníkovi a častokrát na základe odhadu realizovateľnej hodnoty súvisiaceho

Naše auditorské postupy zahŕňajú okrem iného:

- Aktualizovanie nášho chápania ECL metodiky skupiny pre opravné položky a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami IFRS 9. V rámci vyššie uvedeného sme identifikovali relevantné metódy, odhady a zdroje dát a vyhodnotili sme, či tieto metódy, odhady, dáta a ich aplikácia sú vhodné v súvislosti s požiadavkami IFRS 9. Taktiež sme kriticky posúdili, či je úroveň sofistikovanosti metodiky pripravenej predstavenstvom primeraná na základe nášho hodnotenia faktorov na úrovni skupiny a na úrovni portfólia;
- Vyžiadanie relevantných informácií od pracovníkov skupiny v oblasti riadenia rizík, interného auditu a informačných technológií (IT) s cieľom získať porozumenie o procese tvorby opravných položiek, o použitých IT aplikáciách, kľúčových zdrojoch dát a predpokladoch používaných v ECL modeli. Posudzovanie a testovanie kontrolného IT prostredia skupiny v súvislosti s bezpečnosťou a prístupom k dátam pri spolupráci s našimi IT špecialistami;



zabezpečenia k úverom. Súvisiace opravné položky sú určené na individuálnej báze prostredníctvom analýzy diskontovaných peňažných tokov.

Pre vyššie uvedené dôvody, spolu s výrazne vyššou neistotou v odhadoch vyplývajúcou z dopadu globálnej pandémie COVID-19 na viaceré odvetvia hospodárstva, sme pri našom audite považovali opravné položky na úvery poskytnuté klientom za významné riziko, ktoré si vyžadovalo zvýšenú pozornosť. Preto sme považovali túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.

- Testovanie dizajnu, implementácie a účinnosti fungovania vybraných kontrol súvisiacich so schvaľovaním, účtovaním a monitorovaním úverov, vrátane, ale nielen, kontrol súvisiacich s identifikáciou stratových udalostí / defaultu, vhodnosť klasifikácie úverov na štandardné a neštandardné expozície, kalkuláciu dní omeškania, ocenenia zabezpečenia a celkový odhad ECL;
- Posúdenie, či sa definícia defaultu a kritérií pre určovanie etáp štandardu finančných nástrojov uplatňovala konzistentne. Taktiež posúdenie, či je definícia defaultu uplatňovaná pre každý segment/portfólio vhodná na základe požiadaviek štandardu (napr. s prihliadnutím na 90-dňový predpoklad defaultu);
- Posúdenie, či skupina pri určovaní etáp a meraní ECL vhodne zohľadňovala účinky narušenia trhu vyplývajúce z pandémie COVID-19;
- Posúdenie LGD a PD parametrov použitých skupinou s porovnaním na historicky zrealizované straty z defaultu, a taktiež zváženie všetkých požadovaných úprav s cieľom zohľadniť očakávané zmeny okolností;
- Získanie súčasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach, ktoré skupina použila pri vyhodnotení ECL. Posúdenie informácií prostredníctvom porovnania na verejne dostupné informácie a potvrdzujúcich údajov od predstavenstva;
- Pre individuálne opravné položky na rizikovej vzorke úverov kritické posúdenie existencie indikátorov pre klasifikáciu do Etapy 2 alebo Etapy 3 k 31. decembru 2020 prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so vzťahovými manažermi a pracovníkmi v oblasti riadenia kreditného rizika;



- Pri úveroch s indikátormi klasifikácie do Etapy 3 posúdenie kľúčových predpokladov v odhadoch predstavenstva pri projekcii budúcich peňažných tokov vo výpočte opravných položiek, ako napríklad hodnoty zabezpečenia úverov odkazujúce sa na vlastný prieskum trhu a tam, kde to je relevantné, vykonanie nezávislých prepočtov.

Pre úverové expozície ako celok:

- Preskúmanie, či ECL a zverejnenia informácií týkajúce sa kreditného rizika v konsolidovanej účtovnej závierke primerane obsahujú a popisujú relevantné kvantitatívne a kvalitatívne informácie požadované príslušným rámcom finančného výkazníctva.

Ocenenie cenných papierov v reálnej hodnote

Účtovná hodnota cenných papierov v reálnej hodnote k 31. decembru 2020: € 778 521 tisíc, zmena v reálnej hodnote zistená vo výkaze ziskov alebo strát k 31. decembru 2020: € 3 358 tisíc; kladná zmena v reálnej hodnote vykázaná vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku k 31. decembru 2020: € 2 390 tisíc.

Pozri bod 2 (Účtovné zásady a účtovné metódy), bod 6 (Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia), bod 7 (Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku) a bod 24 (Čistý zisk alebo strata z finančných operácií) v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Kľúčové záležitosti auditu

Náš postup

Cenné papiere držané v reálnej hodnote predstavujú najmä dlhové a majetkové cenné papiere v rámci portfólia neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

Naše vykonané auditorské postupy, kde to bolo relevantné s pomocou našich špecialistov na oceňovanie, zahŕňajú okrem iného:

- Aktualizovanie nášho chápania metodiky skupiny pre ocenenie v reálnej hodnote a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami štandardu.



V prípade oboch typov cenných papierov skupina určila ich reálne hodnoty na základe cien kótovaných na burze pre identické alebo podobné nástroje alebo použila oceňovacie metódy, ako napríklad metódu diskontovaných peňažných tokov, využívajúce na trhu pozorovateľné a nepozorovateľné vstupy, ako napríklad úverové rozpätie alebo prémie za likviditu.

Vzhľadom k objemu, komplexnosti a potrebe úsudku pri stanovení reálnej hodnoty niektorých nástrojov bolo oceňovanie týchto nástrojov jednou z kľúčových oblastí zamerania nášho auditu.

V rámci vyššie uvedeného sme identifikovali relevantné metódy, odhady a zdroje dát a vyhodnotili sme, či tieto metódy, odhady, dáta a ich aplikácia sú vhodné v súvislosti s danými požiadavkami.

- Nezávislé hodnotenie zaradenia finančných nástrojov skupinou do jednotlivých úrovní podľa hierarchie reálnej hodnoty, berúc do úvahy relevantné parametre trhovej aktivity, vrátane obchodovaného objemu cenných papierov, počtu záväzných kotácií a zhodnotenia bid-ask spread týchto kotácií;
- Testovanie trhového ocenenia finančných nástrojov vykonaného skupinou porovnávaním daného ocenenia na nezávisle stanovené verejne dostupné kótované ceny;
- Na vzorke ocenení založených na iných vstupoch ako kótovaných cenách, vykonanie nezávislých odhadov reálnej hodnoty finančných nástrojov k 31. decembru 2020, použitím na trhu pozorovateľných vstupov získaných od externých poskytovateľov a porovnanie našich odhadov na účtovnú hodnotu vykázanú v konsolidovanej účtovnej závierke skupiny;
- Zhodnotenie celkovej primeranosti ocenenia uskutočneného skupinou prostredníctvom posúdenia ziskov a strát z vyradenia, ako aj ostatných udalostí a transakcií, ktoré by mohli poskytnúť podporný dôkaz o presnosti minulého ocenenia;
- Zhodnotenie vhodnosti reálnej hodnoty – prislúchajúcich zverejnení v konsolidovanej účtovnej závierke, zahŕňajúc zverejnenia s ohľadom na metódy a vstupy použitých skupinou pri stanovení reálnych hodnôt, v súlade s požiadavkami príslušného rámca finančného výkazníctva.



Zodpovednosť predstavenstva a osôb poverených správou a riadením za konsolidovanú účtovnú závierku

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

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky je predstavenstvo zodpovedné za zhodnotenie schopnosti skupiny nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by malo v úmysle skupinu zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemalo inú realistickú možnosť než tak urobiť.

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

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

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

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

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



- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené predstavenstvom.
- Robíme záver o tom, či predstavenstvo vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť skupiny nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

Osobám povereným správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o uskutočnených opatreniach na elimináciu ohrozenia nezávislosti alebo o aplikovaných ochranných opatreniach.

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



Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Predstavenstvo je zodpovedné za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňujú konsolidovanú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto konsolidovanej účtovnej závierke. Predstavenstvo uviedlo informácie súvisiace s konsolidovanou výročnou správou požadované zákonom o účtovníctve v konsolidovanej výročnej správe (ďalej len „výročná správa“) skupiny a preto sa ďalej odkazujeme na túto správu. Náš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

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

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

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

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

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



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

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní predstavenstvom banky 29. septembra 2020 na základe nášho schválenia valným zhromaždením banky 18. júna 2020. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje osemnásť rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

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

Neauditorské služby

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

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v konsolidovanej účtovnej závierke sme skupine a účtovným jednotkám, v ktorých má skupina rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

10. marec 2021

Bratislava, Slovenská republika

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



Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

A. Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

tis. eur	Pozn.	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	4	296 241	356 934
Finančné aktíva držané na obchodovanie	5	2 648	1 021
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	6	338 920	292 908
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	7	439 601	544 532
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	8	3 219 617	3 072 247
Dlhové cenné papiere	8	385 640	537 634
Úvery a preddavky	8	2 797 304	2 482 481
z toho: voči bankám	8	16 469	23 099
z toho: voči klientom	8	2 780 835	2 459 382
Ostatné finančné aktíva	8	36 673	52 132
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokového rizika	9	2 276	1 965
Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	10	1 515	1 073
Hmotné aktíva	11	62 152	49 073
Nehmotné aktíva	12	59 839	46 538
Splatné daňové pohľadávky		307	1 837
Odložené daňové pohľadávky	13	25 526	18 970
Iné aktíva	14	17 510	24 158
SPOLU AKTÍVA		4 466 152	4 411 256

tis. eur	Pozn.	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Závazky			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	5	746	3 968
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	15	3 726 677	3 709 554
Vklady	15	3 668 402	3 659 745
Ostatné finančné záväzky	15	58 275	49 809
Zabezpečovacie deriváty	9	10 318	9 420
Rezervy	16	28 633	26 019
Splatné daňové záväzky		2 000	872
Iné záväzky	17	15 048	18 923
Spolu záväzky		3 783 422	3 768 756
Spolu vlastné imanie	18	682 730	642 500
SPOLU ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE		4 466 152	4 411 256

Konsolidovaná účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 16-71, bola schválená predstavenstvom dňa 10. marca 2021.



Predseda predstavenstva
Andrej Zátka



Člen predstavenstva
Zuzana Žemlová

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

tis. eur	Pozn.	2020	2019
Výkaz ziskov a strát			
Čisté úrokové výnosy	21	154 698	168 339
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	22	47 759	39 169
Výnosy z dividend	23	15	191
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	24	1 269	8 420
Čisté ostatné prevádzkové náklady	25	(4 051)	(4 857)
Administratívne náklady	26	(91 804)	(108 279)
Odpisy	27	(22 512)	(20 515)
Čisté zaslúžené poistné	28	16 748	16 208
Náklady na poistné udalosti	29	(7 787)	(6 729)
Prevádzkový výsledok pred znížením hodnoty a rezervami		94 335	91 947
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	30	684	729
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	30	(46 477)	(37 980)
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	30	(681)	142
Podiel na zisku z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov	10	622	170
Zisk pred daňou z príjmov		48 483	55 008
Daň z príjmov	31	(7 884)	(17 089)
ČISTÝ ZISK PO ZDANENÍ		40 599	37 919
Prislúchajúci vlastníkom materskej spoločnosti		40 657	37 930
Prislúchajúci menšinovým podielom		(58)	(11)

tis. eur	Pozn.	2020	2019
Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku			
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		1 598	(2 439)
Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		4 139	(1 220)
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(741)	143
Zmena v reálnej hodnote zabezpečovacích derivátov		(1 351)	(2 027)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		(440)	648
Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny		(9)	17
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		(1 375)	665
Zmena v reálnej hodnote nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(1 749)	857
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		374	(192)
Spolu ostatné súčasti komplexného výsledku		223	(1 774)
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ ZISK			
Prislúchajúci vlastníkom materskej spoločnosti		40 894	36 176
Prislúchajúci menšinovým podielom		(72)	(31)
Zisk na akciu			
Čistý zisk po zdanení prislúchajúci vlastníkom materskej spoločnosti		40 657	37 930
Počet vydaných akcií		330 899	330 899
Zisk na akciu (v eur)		122,87	114,63

Poznámky na stranách 16-71 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

C. Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zá-konný rezerv-ný a ostatné kap. fondy	Prece-nenie FVOCI -reklas	Prece-nenie FVOCI - nere-klas	Prece-nenie FVOCI finanč-ných nástro-jov	Kurzový rozdiel z pre-počtu cudzej meny	Nerozde-lený zisk	SPOLU VL. IMA-NIE ZA VLAST-NÍKOV MAT. SPOL.	Men-šinové podiely	SPOLU VLASTNÉ IMANIE
Počiatočný stav k 1.1.2020	366 305	738	55 995	5 806	1 385	7 191	7	208 062	638 298	4 202	642 500
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	1 621	(1 375)	246	(9)	40 657	40 894	(72)	40 822
Zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	-	-	40 657	40 657	(58)	40 599
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	1 621	-	1 621	(9)	-	1 612	(14)	1 598
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-		(1 375)	(1 375)	-	-	(1 375)	-	(1 375)
Iné transakcie	-	-	4 742	-	-	-	-	(5 159)	(417)	(175)	(592)
Prídel do zákonného rezervného a ostatných kapitál. fondov	-	-	4 742	-	-	-	-	(5 209)	(467)	467	-
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(590)	(590)
Ostatné pohyby	-	-	-	-	-	-	-	50	50	(52)	(2)
Konečný stav k 31.12.2020	366 305	738	60 737	7 427	10	7 437	(2)	243 560	678 775	3 955	682 730

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zá-konný rezerv-ný a ostatné kap. fondy	Prece-nenie FVOCI -reklas	Prece-nenie FVOCI - nere-klas	Prece-nenie FVOCI finanč-ných nástro-jov	Kurzový rozdiel z pre-počtu cudzej meny	Nerozde-lený zisk	SPOLU VL. IMA-NIE ZA VLAST-NÍKOV MAT. SPOL.	Men-šinové podiely	SPOLU VLASTNÉ IMANIE
Počiatočný stav k 1.1.2019	366 305	738	51 771	8 242	720	8 962	(10)	210 681	638 447	3 546	641 993
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	(2 436)	665	(1 771)	17	37 930	36 176	(31)	36 145
Zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	-	-	37 930	37 930	(11)	37 919
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	(2 436)	-	(2 436)	17	-	(2 419)	(20)	(2 439)
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	-	665	665	-	-	665	-	665
Iné transakcie	-	-	4 224	-	-	-	-	(40 549)	(36 325)	687	(35 638)
Prídel do zákonného rezervného a ostatných kapitál. fondov	-	-	4 224	-	-	-	-	(5 370)	(1 146)	1 146	-
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-	(35 276)	(35 276)	(394)	(35 670)
Ostatné pohyby	-	-	-	-	-	-	-	97	97	(65)	32
Konečný stav k 31.12.2019	366 305	738	55 995	5 806	1 385	7 191	7	208 062	638 298	4 202	642 500

Poznámky na stranách 16-71 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

D. Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

tis. eur	Pozn.	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Zisk pred daňou z príjmov			
		48 483	55 008
Úpravy:			
Čisté úrokové výnosy		(154 698)	(168 339)
Výnosy z dividend		(15)	(191)
Odpisy		22 512	20 515
Rozpustenie/(tvorba) rezerv		(684)	(729)
Tvorba rezervy z poisťných zmlúv		3 557	2 835
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív		265	(372)
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		46 477	37 980
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív		681	(142)
Podiel na zisku z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov		(622)	(170)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		(34 044)	(53 605)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
Účty v centrálnych bankách		40 661	(23 653)
Finančné aktíva držané na obchodovanie		(1 627)	778
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia		(46 012)	(48 217)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		(336 073)	140 076
Úvery a preddavky		(351 532)	137 150
Ostatné finančné aktíva		15 459	2 926
Iné aktíva		6 648	(5 202)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Finančné záväzky držané na obchodovanie		(3 222)	3 499
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, okrem podriad. dlhu, prij. úverov a líz. záväzku		17 219	65 914
Vklady		16 290	65 744
Ostatné finančné záväzky		929	170
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo		898	3 813
Iné záväzky		(3 876)	5 558
Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami		(359 428)	88 961
Prijaté úroky		141 008	171 101
Zaplatené úroky		(4 897)	(7 675)
Zaplatená daň z príjmov		(11 848)	(21 186)

tis. eur	Pozn.	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Čisté peňažné toky z/(použitie na) prevádzkových činností			
		(235 165)	231 201
Peňažné toky z investičných činností			
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere			
Obstaranie		(28 521)	(206 475)
Príjmy z predaja a splatnosti		175 472	91 727
Prijaté úroky		14 878	14 951
Finančné aktíva oceňované FVOCI - dlhové cenné papiere			
Obstaranie		(30 835)	(146 914)
Príjmy z predaja a splatnosti		131 704	104 502
Prijaté úroky		13 286	15 048
Hmotné a nehmotné aktíva			
Obstaranie		(43 937)	(27 387)
Príjmy z predaja		691	1 750
Čisté peňažné toky z/(použitie na) finančných činností		232 738	(152 798)
Peňažné toky z finančných činností			
Vlastníci materskej spoločnosti		-	(34 882)
Menšinové podiely		(590)	(394)
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - podriadený dlh			
Zaplatené úroky		(481)	(481)
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - prijaté úvery			
Prijatie úveru		-	3 394
Splatenie úveru		(9 879)	(13 232)
Zaplatené úroky		(283)	(377)
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - lízingové záväzky			
Peňažné platby za lízingové záväzky		(5 881)	(5 312)
Zaplatené úroky		(501)	(398)
Čisté peňažné toky z/(použitie na) finančných činností		(17 615)	(51 682)
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	4	(20 042)	26 721
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	4	73 235	46 514
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	4	53 193	73 235

Poznámky na stranách 16-71 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

E. Poznámky

1. Všeobecné informácie

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

Konsolidovaná účtovná závierka je závierka banky a jej dcérskych, spoločne kontrolovaných a pridružených spoločností („skupina“).

Hlavné činnosti skupiny zahŕňajú:

- prijímanie a poskytovanie vkladov v eurách a v cudzích menách,
- poskytovanie úverov a záruk v eurách a v cudzích menách,
- poskytovanie bankových služieb obyvateľstvu,
- poskytovanie služieb na kapitálovom trhu,
- poskytovanie investičných služieb,
- správa dôchodkových fondov,
- poskytovanie služieb v oblasti životného a neživotného poistenia,
- poskytovanie služieb v oblasti lízingu, prenájmu, faktoringu.

Štruktúra akcionárov banky je nasledovná:

Názov akcionára	Sídlo	31. 12. 2020		31. 12. 2019	
		Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %	Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %
J&T FINANCE GROUP SE	Sokolovská 394/17, 186 00 Praha, Česká republika	325 794	98,45 %	213 288	64,45 %
PBI, a.s. (dcérska spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE)	Sokolovská 394/17, 186 00 Praha, Česká republika	-	-	112 506	34,00 %
Slovenská pošta, a.s.	Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica, Slovensko	4 918	1,49 %	4 918	1,49 %
Ministerstvo dopravy a výstavby Slovenskej republiky	Námestie slobody 6, 810 05 Bratislava, Slovensko	100	0,03 %	100	0,03 %
UNIQA Versicherungen AG	Untere Donaustrasse 21, 1029 Viedeň, Rakúsko	87	0,03 %	87	0,03 %
Spolu		330 899	100,00 %	330 899	100,00 %

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

Zoznam členov predstavenstva banky

Andrej Zaťko predseda predstavenstva
Peter Hajko člen predstavenstva
Zuzana Žemlová člen predstavenstva

Zoznam členov dozornej rady banky

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

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny za predchádzajúce účtovné obdobie, ktoré sa skončilo dňa 31. decembra 2019, bola schválená predstavenstvom banky dňa 11. marca 2020.

Účtovná závierka skupiny sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, so sídlom Sokolovská 394/17, 186 00 Praha, Česká republika. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

2.1 Základ na zostavenie účtovnej závierky

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

Táto účtovná závierka bola zostavená ako konsolidovaná účtovná závierka podľa § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

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

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

2.2 Dcérske spoločnosti, spoločné a pridružené podniky

K 31. decembru 2020 mala banka významný priamy alebo nepriamy podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch:

Názov spoločnosti	Činnosť	Podiel v %
Dcérske spoločnosti		
Prvá penzijná správcovská spoločnosť Poštovej banky, správ. spol., a. s.	Správa majetku	100,00 %
Poštová poisťovňa, a.s.	Poisťovacie služby	80,00 %
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s.	Správa dôchodkových fondov	100,00 %
Amico Finance, a.s.	Poskytovanie spotrebiteľských úverov	95,00 %
PB Servis, a. s.	Správa nehnuteľností	100,00 %
PB Finančné služby, a.s	Operatívny, finančný lízing a faktoring	100,00 %
PB PARTNER, a. s. v likvidácii	Finančné sprostredkovanie	100,00 %
365.fintech, a.s.	Podpora start-upov	100,00 %
Cards&Co, a.s.	Služby informačných technológií	100,00 %
365.nadácia	Charitatívna organizácia	x
Spoločné podniky		
SPPS, a.s.	Služby platobného styku	40,00 %
Pridružené podniky		
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a.s	Obchod a umenie	37,13 %

Banka v priebehu novembra 2020 nadobudla 100% podiel a kontrolu v spoločnosti Cards&Co.

365.nadácia nie je zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky.

2.3 Zmeny v účtovných zásadách a metódach

Prijatie nových účtovných štandardov od 1. januára 2020 nemalo na skupinu významný dopad.

2.4 Významné účtovné zásady a účtovné metódy

Táto konsolidovaná účtovná závierka neobsahuje vykazovanie podľa segmentov z dôvodu, že skupina nespĺňa kritériá v zmysle požiadaviek IFRS 8 Prevádzkové segmenty na vykazovanie detailov segmentového reportingu.

(a) Základ na konsolidáciu

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa účtovnú závierku banky a jej dcérskych spoločností a spoločne kontrolovaných jednotiek.

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

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

I. Podnikové kombinácie

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

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

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

II. Dcérske spoločnosti

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

III. Menšinové podiely

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

IV. Strata kontroly

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

V. Transakcie eliminované pri konsolidácii

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

VI. Spôsob konsolidácie

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

Názov spoločnosti	Podiel v %		Spôsob konsolidácie
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	
Dcérske spoločnosti			
Prvá penzijná správcovská spoločnosť Poštovej banky, správ. spol., a. s.	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
Poštová poisťovňa, a.s.	80,00 %	80,00 %	úplná konsolidácia
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s.	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
Amico Finance, a.s.	95,00 %	95,00 %	úplná konsolidácia
PB Servis, a. s.	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
PB Finančné služby, a.s	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
PB PARTNER, a. s. v likvidácii	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
365.fintech, a.s.	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
365.world, o.p.f.	x	100,00 %	úplná konsolidácia
Cards&Co, a.s.	100,00 %	x	úplná konsolidácia
Spoločné podniky			
SPPS, a.s.	40,00 %	40,00 %	ekvivačná metóda
Pridružené podniky			
ART FOND - Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a.s	37,13 %	37,13 %	ekvivačná metóda

(b) Cudzia mena*I. Transakcie v cudzej mene*

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

II. Zahraničná prevádzka

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

Vo položke Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny v rámci ostatných súčastí komplexného výsledku sa vykazujú zisky a straty, ktoré vznikli z finančných aktív a záväzkov zahraničnej prevádzky. Vyrovnanie týchto položiek nie je plánované a v dohľadnej budúcnosti sa vyrovnanie ani neočakáva. Tieto zisky a straty sú považované za súčasť čistej investície do zahraničnej prevádzky.

(c) Úrokové výnosy a náklady

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

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

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

(d) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou EIR finančných aktív a záväzkov, sú zahrnuté vo výpočte EIR. Ostatné výnosy z poplatkov a provízií, vrátane poplatkov za obsluhu účtu, poplatkov za manažment investícií, predajných provízií, poplatkov za umiestnenie a poplatkov za syndikované produkty sa vykazujú vtedy, keď sa vykonajú súvisiace služby. Poplatky viažuce sa k čerpaniu úverového rámca sa vykazujú rovnomerne počas doby trvania úverového rámca.

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

(e) Čistý zisk alebo strata z finančných operácií

Čistý zisk alebo strata z finančných operácií zahŕňa nasledovné operácie:

- Čistý zisk alebo strata z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL
- Čistý zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie;
- Čistý zisk alebo strata z neobchodných finančných aktív a záväzkov povinne oceňovaných FVPL;

- Čistý zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované FVPL;
- Čistý zisk alebo strata zo zabezpečovacieho účtovníctva;
- Kurzové rozdiely.

(f) Výnosy z dividend

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

(g) Daň z príjmov

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

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

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

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

(h) Finančné aktíva*i. Prvotné vykazovanie*

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

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

ii. Klasifikácia a následné oceňovanie

Skupina zaraďuje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií oceňovania:

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

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

Dlhové nástroje

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

Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov závisí od:

a. Obchodný model na riadenie aktív

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

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

b. Charakteristika peňažných tokov aktív

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

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

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

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

► Amortizovaná hodnota

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

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

(B) Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Aktíva držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, ktorých peňažné

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

► Reálna hodnota cez výsledok hospodárenia

(A) Finančné aktíva držané na obchodovanie

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

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

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

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

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

► Reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

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

Nástroje vlastného imania

Nástroje vlastného imania sú nástroje, ktoré spĺňajú definíciu vlastného imania z

hládiska emitenta; to znamená, nástroje, ktoré neobsahujú zmluvný záväzok platiť a potvrdzujú zostatkový podiel na čistých aktívach emitenta.

Skupina následne oceňuje všetky nástroje vlastného imania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, s výnimkou prípadov, keď si vedenie skupiny pri prvotnej aplikácii zvolí neodvolateľne určiť nástroj vlastného imania za oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Pri využití takejto voľby sa zisky a straty z precenenia vykazujú v OCI a nikdy nie sú reklasifikované do výkazu ziskov a strát, vrátane ukončenia vykazovania. Dividendy, ktoré predstavujú výnos z takejto investície, sú naďalej vykazované vo výkaze ziskov a strát v rámci Výnosov z dividend, keď skupine vznikne právo na získanie výnosu.

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

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

iii. Identifikácia a oceňovanie úverových strát

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

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

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

Bližšie informácie o určovaní ECL sú uvedené v poznámke 35. Úverové riziko.

iv. Ukončenie vykazovania

Skupina ukončí vykazovanie finančných aktív, keď sa ukončia zmluvné práva na peňažné toky z finančných aktív alebo prevedie zmluvné práva na peňažné toky z finančných aktív prevodom podstatnej časti rizík a úžitkov vyplývajúcich z vlastníctva finančných aktív. Vytvorený alebo zachovaný podiel skupiny na prevedených

finančných aktívach sa vyazuje ako samostatné aktíva.

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

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

Skupina taktiež ukončí vykazovanie určitých aktív, keď odpíše zostatky, ktoré sa považujú za nevymožiteľné.

v. Modifikácie finančných aktív

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

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

(i) Deriváty

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

Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sú v rámci stratégie skupiny určené na zabezpečenie a riadenie miery rizika u vybraných rizík. Skupina sa rozhodla prijať IFRS 9 pre oblasť zabezpečovacieho účtovníctva.

Hlavné kritéria skupiny pre klasifikáciu zabezpečovacích derivátov sú nasledovné:

- Vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom, to znamená povaha rizika, funkcia, cieľ a stratégia zabezpečenia sú formálne zdokumentované pri vzniku zabezpečovacej transakcie, spolu s metódou ktorá sa použije na posúdenie efektivity zabezpečovacieho vzťahu;
- Vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom je formálne zdokumentovaný už pri vzniku zabezpečovacej transakcie a skupina očakáva, že bude efektívne znížovať riziko zabezpečeného nástroja;
- Zabezpečovací vzťah spĺňa všetky z nasledujúcich požiadaviek efektívnosti zabezpečenia:
 - Medzi zabezpečovanou položkou a zabezpečovacím nástrojom existuje ekonomický vzťah;
 - Vplyv kreditného rizika nezohľadňuje zmeny hodnoty, ktoré vyplývajú z tohto ekonomického vzťahu;
 - o Zabezpečovací pomer zabezpečovacieho vzťahu je rovnaký ako pomer zabezpečenia, ktorý vyplýva z množstva zabezpečovanej položky, ktorú jednotka skutočne zabezpečuje, a od množstva zabezpečovacieho nástroja, ktorý jednotka skutočne používa na zabezpečenie tohto množstva

zabezpečovanej položky. Toto označenie by však nemalo odrážať nerovnováhu medzi váženými podielmi zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja, ktoré by vytvorili neefektívnosť zabezpečenia (bez ohľadu na to, či vykázanú alebo nie), ktorá by mohla mať za následok účtovný výsledok, ktorý by nebol v súlade s účelom zabezpečovacieho účtovníctva.

i. Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

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

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

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

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

ii. Zabezpečenie peňažných tokov (cash flow hedge)

Ak je derivát určený na zabezpečenie variability peňažných tokov, ktorá sa dá priradiť ku konkrétnemu riziku spojenému s vykázanými aktívami alebo záväzkami, alebo k vysoko pravdepodobnej predpokladanej transakcii, ktorá môže mať vplyv na výsledok hospodárenia, efektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu sa vykáže priamo v ostatných súčiastiach komplexného výsledku. Suma vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku sa odúčtuje a zahrnie do výkazu ziskov a strát hospodárenia v tom období, keď zabezpečené peňažné toky ovplyvnia výsledok hospodárenia v tom istom riadku ako zabezpečovaná položka. Neefektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu sa vykazuje ihneď vo výkaze ziskov a strát.

Hodnoty akumulované vo vlastnom imaní sa recyklujú do výkazu ziskov a strát v obdobiach, keď zabezpečovaná položka ovplyvňuje výsledok hospodárenia. Sú zaznamenané vo výnosových alebo nákladových riadkoch, kde sa vykazujú výnosy alebo náklady spojené so súvisiacou zabezpečovanou položkou.

Účtovanie o zabezpečovaní je ukončené, ak sa skončí platnosť derivátu, derivát sa predá, zruší alebo uplatní alebo zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania o zabezpečení. Suma vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku tam zostáva dovtedy, kým predpokladaná transakcia neovplyvní výsledok hospodárenia. Ak sa neočakáva, že sa predpokladaná transakcia uskutoční, účtovanie o zabezpečení je ukončené a zostatok v ostatných súčiastiach komplexného výsledku sa zúčtuje cez výkaz ziskov a strát.

Ostatné deriváty neurčené na obchodovanie

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

Vložené deriváty

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

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

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

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

(j) Hmotné a nehmotné aktíva

i. Vykazovanie a oceňovanie

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

ii. Následné náklady

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

iii. Odpisovanie

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

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie:

Odpisová skupina	Obdobie	Metóda
Budovy	40 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Hardvér	4-8 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Zariadenie a ostatné vybavenie	4-15 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Softvér	individuálne	metóda rovnomerných odpisov
Iné nehmotné aktíva	individuálne	metóda rovnomerných odpisov

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

iv. Goodwill

Goodwill, ktorý vznikol pri podnikovej kombinácii, sa stanovuje ako prebytok obstarávacej ceny podielu na dcérskej spoločnosti nad podielom skupiny na reálnej hodnote aktív, záväzkov a podmienených záväzkov dcérskej spoločnosti. Goodwill je vykázaný ako súčasť nehmotných aktív vo výkaze o finančnej situácii.

Goodwill sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o znehodnotenie. Odpisy sa neúčtujú, goodwill sa každý rok testuje na zníženie hodnoty, a v prípade, že účtovná hodnota goodwillu je vyššia ako návratná hodnota, príslušný rozdiel sa vykáže ako zníženie hodnoty vo výkaze ziskov a strát.

(k) Aktíva s právom na užívanie a lízingové záväzky

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

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

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

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

V skupine predstavujú aktíva s právom na užívanie najmä prenájmy priestorov ústredia, pobočiek, pracovných miest na pošte, zmluvy o prenájme v IT oblasti, lízing áut, ako aj prenájom iných zariadení. Skupina uplatňuje výnimky z vykazovania v prípade krátkodobého lízingu, t.j. lízingových zmlúv alebo zmlúv obsahujúcich lízing

s dobou lízingu kratšou ako 12 mesiacov a pri lízingoch, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu. Lízingové splátky sa pri týchto výnimkách vykážu ako náklad rovnomerne počas doby lízingu.

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

(l) Zníženie hodnoty nefinančných aktív

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

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

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

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

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

(m) Finančné záväzky

i. Prvotné vykazovanie

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

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

ii. Klasifikácia a následné oceňovanie

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

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

iii. Ukončenie vykazovania

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

(n) Rezervy

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

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

(o) Zamestnanecké požitky

i. Požitky po skončení zamestnania

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

ii. Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

(p) Poistné a investičné zmluvy

Zmluvy, uzavretím ktorých skupina akceptuje významné poistné riziko od inej strany (poistený) s dohodou, že odškodní poisteného v prípade, ak určená neistá budúca

udalosť (poistná udalosť) negatívne ovplyvní poisteného, sú klasifikované ako poistné zmluvy.

i. Výnosy (poistné)

Hrubé predpísané poistné obsahuje všetky sumy poistného splatné podľa poistných zmlúv počas účtovného obdobia nezávisle od skutočnosti, či sa tieto sumy viažu celé alebo len sčasti k budúcim obdobiám (nezaslúžené poistné). Poistné zahŕňa aj odhad poistného (zo zmlúv nedoručených poisťovní ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, pri ktorých bol dohodnutý začiatok poistného krytia už počas bežného účtovného obdobia) a úpravy odhadov poistného predpísaného v minulých účtovných obdobiach. Predpísané poistné je po znížení o hodnotu zliav poskytnutých pri dojednaní a obnovení poistenia.

Poistné zo spolupoistenia sa vykazuje ako výnos. Toto poistné predstavuje časť celkového poistného na zmluvy zo spolupoistenia pripadajúcu na skupinu.

Zaslúžená časť predpísaného poistného sa vykazuje ako výnos. Poistné je zaslúžené odo dňa akceptácie rizika počas doby trvania poistnej zmluvy, na základe priebehu upísaných rizík.

Dňa 1. januára 2019 vstúpil do platnosti zákon č. 213/2018 Z.z. o dani z poistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Predmetom zákona je zavedenie dane z poistenia, ktorej podlieha poistenie v odvetviach neživotného poistenia. Daň z poistenia má charakter nepriamej dane a jej platiteľom sú v zásade poisťovne, ktoré ju vyberú od daňovníka (poistníka) spolu s poistným. Daň z poistenia sa prvotne vykáže ako súčasť hrubého predpísaného poistného, následne sa hrubé predpísané poistné zníži o hodnotu dane. Poistná daň teda nemá vplyv na vykázané hrubé predpísané poistné, keďže sa jedná o nepriamu daň.

Týmto zákonom sa nahradil 8% odvod z prijatého poistného z neživotného poistenia podľa zákona o poisťovníctve, okrem povinného zmluvného poistenia motorových vozidiel, ktoré však skupina neposkytuje

ii. Rezerva na poistné budúcich období

Rezerva na poistné budúcich období (RPBO, označovaná aj ako rezerva na nezaslúžené poistné) obsahuje pomernú časť predpísaného poistného, ktorá bude zaslúžená v budúcom alebo ďalších účtovných obdobiach. Je vypočítaná osobitne pre každú poistnú zmluvu použitím metódy pro-rata temporis (365-inová metóda) a upravuje sa v prípade, ak je potrebné zohľadniť akékoľvek odchýlky vo výskyte v priebehu poistných rizík počas doby poistenia dohodnutej v poistnej zmluve.

iii. Náklady na poistné udalosti neživotného poistenia

Vzniknuté náklady na poistné udalosti predstavujú náklady na plnenia a likvidáciu vyplatených a otvorených poistných udalostí vzniknutých počas účtovného obdobia, spolu s úpravami (zmenami) rezerv na poistné plnenia týkajúcich sa predchádzajúcich a bežného obdobia. Náklady na poistné udalosti sa znižujú o nárokovateľné regresy.

iv. Náklady na poistné udalosti neživotného poistenia

Poistné plnenia zahŕňujú výplatu pri dožití, výplatu dôchodku, výplatu odkupnej hodnoty, výplatu pri smrti, výplatu podielu na zisku, ak je súčasťou poistnej sumy, a výplatu poistných plnení z pripoistení. Výplaty pri dožití a výplaty dôchodkov sú zaúčtované ako náklad v čase splatnosti výplaty. Vyplatené odkupné hodnoty sú zaúčtované ako náklad v momente zaplattenia pri súčasnom rozpustení príslušných technických rezerv. Výplaty pri smrti a z pripoistení sú zaúčtované ako náklad v momente nahlásenia poistnej udalosti formou tvorby RBNS.

v. Rezerva na poistné plnenia

Rezerva na poistné plnenia predstavuje odhad konečných nákladov na vyrovnanie všetkých nárokov vyplývajúcich zo vzniknutých poistných udalostí a nevyplatených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez ohľadu na to, či boli alebo neboli nahlásené. Ide o poistné plnenia zo zmlúv, ktoré boli klasifikované ako poistné zmluvy alebo investičné zmluvy s právom na podiely na prebytku (DPF) a poistné plnenia z pripoistení s nimi súvisiacimi. Takisto obsahuje interné a externé náklady súvisiace s likvidáciou.

Nezlikvidované poistné udalosti sa ohodnocujú posudzovaním jednotlivých poistných udalostí a tvorbou rezervy na nahlásené a nevybavené poistné udalosti (RBNS), vytváraním rezervy na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené (IBNR), a zohľadnením interných aj externých predvídateľných udalostí, ako sú napríklad zmeny v spôsobe likvidácie škôd, inflácia, trendy v súdnych sporoch týkajúcich sa poistných udalostí, zmeny v legislatíve a historické skúsenosti a trendy. V prípade, že poistné plnenie sa vypláca formou dôchodku, rezerva sa určí príslušnými aktuárskymi postupmi.

Rezervy na poistné plnenia (okrem anuitných) nie sú diskontované.

vi. Rezerva na životné poistenie

Predstavuje aktuársky odhad výšky záväzkov skupiny vyplývajúci z tradičných zmlúv životného poistenia. Rezervy na životné poistenie sa počítajú osobitne pre každú poistnú zmluvu prospektívnou Zillmerovou metódou, berúc do úvahy všetky garantované poistné plnenia a podiely na výnosoch, ktoré už boli alokované na budúce Zillmerovo poistné. Rezerva sa počíta pri použití rovnakých aktuárskych predpokladov, aké boli určené pri stanovení poistných sadzieb. Zmena rezervy na životné poistenie je zohľadnená v účtovnej závierke v období, v ktorom sa vykonala.

vii. Rezerva na neukončené riziká

Rezerva sa vytvára na neukončené riziká vyplývajúce z neživotných poistných zmlúv, keď predpokladaná hodnota budúcich plnení, ktoré sú kryté platnými poistnými zmluvami a ostatných súvisiacich nákladov týkajúcich sa budúcich období, prevyšuje rezervu na poistné budúcich období vytvorenú pre príslušné poistné zmluvy po odrátaní súvisiacich časovo rozlíšených obstarávacích nákladov. Rezerva na neukončené riziká sa vytvára osobitne pre poistné druhy, ktoré sú spravované spoločne, po zohľadnení budúcich výnosov z investícií držaných na krytie nezaslúženého poistného a nezlikvidovaných poistných udalostí. Rezerva na neukončené riziká je výsledkom testu primeranosti rezerv v neživotnom poistení.

viii. Rezerva na nedostatočnosť poistného

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykoná test primeranosti rezerv, pri ktorom sa použijú aktuálne aktuárske predpoklady (primerane upravené o rizikovú prírážku) v čase testu a metodika diskontovaných peňažných tokov. Ak takýto test ukáže, že pôvodne určená rezerva na životné poistenie bola nedostatočná v porovnaní s výsledkom testu primeranosti, vytvorí sa dodatočná rezerva na nedostatočnosť poistného ako náklad bežného obdobia.

(q) Zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení

Zmluvy, ktoré sú uzatvorené v zmysle zákona o starobnom dôchodkovom sporení sú klasifikované ako servisné zmluvy podľa IFRS 15. Ide o zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení, ktoré uzatvára so svojimi klientmi dcérska spoločnosť Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.

Časovo rozlíšené transakčné náklady na obstaranie zmlúv (DAC) o SDS
Dcérska spoločnosť časovo rozlišuje transakčné náklady na obstaranie zmlúv o SDS,

pričom tieto predstavujú vyplácané provízie sprostredkovateľom a organizátorom siete sprostredkovateľov SDS.

Priame transakčné náklady sa časovo rozlišujú, a to maximálne do výšky, v ktorej sa predpokladá ich návratnosť z budúcich výnosov súvisiacich s týmito zmluvami. Vyplatené provízie sú vykázané ako časové rozlíšenie transakčných nákladov. V prípade, že tento výdavok nespĺňa požiadavky na aktivovanie (pravdepodobnosť, že prinesie v budúcnosti spoločnosti ekonomický úžitok je nízka, prípadne nie je priamo priraditeľný ku konkrétnej zmluve o SDS), je zúčtovaný v plnej výške do nákladov v období jeho vynaloženia.

Časovo rozlíšené transakčné náklady, ktoré sú vykázané v účtovnej závierke, predstavujú tú časť vyplatených provízií za sprostredkovanie zmlúv o SDS, ktorá časovo prináleží budúcim obdobiam. Časovo rozlíšené náklady na obstaranie zmlúv sa odpisujú lineárne počas predpokladanej životnosti zmluvy. Pri zániku zmluvy sa vykoná jednorazový odpis celej neodpísanej časti. Dcérska spoločnosť pravidelne (ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka) testuje časovo rozlíšené transakčné náklady na zníženie hodnoty.

(r) Kompenzácia

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

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

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

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

Nasledovné nové štandardy, interpretácie a doplnenia ešte nie sú účinné pre účtovné obdobie končiacie 31. decembra 2020 a neboli aplikované pri zostavení účtovnej závierky:

Reforma referenčných úrokových sadzieb („IBOR reforma“) - fáza 2 (Doplnenia k IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16)

Doplnenia sa zaoberajú problémami, ktoré by mohli mať vplyv na finančné výkazníctvo v dôsledku reformy referenčnej úrokovej sadzby, vrátane účinkov zmien zmluvných peňažných tokov alebo zabezpečovacích vzťahov vyplývajúcich z nahradenia referenčnej úrokovej sadzby alternatívnou referenčnou sadzbou. Doplnenia poskytujú praktickú úľavu od určitých požiadaviek IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 týkajúcich sa zmien v základe na určovanie zmluvných peňažných tokov z finančného majetku, finančných záväzkov a lízingových záväzkov.

Doplnenia budú vyžadovať, aby skupina zaúčtovala zmenu v základe na určovanie zmluvných peňažných tokov finančného aktíva alebo finančného záväzku, ktorá je vyžadovaná reformou referenčných úrokových mier aktualizáciou efektívnej úrokovej sadzby finančného aktíva alebo finančného záväzku.

Skupina uplatnila doplnenia fázy 2 retrospektívne. V súlade s výnimkami

stanovenými v doplneniach fázy 2 sa však skupina rozhodla neupraviť predchádzajúce obdobie tak, aby odrážalo uplatňovanie týchto doplnení, vrátane neposkytnutia dodatočných zverejnení pre rok 2019. V dôsledku toho nemá vplyv na počiatočné zostatky vlastného imania ako dôsledku spätnej aplikácie.

Doplnenia fázy 2 poskytujú praktickú úľavu od určitých požiadaviek štandardov. Tieto úľavy sa týkajú zmien finančných nástrojov, lízingových zmlúv alebo zaistovacích vzťahov, keď sa referenčná úroková sadzba v zmluve nahradí novou alternatívnou referenčnou sadzbou. Ak sa základ pre stanovenie zmluvných peňažných tokov finančného nástroja zmení ako priamy dôsledok reformy referenčných úrokových sadzieb a uskutoční sa na ekonomicky rovnocennom základe, doplnenia fázy 2 poskytujú praktický úľavu na aktualizáciu efektívnej úrokovej sadzby finančného nástroja pred uplatnením existujúcich požiadaviek v štandardoch. Doplnenia tiež ustanovujú výnimku z použitia revidovanej diskontnej sadzby, ktorá odráža zmenu úrokovej sadzby pri preceňovaní lízingového záväzku z dôvodu úpravy lízingu, ktorá je vyžadovaná reformou úrokovej sadzby. Napokon doplnenia fázy 2 poskytujú sériu úľav od určitých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia, keď dôjde k zmene úrokovej sadzby zabezpečovanej položky požadovanej reformou a/alebo zabezpečovacieho nástroja, a v dôsledku toho je možné v zabezpečovacom vzťahu pokračovať bez prerušenia.

Skupina aktívne sleduje vývoj benchmark regulácie (IBOR) a usmernení zo strany európskych inštitúcií. Skupina v rámci uvedenej zmeny regulácie pristupuje aktívne k analýze produktov a IT riešení. Súčasťou analýzy je identifikovanie konkrétnych dopadov na produkty a IT riešenia a časový harmonogram implementácie uvedenej regulácie v priebehu roka 2021.

Nižšie sú uvedené ostatné nové štandardy, interpretácie a doplnenia, ktoré ešte nie sú účinné pre účtovné obdobie končiacie 31. decembra 2020 a neboli aplikované pri zostavení účtovnej závierky:

- Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežné alebo neobežné
- Doplnenie k IFRS 16, Zľavy k nájomom v súvislosti s COVID-19
- Doplnenia k IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienený majetok – Stratové zmluvy – náklady na splnenie zmluvy
- Ročné vylepšenia IFRS štandardov 2018-2020 – Doplnenia k IFRS 9 Finančné nástroje - vylepšenia objasňujú, že pri posudzovaní toho, či sa výmena dlhových nástrojov medzi existujúcim dlžníkom a veriteľom uskutočňuje za podstatne odlišných podmienok, poplatky, ktoré sa majú zahrnúť spolu s diskontovanou súčasnou hodnotou peňažných tokov podľa nových podmienok, zahŕňajú iba zaplatené alebo prijaté poplatky medzi dlžníkom a veriteľom, vrátane poplatkov zaplatených alebo prijatých buď dlžníkom alebo veriteľom v mene druhej strany. (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr).

Skupina neočakáva, že nové štandardy a doplnenia budú mať významný vplyv na účtovnú závierku pri ich prvej aplikácii.

3. Použitie odhadov a úsudkov

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

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

Očakávané úverové straty

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

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

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

Ďalšie informácie o určení ECL sú uvedené v poznámke 35. Úverové riziko.

Určovanie reálnej hodnoty

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

Bližšie informácie o hodnotách finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania (v členení na jednotlivé úrovne ocenenia), sú uvedené v poznámke 33. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov.

Rezervy z poistných zmlúv

Odhady, predpoklady a úsudky skupina využíva aj pri stanovení technických rezerv z poistných zmlúv (predovšetkým IBNR rezerv a technických rezerv životného poistenia). Pri odhadovaní budúcich finančných tokov vyplývajúcich z existencie poistných zmlúv a investičných zmlúv s DPF je použitá skupina predpokladov. Nemôže byť zarúčené, že skutočný vývoj nebude významne odlišný od predpokladaného vývoja. Všetky predpoklady sú odhadnuté na základe vlastnej skúsenosti skupiny.

Bližšie informácie o rezervách z poistných zmlúv a o teste primeranosti týchto rezerv sa nachádzajú v poznámke 39. Poistné riziko.

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

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

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

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pokladničná hotovosť	25 880	27 801
Účty v centrálnych bankách	243 048	283 699
Ostatné vklady splatné na požiadanie	27 313	45 434
Spolu	296 241	356 934

Nakladanie s vyššie uvedenými finančnými aktívami nie je obmedzené.

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

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pokladničná hotovosť	25 880	27 801	26 032
Ostatné vklady splatné na požiadanie	27 313	45 434	20 482
Spolu	53 193	73 235	46 514

5. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Finančné aktíva držané na obchodovanie		
Deriváty	2 648	1 021
Devízy	2 648	1 021
Spolu	2 648	1 021
Finančné záväzky držané na obchodovanie		
Deriváty	746	3 968
Devízy	746	3 968
Spolu	746	3 968

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

tis. eur	31. 12. 2020			31. 12. 2019		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
Deriváty						
Devízy	214 006	2 648	746	342 052	1 021	3 968
Spolu	214 006	2 648	746	342 052	1 021	3 968

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

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Nástroje vlastného imania	338 606	292 662
Akcie	2 980	-
Podielové listy	335 626	292 662
Úvery a preddavky	314	246
Spolu	338 920	292 908

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

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Nástroje vlastného imania	65	2 892
Akcie	65	2 892
Dlhové cenné papiere	439 536	541 640
Centrálne banky	-	-
Orgány verejnej správy	298 201	333 776
Úverové inštitúcie	48 816	48 295
Ostatné finančné korporácie	19 784	50 943
Nefinančné korporácie	72 735	108 626
Spolu	439 601	544 532
Opravná položka k dlhovým nástrojom v OCI	(477)	(1 218)

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

tis. eur	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	(1 218)	-	-	-	(1 218)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(51)	-	-	-	(51)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	301	-	-	-	301
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	490	-	-	-	490
Presuny:	-	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 2	-	x	-	-	-
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	1	-	-	-	1
Stav k 31. decembru 2020	(477)	-	-	-	(477)

tis. eur	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2019	(1 075)	-	-	-	(1 075)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(122)	-	-	-	(122)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	153	-	-	-	153
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(169)	-	-	-	(169)
Presuny:	-	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 2	-	x	-	-	-
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	(5)	-	-	-	(5)
Stav k 31. decembru 2019	(1 218)	-	-	-	(1 218)

8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	Hrubá hodnota		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dlhové cenné papiere	393 361	545 164	(7 721)	(7 530)	385 640	537 634
Centrálne banky	983	988	-	-	983	988
Orgány verejnej správy	290 512	432 494	(90)	(132)	290 422	432 362
Úverové inštitúcie	30 986	30 983	(5)	(13)	30 981	30 970
Ostatné finančné korporácie	5 810	4 302	-	-	5 810	4 302
Nefinančné korporácie	65 070	76 397	(7 626)	(7 385)	57 444	69 012
Úvery a preddavky	3 024 686	2 690 213	(227 382)	(207 732)	2 797 304	2 482 481
Centrálne banky	-	409	-	-	-	409
Orgány verejnej správy	-	-	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	16 489	22 701	(20)	(11)	16 469	22 690
Ostatné finančné korporácie	371 108	276 549	(11 483)	(13 767)	359 625	262 782
Nefinančné korporácie	1 115 240	993 963	(88 131)	(70 735)	1 027 109	923 228
Domácnosti	1 521 849	1 396 591	(127 748)	(123 219)	1 394 101	1 273 372
Ostatné finančné aktíva	37 823	53 326	(1 150)	(1 194)	36 673	52 132
Spolu	3 455 870	3 288 703	(236 253)	(216 456)	3 219 617	3 072 247

Súčasťou úverov a preddavkov sú pohľadávky z finančného lízingu:

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Minimálna hodnota lízingových splátok		
Pohľadávky z finančného lízingu	14 077	8 626
Do 1 roka	4 702	3 483
1-5 rokov	8 765	4 880
Nad 5 rokov	610	263
Nerealizované výnosy z finančného lízingu	(1 428)	(780)
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	12 649	7 846
Opravné položky	(53)	(312)
Spolu	12 596	7 534

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Súčasná hodnota lízingových splátok		
Pohľadávky z finančného lízingu	12 649	7 846
Do 1 roka	4 142	3 138
1-5 rokov	7 924	4 451
Nad 5 rokov	583	257
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	12 649	7 846
Opravné položky	(53)	(312)
Spolu	12 596	7 534

Ostatné finančné aktíva zahŕňajú nasledovné:

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Ostatné finančné aktíva, brutto		
Pohľadávky zo zúčtovania	3 478	5 243
Cash kolaterál	6 235	6 805
Daňové pohľadávky	482	262
Pohľadávky z obchodného styku	9 438	6 209
Iné	18 190	34 807
Opravné položky	(1 150)	(1 194)
Spolu	36 673	52 132

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

31. 12. 2020	Hrubá hodnota				Opravné položky			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI
Dlhové cenné papiere	337 960	55 401	-	-	(95)	(7 626)	-	-
Centrálné banky	983	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	290 512	-	-	-	(90)	-	-	-
Úverové inštitúcie	30 986	-	-	-	(5)	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	5 810	-	-	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	9 669	55 401	-	-	-	(7 626)	-	-
Úvery a preddavky	2 316 935	495 637	181 414	30 700	(23 036)	(41 260)	(152 219)	(10 867)
Centrálné banky	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	-	-	-	-	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	16 489	-	-	-	(20)	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	357 025	138	29	13 916	(2 381)	(28)	(26)	(9 048)
Nefinančné korporácie	806 903	232 501	59 103	16 733	(14 503)	(18 185)	(53 647)	(1 796)
Domácnosti	1 136 518	262 998	122 282	51	(6 132)	(23 047)	(98 546)	(23)
Ostatné finančné aktíva	-	37 823	-	-	-	(1 150)	-	-
Spolu	2 654 895	588 861	181 414	30 700	(23 131)	(50 036)	(152 219)	(10 867)

31.12.2019	Hrubá hodnota				Opravné položky			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI
Dlhové cenné papiere	478 482	66 682	-	-	(145)	(7 385)	-	-
Centrálné banky	988	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	432 494	-	-	-	(132)	-	-	-
Úverové inštitúcie	30 983	-	-	-	(13)	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	4 302	-	-	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	9 715	66 682	-	-	-	(7 385)	-	-
Úvery a preddavky	2 285 077	198 196	169 530	37 410	(26 864)	(22 743)	(140 539)	(17 586)
Centrálné banky	409	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	-	-	-	-	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	22 700	1	-	-	(11)	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	261 220	680	76	14 573	(1 841)	-	(21)	(11 905)
Nefinančné korporácie	831 234	87 856	52 061	22 812	(14 419)	(3 838)	(46 809)	(5 669)
Domácnosti	1 169 514	109 659	117 393	25	(10 593)	(18 905)	(93 709)	(12)
Ostatné finančné aktíva	-	53 326	-	-	-	(1 194)	-	-
Spolu	2 763 559	318 204	169 530	37 410	(27 009)	(31 322)	(140 539)	(17 586)

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

tis. eur	Dlhové cenné papiere				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	(145)	(7 385)	-	-	(7 530)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(15)	-	-	-	(15)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	22	-	-	-	22
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	43	(241)	-	-	(198)
Presuny:	-	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 2	-	x	-	-	-
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2020	(95)	(7 626)	-	-	(7 721)

tis. eur	Dlhové cenné papiere				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2019	(2 406)	-	-	-	(2 406)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(51)	-	-	-	(51)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	64	-	-	-	64
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(453)	(4 684)	-	-	(5 137)
Unwinding	-	-	-	-	-
Presuny:	2 701	(2 701)	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	(2 701)	-	-	(2 701)
do/(zo) stupňa 2	2 701	x	-	-	2 701
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2019	(145)	(7 385)	-	-	(7 530)

tis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	(26 864)	(22 743)	(140 539)	(17 586)	(207 732)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(8 514)	-	-	-	(8 514)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	2 650	1 359	31 081	4	35 094
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	12 471	(39 242)	(26 221)	6 214	(46 778)
Unwinding	-	-	-	-	-
Presuny:	(2 833)	19 366	(16 533)	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	3 320	(487)	-	2 833
do/(zo) stupňa 2	(3 320)	x	(16 046)	-	(19 366)
do/(zo) stupňa 3	487	16 046	x	-	16 533
Kurzové rozdiely	54	-	(7)	501	548
Stav k 31. decembru 2020	(23 036)	(41 260)	(152 219)	(10 867)	(227 382)

tis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2019	(24 331)	(26 729)	(148 636)	-	(199 696)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(13 608)	-	-	(20 624)	(34 232)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	5 107	2 216	46 170	-	53 493
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	12 686	(21 792)	(22 285)	3 066	(28 325)
Unwinding	-	-	-	-	-
Presuny:	(6 701)	23 562	(16 861)	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	9 523	(2 822)	-	6 701
do/(zo) stupňa 2	(9 523)	x	(14 039)	-	(23 562)
do/(zo) stupňa 3	2 822	14 039	x	-	16 861
Odpis finančných aktív	-	-	1 175	-	1 175
Kurzové rozdiely	(17)	-	(102)	(28)	(147)
Stav k 31. decembru 2019	(26 864)	(22 743)	(140 539)	(17 586)	(207 732)

9. Zabezpečovacie deriváty

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

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

tis. eur	31. 12. 2020			31. 12. 2019		
	Nominál-na hod-nota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominál-na hod-nota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
Zabezpečovacie deriváty	174 476	-	7 792	253 976	-	7 183
Úroková sadzba	174 476	-	7 792	253 976	-	7 183
Zabezpečenie reálnej hodnoty úrok. rizika portfólia	93 400	-	2 526	93 400	-	2 237
Spolu	267 876	-	10 318	347 376	-	9 420

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

tis. eur	Účtovná hodnota		Hodnota úpravy zabezpečenej položky		Položka výkazu o finančnej situácii, v ktorej je vykázaná zabezpečená položka
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	
Zabezpečenie reálnej hodnoty					
Úrokové riziko portfólia	197 635	184 064	2 276	1 965	Fin. aktíva oceňované v amort. hodnote
Úroková sadzba	191 489	277 130	(5 739)	(4 388)	Precenenie FVOCI finančných nástrojov

Dopad účtovania o zabezpečení do výsledku hospodárenia je nasledovný:

tis. eur	2020	2019
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	(1 625)	(3 074)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	1 662	3 123
Spolu	37	49

10. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov

tis. eur	SPPS		ART FOND	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Výkaz o finančnej situácii				
Spolu aktíva	5 317	4 236	1 005	1 052
Spolu záväzky	2 463	2 529	1	1
Čisté aktíva	2 854	1 707	1 004	1 051
Podiel skupiny na čistých aktívach				
	1 142	683	373	390
Výkaz ziskov a strát				
Zisk pred daňou z príjmov	2 002	577	(43)	(16)
Čistý zisk po zdanení	1 594	439	(43)	(16)
Celkový komplexný zisk za rok	1 594	439	(43)	(16)
Podiel skupiny na zisku/(strate) po zdanení				
	638	176	(16)	(6)

Celkový podiel skupiny na čistých aktívach a čistom zisku po zdanení:

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Čisté aktíva		
Spoločný podnik SPPS, a.s.	1 142	683
Pridružený podnik ART FOND, a.s.	373	390
Spolu	1 515	1 073
Čistý zisk po zdanení		
Spoločný podnik SPPS, a.s.	638	176
Pridružený podnik ART FOND, a.s.	(16)	(6)
Spolu	622	170

11. Hmotné aktíva

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Hmotné aktíva vo vlastníctve	28 940	23 187
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	28 940	23 187
Aktíva s právom na užívanie	33 212	25 886
Spolu	62 152	49 073

tis. eur	Hmotné aktíva vo vlastníctve						Spolu
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Aktíva na operatívny lízing	Majetok v obstaraní	Investičný majetok	
Obstarávacia cena							
Stav k 1. januáru 2020	22 717	11 521	16 567	1 688	518	-	53 011
Prírastky	-	38	13	1 502	10 486	-	12 039
Prírastky z podnikových kombinácií	-	-	1 260	-	306	-	1 566
Zaradenie do užívania	1 478	1 718	6 215	196	(9 607)	-	-
Úbytky	(469)	(684)	(1 514)	(966)	(396)	-	(4 029)
Stav k 31. decembru 2020	23 726	12 593	22 541	2 420	1 307	-	62 587
Oprávky							
Stav k 1. januáru 2020	(9 334)	(8 154)	(10 852)	(837)	-	-	(29 177)
Prírastky z podnikových kombinácií	-	-	(662)	-	-	-	(662)
Odpisy za obdobie	(1 567)	(1 702)	(2 131)	(394)	-	-	(5 794)
Úbytky	317	646	1 489	475	-	-	2 927
Stav k 31. decembru 2020	(10 584)	(9 210)	(12 156)	(756)	-	-	(32 706)
Opravné položky	(413)	-	(527)	-	-	-	(940)
Účtovná hodnota k 31.12.2020	12 729	3 382	9 858	1 664	1 307	-	28 940

tis. eur	Hmotné aktíva vo vlastníctve						Spolu
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Aktíva na operatív- ny lízing	Majetok v obsta- raní	Inves- tičný majetok	
Obstarávacia cena							
Stav k 1. januáru 2019	19 226	10 023	16 511	2 137	1 508	-	49 405
Prírastky	-	-	-	-	10 222	-	10 222
Prírastky z podnikových kombinácií	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky z kúpy časti podniku	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	4 282	1 897	2 659	617	(9 455)	-	-
Úbytky	(791)	(399)	(2 603)	(1 066)	(1 757)	-	(6 616)
Stav k 31. decembru 2019	22 717	11 521	16 567	1 688	518	-	53 011
Oprávky							
Stav k 1. januáru 2019	(8 184)	(7 014)	(11 363)	(1 392)	-	-	(27 953)
Prírastky z podnikových kombinácií	-	-	-	-	-	-	-
Odpisy za obdobie	(1 558)	(1 509)	(2 270)	(342)	-	-	(5 679)
Úbytky	408	369	2 781	897	-	-	4 455
Stav k 31. decembru 2019	(9 334)	(8 154)	(10 852)	(837)	-	-	(29 177)
Opravné položky	(593)	-	(53)	-	-	-	(646)
Účtovná hodnota k 31.12.2019	12 790	3 367	5 661	851	518	-	23 187

tis. eur	Aktíva s právom na užívanie			
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2020	26 901	211	4 470	31 582
Prírastky	2 448	-	88	2 536
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	10 891	-	-	10 891
Úbytky	(459)	-	(34)	(493)
Stav k 31. decembru 2020	39 781	211	4 524	44 516
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2020	(4 934)	(53)	(709)	(5 696)
Odpisy za obdobie	(5 027)	(53)	(801)	(5 881)
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	-	-	-	-
Úbytky	262	-	10	272
Stav k 31. decembru 2020	(9 699)	(106)	(1 500)	(11 305)
Opravné položky	-	-	-	-
Účtovná hodnota k 31.12.2020	30 082	105	3 025	33 212

tis. eur	Aktíva s právom na užívanie			
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2019	20 801	211	3 431	24 443
Prírastky	879	-	680	1 559
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	5 278	-	392	5 670
Úbytky	(57)	-	(33)	(90)
Stav k 31. decembru 2019	26 901	211	4 470	31 582
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2019	-	-	-	-
Odpisy za obdobie	(4 544)	(53)	(715)	(5 312)
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	(420)	-	-	(420)
Úbytky	30	-	6	36
Stav k 31. decembru 2019	(4 934)	(53)	(709)	(5 696)
Opravné položky	-	-	-	-
Účtovná hodnota k 31.12.2019	21 967	158	3 761	25 886

Pohyby na účtoch opravných položiek k hmotnému majetku boli nasledovné:

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Počiatočný stav k 1. januáru	(646)	(803)
Čistá tvorba/(rozpustenie) opravných položiek	(294)	157
Konečný stav	(940)	(646)

Skupina používala plne odpísané hmotné aktíva v nasledovnej obstarávacej hodnote:

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Obstarávacia cena plne odpísaných hmotných aktív, ktoré sa používajú	11 352	10 557

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

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Poistná suma aktív	52 916	45 312

12. Nehmotné aktíva

tis. eur	Good-will	VOBA	DAC	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena							
Stav k 1. januáru 2020	11 324	3 168	3 267	75 068	268	2 048	95 143
Prírastky	-	-	1 798	758	133	15 977	18 666
Prírastky z podnikových kombinácií	3 876	-	-	6 695	-	1 095	11 666
Zaradenie do užívania	-	-	-	12 245	-	(12 245)	-
Úbytky	-	(3 168)	(1 436)	(4 197)	-	(881)	(9 682)
Stav k 31. decembru 2020	15 200	-	3 629	90 569	401	5 994	115 793
Oprávky							
Stav k 1. januáru 2020	-	(3 168)	-	(42 406)	(106)	-	(45 680)
Prírastky z podnikových kombinácií	-	-	-	(3 394)	-	-	(3 394)
Odpisy za obdobie	-	-	-	(10 795)	(42)	-	(10 837)
Úbytky	-	3 168	-	4 096	-	-	7 264
Stav k 31. decembru 2020	-	-	-	(52 499)	(148)	-	(52 647)
Opravné položky	(2 924)	-	-	(325)	-	(58)	(3 307)
Účtovná hodnota k 31.12.2020	12 276	-	3 629	37 745	253	5 936	59 839

tis. eur	Good-will	VOBA	DAC	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena							
Stav k 1. januáru 2019	11 324	3 168	2 891	60 339	248	2 428	80 398
Prírastky	-	-	2 192	-	-	14 973	17 165
Zaradenie do užívania	-	-	-	14 785	20	(14 805)	-
Úbytky	-	-	(1 816)	(56)	-	(548)	(2 420)
Stav k 31. decembru 2019	11 324	3 168	3 267	75 068	268	2 048	95 143
Oprávky							
Stav k 1. januáru 2019	-	(2 880)	-	(33 274)	(55)	-	(36 209)
Odpisy za obdobie	-	(288)	-	(9 185)	(51)	-	(9 524)
Úbytky	-	-	-	53	-	-	53
Stav k 31. decembru 2019	-	(3 168)	-	(42 406)	(106)	-	(45 680)
Opravné položky	(2 924)	-	-	-	-	-	(2 924)
Účtovná hodnota k 31.12.2019	8 400	-	3 267	32 661	162	2 048	46 538

Skupina používala plne odpísané nehmotné aktíva v nasledovnej obstarávacej hodnote:

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Obstarávacia cena plne odpísaných nehmotných aktív, ktoré sa používajú	10 624	12 320

Skupina raz ročne testuje znehodnotenie goodwillu, prípadne aj častejšie v prípade, keď udalosti alebo zmeny v okolnostiach naznačujú, že by účtovná hodnota goodwillu mohla byť znehodnotená. Pre účely testovania znehodnotenia manažment považuje jednotlivé dcérske spoločnosti za samostatné jednotky generujúce hotovosť.

Realizovateľná hodnota dcérskych spoločností bola určená metódou value-in-use za použitia očakávaných budúcich peňažných tokov zostavených na základe najaktuálnejších plánov schválených predstavenstvami týchto spoločností. Diskontná sadzba aplikovaná na budúce peňažné toky po období schváleného plánu je upravená o projektovanú sadzbu rastu. Diskontná sadzba aj projektovaná sadzba rastu boli stanovené s ohľadom na trhový podiel, odchýlku pri plánovaní, veľkosť spoločnosti a oblasť pôsobenia. Skupina použila nasledovné diskontné sadzby:

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Prvá penzijná správcovská spoločnosť Poštovej banky, správ. spol., a. s.	8,05%	7,96%
Poštová poisťovňa, a.s.	x	7,33%
Cards&Co, a.s.	10,39%	x
Amico Finance, a.s.	8,37%	8,15%

13. Odložené daňové pohľadávky a záväzky

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

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Spoločnosti v SR	21%	21%
Pobočka v ČR	19%	19%

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Spoločnosti v SR		
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	22 782	16 014
Znehodnotenie ostatných aktív	7	-
Rezervy na podsúvahové položky	169	504
Precenenie finančných aktív FVOCI	(1 648)	(1 829)
Hmotné aktíva	125	(116)
Ostatné	3 960	4 272
Spolu	25 395	18 845

Pobočka v ČR		
Rezervy na podsúvahové položky	117	106
Hmotné aktíva	(1)	(1)
Ostatné	15	20
Spolu	131	125

Spolu odložené daňové pohľadávky	25 526	18 970
---	---------------	---------------

Pohyby na účtoch odloženej dane boli nasledovné:

tis. eur	Pozn.	31.12.2020	31.12.2019
Počiatočný stav k 1. januáru		18 970	18 505
Cez výkaz ziskov a strát	31	6 622	9
Cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(66)	456
Konečný stav		25 526	18 970

Nasledujúca tabuľka sumarizuje hodnotu nevykázanej odloženej dane. U týchto položiek skupina neočakáva, že v budúcnosti budú dosiahnuté zdaniteľné zisky, voči ktorým bude možné túto pohľadávku uplatniť.

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Daňové straty	1 985	2 709

14. Iné aktíva

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Náklady budúcich období	10 184	12 403
Príjmy budúcich období	1 453	866
Zásoby	584	675
Zaisťovacie aktíva	215	216
Poskytnuté preddavky	5 074	9 995
Ostatné	-	3
Spolu	17 510	24 158

15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Vklady	3 668 402	3 659 745
Orgány verejnej správy	3 390	3 409
Úverové inštitúcie	36 124	34 012
Ostatné finančné korporácie	193 141	151 098
Nefinančné korporácie	160 312	331 940
Domácnosti	3 275 435	3 139 286
Ostatné finančné záväzky	58 275	49 809
Položky zúčtovania a vyrovnaní	11 796	10 394
Záväzky voči zamestnancom	4 509	4 809
Záväzky voči sociálnej a zdravotnej poisťovni a sociálnemu fondu	1 848	1 929
Daňové záväzky	1 249	1 446
Prijaté preddavky	105	39
Záväzky z dividend	28	28
Lízingové záväzky	33 590	26 053
Ostatní veritelia	5 150	5 111
Spolu	3 726 677	3 709 554

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

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Podriadený dlh	8 014	8 014
Ostatné prijaté úvery	10 100	19 979

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

Veriteľ	Dlžník	Účtovná hodnota	Úroková sadzba	Splatnosť
J&T BANKA, a.s.	Poštová banka, a.s.	8 014	3M EURIBOR + 6,0%	31.12.2026

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

tis. eur	Podriadený dlh		Ostatné prijaté úvery	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Počiatočný stav k 1. januáru	8 014	8 013	19 979	29 817
Prijatie úveru	-	-	-	3 394
Splatenie úveru	-	-	(9 879)	(13 232)
Úrokové náklady	481	482	283	377
Zaplatené úroky	(481)	(481)	(283)	(377)
Konečný stav	8 014	8 014	10 100	19 979

16. Rezervy

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Poskytnuté prísluby a záruky	1 481	2 757
Úverové prísluby	792	2 032
Poskytnuté záruky	689	725
Ostatné poskytnuté prísluby	-	-
Ostatné rezervy	1 106	534
Rezervy na poistenie	26 046	22 728
Rezervy na životné poistenie	24 307	20 722
Rezervy na poistné budúcich období	454	533
Rezervy na poistné plnenia	1 285	1 473
Spolu	28 633	26 019

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

tis. eur	Poskytnuté prísľuby a záruky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	1 568	695	494	-	2 757
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	2 716	-	-	-	2 716
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	(2 695)	(789)	(511)	-	(3 995)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(1 142)	511	637		6
Presuny:	(22)	22	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	22	-	-	22
do/(zo) stupňa 2	(22)	x	-	-	(22)
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	(3)	-	-	-	(3)
Stav k 31. decembru 2020	422	439	620	-	1 481

tis. eur	Poskytnuté prísľuby a záruky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2019	1 182	801	1 501	-	3 484
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	1 069	-	-	-	1 069
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	(934)	(336)	(389)	-	(1 659)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	221	259	(618)	-	(138)
Presuny:	29	(29)	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	(29)	-	-	(29)
(do)/zo stupňa 2	29	x	-	-	29
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	1	-	-	-	1
Stav k 31. decembru 2019	1 568	695	494	-	2 757

Pohyby na účtoch rezerv na poistenie boli nasledovné:

tis. eur	Rezervy na životné poistenie	Rezervy na poistné budúcich období	Rezervy na poistné plnenia	Spolu
Stav k 1. januáru 2019	17 903	545	1 579	20 027
Prírastky vrátane navýšení existujúcich rezerv	5 544	1 032	5 906	12 482
(-) Nepoužitá sumy zrušené počas obdobia	(2 726)	(1 044)	(6 012)	(9 782)
Stav k 31. decembru 2019	20 722	533	1 473	22 728
Prírastky vrátane navýšení existujúcich rezerv	6 645	832	7 072	14 549
(-) Nepoužitá sumy zrušené počas obdobia	(3 060)	(911)	(7 260)	(11 231)
Stav k 31. decembru 2020	24 307	454	1 285	26 046

17. Iné záväzky

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dohadné položky (mzdy, prevádzka)	14 213	18 183
Výnosy budúcich období	486	416
Výdavky budúcich období	349	324
Spolu	15 048	18 923

18. Vlastné imanie

a) Základné imanie

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Nominálna hodnota akcie v eur	1 107	1 107
Počet akcií v ks	330 899	330 899
Spolu základné imanie v tis. eur	366 305	366 305

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

b) Zákonný rezervný fond

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

c) Precenenie finančných nástrojov oceňovaných cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Súčasťou tejto položky je precenenie FVOCI finančných aktív a súvisiacich zabezpečovacích derivátov, ktoré predstavuje čistú kumulatívnu zmenu reálnej hodnoty FVOCI finančných aktív vrátane efektu zabezpečovacích derivátov a po zohľadnení odloženej dane. Od 1. januára 2018 v súvislosti s implementáciou účtovného štandardu IFRS 9 prezentuje skupina v rámci tejto položky vlastného imania aj opravné položky k dlhovým cenným papierom oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

d) Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny

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

19. Podsúvahové položky

a) Poskytnuté úverové prísluby, finančné záruky a ostatné prísluby

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Poskytnuté úverové prísluby	219 573	326 145
Poskytnuté finančné záruky	18 236	27 210
Spolu	237 809	353 355

b) Aktíva v správe a úschove

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Správa aktív	2 497 628	2 341 528
Aktíva v úschove	100 592	159 609
Spolu	2 598 220	2 501 137

c) Cenné papiere poskytnuté ako kolaterál

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

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	42 291	37 424
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	298 644	187 260
Spolu	340 935	224 684

d) Prevedené finančné aktíva

Ku koncu vykazovaných období skupina neevidovala prevedené finančné aktíva, u ktorých banka neukončila vykazovanie vo výkaze o finančnej situácii.

20. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

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

31. 12. 2020	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohôd o započítaní			Čisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepeňažný finančný kolaterál	
Finančné aktíva							
Deriváty	2 648	-	2 648	746	1 881	-	21
Zabezpečovacie deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Spolu aktíva	2 648	-	2 648	746	1 881	-	21
Finančné záväzky							
Deriváty	746	-	746	746	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	10 318	-	10 318	-	6 472	-	3 846
Spolu záväzky	11 064	-	11 064	746	6 472	-	3 846

31.12.2019	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohôd o započítaní			Čisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepeňažný finančný kolaterál	
Finančné aktíva							
Deriváty	1 021	-	1 021	1 021	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Spolu aktíva	1 021	-	1 021	1 021	-	-	-
Finančné záväzky							
Deriváty	3 968	-	3 968	1 021	2 699	-	248
Zabezpečovacie deriváty	9 420	-	9 420	-	9 420	-	-
Spolu záväzky	13 388	-	13 388	1 021	12 119	-	248

21. Čisté úrokové výnosy

tis. eur	2020	2019
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	6 792	8 680
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	158 515	171 977
Dlhové cenné papiere	8 677	14 529
Úvery a preddavky	149 838	157 448
Zabezpečovacie deriváty - úrokové riziko	(2 324)	(2 188)
Iné aktíva	124	122
Peniaze a účty v centrálnych bankách	2	10
Ostatné vklady splatné na požiadanie	14	-
Iné	108	112
Spolu úrokové výnosy	163 107	178 591
Úrokové náklady		
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(8 400)	(10 241)
z toho: lízingové záväzky	(501)	(398)
Iné záväzky	(9)	(11)
Spolu úrokové náklady	(8 409)	(10 252)
Čisté úrokové výnosy	154 698	168 339
tis. eur		
Úrokové výnosy vykazované použitím metódy EIR	163 107	178 591
Spolu úrokové výnosy	163 107	178 591

22. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

tis. eur	2020	2019
Výnosy z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	84	57
Zúčtovanie a vyrovnanie	15 609	15 177
Správa aktív	24 947	23 730
Správa finančných nástrojov	2 874	2 423
Platobné služby	31 322	26 216
Služby spravovania úverov	2 767	2 274
Poskytnuté úverové príslušby	901	876
Poskytnuté finančné záruky	353	323
Ostatné	1 829	1 583
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	80 686	72 659
Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15: Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi	79 432	71 460
Náklady na poplatky a provízie		
Zúčtovanie a vyrovnanie	(21 152)	(18 924)
Správa finančných nástrojov	(449)	(293)
Služby spravovania úverov	(2 264)	(1 594)
Prijaté finančné záruky	(98)	-
Ostatné	(8 964)	(12 679)
Spolu náklady na poplatky a provízie	(32 927)	(33 490)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	47 759	39 169

23. Výnosy z dividend

tis. eur	2020	2019
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	174
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	15	17
Spolu	15	191

24. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

tis. eur	2020	2019
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania fin. aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL	538	(1 151)
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	538	(111)
Nástroje vlastného imania	9	(66)
Dlhové cenné papiere	529	(45)
z čoho: preklasifikované z ostatných súčastí komplexného výsledku	1 086	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	-	(1 040)
Úvery a preddavky	-	(1 040)
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	12 763	(9 743)
Deriváty	12 763	(9 743)
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných FVPL	3 358	16 931
Čistý zisk/(strata) z precenenia	3 358	16 887
Čistý zisk/(strata) z predaja	-	44
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované FVPL	207	67
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva	37	49
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	(1 625)	(3 074)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	1 662	3 123
Kurzové rozdiely	(15 634)	2 267
Spolu	1 269	8 420

25. Čisté ostatné prevádzkové náklady

tis. eur	2020	2019
Špecifické poplatky pre banky a poisťovne	(8 132)	(8 207)
Osobitné odvody pre bankové inštitúcie	(7 453)	(7 330)
Rezolučný fond	(341)	(288)
Fond ochrany vkladov	(337)	(300)
Osobitné odvody pre poisťovne	(1)	(289)
Ostatné príjmy/(výdavky)	4 081	3 350
Operatívne líziny iné než investičný majetok	826	855
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	(265)	372
Ostatné	3 520	2 123
Spolu	(4 051)	(4 857)

26. Administratívne náklady

tis. eur	2020	2019
Personálne náklady	(51 413)	(60 895)
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(37 025)	(43 768)
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(37 143)	(42 332)
Odstupné	118	(1 436)
Sociálne náklady	(14 388)	(17 127)
Dôchodky a podobné náklady	(9)	(11)
Sociálne náklady	(12 632)	(15 288)
Ostatné	(1 747)	(1 828)
Ostatné administratívne náklady	(40 391)	(47 384)
Nájomné	(3 901)	(5 480)
Krátkodobý nájom	204	(1 213)
Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu	(3 881)	(4 016)
Ostatné položky	(224)	(251)
Náklady na nehnuteľnosti	(944)	(1 193)
IT náklady	(8 367)	(8 569)
IT outsourcing	(1 420)	(941)
Ostatné IT náklady	(6 947)	(7 628)
Marketing a reklama	(8 798)	(12 117)
Právne a poradenské služby	(2 788)	(3 729)
Pošta a telekomunikácie	(4 678)	(4 302)
Spotreba materiálu	(1 165)	(1 678)
Opravy a údržba zariadení	(3 188)	(2 731)
Ostatné administratívne náklady	(6 562)	(7 585)
Dane a ostatné poplatky	(578)	(840)
Náklady spojené s kreditným rizikom	(1 234)	(1 323)
Súdne trovy	(909)	(1 028)
Ostatné administratívne náklady	(3 841)	(4 394)
Spolu	(91 804)	(108 279)

	2020	2019
Počet zamestnancov k dátumu, ku ktorému je zostavená účtovná závierka	1 456	1 569
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za obdobie	1 502	1 570
z toho počet riadiacich zamestnancov	63	48

Náklady na služby poskytnuté štatutárnym audítorm boli nasledovné:

tis. eur	2020	2019
Overenie účtovnej závierky	(384)	(376)
Neaudítorské služby vyžadované legislatívou EÚ	(83)	(70)
Iné uisťovanie audítorské služby	(5)	(22)
Spolu	(472)	(468)

27. Odpisy

tis. eur	2020	2019
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	(5 794)	(5 679)
Budovy	(1 567)	(1 558)
Hardvér	(1 702)	(1 509)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(2 131)	(2 270)
Aktíva na operatívny lízing	(394)	(342)
Aktíva s právom na užívanie	(5 881)	(5 312)
Pozemky a budovy	(5 027)	(4 544)
Hardvér	(53)	(53)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(801)	(715)
Nehmotné aktíva	(10 837)	(9 524)
VOBA	-	(288)
Softvér	(10 795)	(9 185)
Ostatné nehmotné aktíva	(42)	(51)
Spolu	(22 512)	(20 515)

28. Čisté zaslúžené poistné

tis. eur	2020	2019
Hrubé predpísané poistné	17 411	16 958
Predpísané poistné postúpené zaisťovateľom	(676)	(756)
Zmena v brutto rezerve na poistné budúcich období	79	13
Podiel zaisťovateľa na zmene rezervy na poistné budúcich období	(66)	(7)
Spolu	16 748	16 208

29. Náklady na poistné udalosti

tis. eur	2020	2019
Vyplatené poistné plnenia	(4 371)	(4 008)
Vyplatené poistné plnenia postúpené zaisťovateľovi	75	107
Zmena stavu rezervy na životné poistenie	(3 585)	(2 818)
Zmena stavu rezervy na poistné plnenia	188	106
Zmena stavu rezervy na poistné plnenia postúpené zaisťovateľovi	(94)	(116)
Spolu	(7 787)	(6 729)

30. Zníženie hodnoty a rezervy

tis. eur	2020	2019
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných FVPL	(46 477)	(37 980)
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	741	(143)
Dlhové cenné papiere	741	(143)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(47 218)	(37 837)
Dlhové cenné papiere	(191)	(5 124)
Úvery a preddavky	(46 164)	(32 637)
Ostatné finančné aktíva	(863)	(76)
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	684	729
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	(681)	142
Spolu	(46 474)	(37 109)

31. Daň z príjmov

tis. eur	2020	2019
Splatná daň z príjmov	(14 506)	(17 098)
Bežné obdobie	(14 090)	(18 230)
Úprava predchádzajúceho obdobia	(336)	1 181
Zrážková daň	(80)	(49)
Odložená daň	6 622	9
Spolu	(7 884)	(17 089)

Nižšie je odsúhlasená efektívna sadzba dane:

tis. eur	2020	2019
Zisk pred daňou z príjmov	48 483	55 008
Sadzba dane z príjmov	21%	21%
Teoretická daň z príjmov	(10 181)	(11 552)
Nedaňové náklady	(5 339)	(6 063)
Opravné položky	(1 273)	(4 036)
Ostatné náklady	(4 066)	(2 027)
Nezdaniteľné výnosy	1 313	1 699
Dividendy	3	40
Ostatné výnosy	1 310	1 659
Zmena odhadov pre odloženú daň	6 622	9
Úprava predchádzajúceho obdobia	(336)	1 181
Zrážková daň	(80)	(49)
Iné položky	117	(2 314)
Spolu	(7 884)	(17 089)
Efektívna sadzba dane	16,26%	31,07%

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

32. Transakcie so spriaznenými stranami

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu, alebo ak má pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní na druhú stranu významný vplyv. Definíciu spriaznených strán spĺňajú nasledovné osoby alebo spoločnosti:

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

31.12.2020	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Spoločný podnik	Pridružený podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	14 980	176 359	705	-	1 071	34 081
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	186	-	-	-	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	137 567	-	-	-	-
Finančné aktíva určené za oceňované FVPL	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	14 980	38 606	705	-	1 071	34 081
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky	14 980	38 481	-	-	1 071	34 081
Ostatné finančné aktíva	-	125	705	-	-	-
Závazky	-	18 754	4 392	-	1 452	1 608
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	-	18 754	4 392	-	1 452	1 608
Vklady	-	18 733	4 392	-	1 452	1 589
Ostatné finančné záväzky	-	21	-	-	-	19
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	-	-	-	-	-	-
2020						
Výnosy/Náklady						
Čisté úrokové výnosy	500	(478)	-	-	10	888
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(12)	344	7 898	-	1	68
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	(1 815)	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	-	78	-	-	-
Administratívne náklady	-	(83)	-	10	-	(123)

31.12.2019	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Spoločný podnik	Pridružený podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	-	143 594	634	-	1 049	31 332
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	205	-	-	-	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	143 326	-	-	-	-
Finančné aktíva určené za oceňované FVPL	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	-	63	634	-	1 049	31 332
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky	-	14	-	-	1049	31 332
Ostatné finančné aktíva	-	49	634	-	-	-
Závazky	4	21 165	2 845	-	713	1 661
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	4	21 165	2 845	-	713	1 661
Vklady	4	21 161	2 845	-	713	1 654
Ostatné finančné záväzky	-	4	-	-	-	7
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	-	-	-	-	-	-
2019						
Výnosy/Náklady						
Čisté úrokové výnosy	-	(473)	-	-	8	610
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(276)	75	7 105	-	1	55
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	2 110	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	61	80	-	-	-
Administratívne náklady	-	(31)	-	-	-	(207)

Odmeny kľúčovým riadiacim pracovníkom boli nasledovné:

tis. eur	2020	2019
Krátkodobé zamestnanecké požitky	(1 544)	(1 743)
Požitky po skončení zamestnania	-	-
Ostatné dlhodobé požitky	-	-
Platby viazané na akcie	-	-

33. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov

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

Skupina určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód reálnej hodnoty:

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

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

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

Skupina používa uznávaný a rozšírený model oceňovania na určenie reálnej hodnoty bežných a jednoduchších finančných nástrojov, ako sú úrokové a menové swapy, ktoré používajú pozorovateľné trhové údaje a ktoré si vyžadujú menšie manažérske úsudky a odhady. Pozorovateľné ceny a vstupy do modelu sú na trhu zvyčajne dostupné pre kótované dlhopisy a majetkové cenné papiere, deriváty obchodované na burze a jednoduché mimoburzové deriváty. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a

vstupov do modelu znižuje potrebu manažérskych úsudkov a odhadov a tiež znižuje neistotu súvisiacu s určením reálnych hodnôt. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov sa mení v závislosti od produktov a trhov a je viac náchylná na zmeny na základe špecifických udalostí a všeobecných podmienok na finančných trhoch.

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

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

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

Hoci sú tieto techniky oceňovania považované za vhodné a sú v súlade s trhovou praxou, tak odhady v diskontnej úrokovej sadzbe a zmeny základných predpokladov v budúcich peňažných tokoch vedú k rozdielnej výške reálnej hodnoty finančných nástrojov. Presuny finančných nástrojov medzi jednotlivými úrovňami môžu nastať predovšetkým ak sa zmení aktivita trhu.

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

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

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
AKTÍVA								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	2 648	1 021	-	-	2 648	1 021
Deriváty	-	-	2 648	1 021	-	-	2 648	1 021
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	11 028	17 605	327 892	275 303	-	-	338 920	292 908
Nástroje vlastného imania	11 028	17 605	327 578	275 057	-	-	338 606	292 662
Úvery a preddavky	-	-	314	246	-	-	314	246
Finančné aktíva oceňované FVOCI	351 962	433 014	78 973	2 827	8 666	108 691	439 601	544 532
Nástroje vlastného imania	-	-	-	2 827	65	65	65	2 892
Dlhové cenné papiere	351 962	433 014	78 973	-	8 601	108 626	439 536	541 640
Spolu aktíva	362 990	450 619	409 513	279 151	8 666	108 691	781 169	838 461

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
ZÁVÄZKY								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	746	3 968	-	-	746	3 968
Deriváty	-	-	746	3 968	-	-	746	3 968
Zabezpečovacie deriváty	-	-	10 318	9 420			10 318	9 420
Spolu záväzky	-	-	11 064	13 388	-	-	11 064	13 388

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

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

tis. eur	31. december 2020			31. december 2019		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
AKTÍVA						
Finančné aktíva oceňované FVOCI						
Prevody do kategórie	23 000	76 942	-	35 096	-	-
Prevody z kategórie	(37 825)	-	(62 117)	-	(35 096)	-
Spolu aktíva	(14 825)	76 942	(62 117)	35 096	(35 096)	-

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

tis. eur	1. 1. 2020	Zisk/(strata) v PL	Zisk/(strata) v OCI	Nákup	Splatnosť a predaj	Presun do úrovne 3	Presun z úrovne 3	31. 12. 2020
Finančné aktíva oceňované FVOCI	108 691	(3 763)	(195)		(13 576)	-	(82 491)	8 666
Spolu	108 691	(3 763)	(195)	-	(13 576)	-	(82 491)	8 666

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

31. december 2020	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÉ AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	296 241	296 241	-	296 241	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 219 617	3 316 586	335 825	78 510	2 902 251
Dlhové cenné papiere	385 640	391 073	335 825	-	55 248
Úvery a preddavky	2 797 304	2 888 840	-	41 837	2 847 003
Ostatné finančné aktíva	36 673	36 673	-	36 673	-

FINANČNÉ ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 726 677	3 747 906	-	3 747 906	-
Vklady	3 668 402	3 689 631	-	3 689 631	
Ostatné finančné záväzky	58 275	58 275	-	58 275	-

31. december 2019	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÉ AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	356 934	356 934	-	356 934	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 072 247	3 210 205	472 019	75 030	2 663 156
Dlhové cenné papiere	537 634	538 516	472 019	-	66 497
Úvery a preddavky	2 482 481	2 619 557	-	22 898	2 596 659
Ostatné finančné aktíva	52 132	52 132	-	52 132	-

FINANČNÉ ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 709 554	3 728 347	-	3 720 826	7 521
Vklady	3 659 745	3 678 538		3 671 017	7 521
Ostatné finančné záväzky	49 809	49 809	-	49 809	-

34. Riadenie rizík

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

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

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

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

Skupina je vystavená týmto hlavným rizikám:

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

Riziko vyrovnaní

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

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

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

Riziko v správcovskej spoločnosti spočíva v tom, že emitent alebo protistrana nedodrží svoj záväzok. Možný vplyv kreditného rizika na hodnotu aktív sa považuje za mierny.

Podielové fondy minimalizujú riziko pri obchodovaní s cennými papiermi hlavne tým, že uzatváranie obchodov s majetkom v podielovom fonde sa uskutočňuje v súlade so zákonom tak, aby sa protihodnota prevádzala v prospech majetku v podielovom fonde na princípe platby oproti dodávke v lehotách obvyklých na regulovanom trhu. Riadenie rizika zahŕňa: preverenie bonity emitenta a protistrany, stanovenie limitu na emitenta alebo protistranu v zmysle pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika, nastavenie tohto limitu do informačného systému a jeho následný prepočet.

35. Úverové riziko

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

Riadenie kreditného rizika zahŕňa:

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

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

Skupina pri analýze klienta/obchodu využíva:

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

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

Limity kreditného rizika sú všeobecne stanovené na základe ekonomickej analýzy klienta, odvetvia alebo krajiny. Postup pri stanovovaní jednotlivých limitov je súčasťou vnútorných predpisov skupiny. Pre minimalizáciu kreditného rizika používa skupina nasledujúce druhy limitov:

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

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

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

tis. eur	Finančné aktíva v AC				FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prisľuby		Poskytnuté finančné záruky	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Centrálné banky	983	988	-	409	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	290 512	432 494	-	-	298 201	333 776	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	30 986	30 983	16 489	22 701	48 816	48 295	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	5 810	4 302	371 108	276 549	19 784	50 943	61	52	4 954	5 116
Nefinančné korporácie	65 070	76 397	1 115 240	993 963	72 735	108 626	89 316	196 478	13 282	22 094
A Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	26 096	8 874	-	-	-	-	-	-
B Ťažba a dobývanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C Priemyselná výroba	2 616	2 656	58 096	73 109	3 138	3 020	1 561	1 653	79	68
D Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	1 063	1 048	198 836	125 929	-	-	74 531	50 003	-	-
E Dodávka vody	-	-	84	51	-	-	-	-	-	-
F Stavebníctvo	-	-	108 378	59 458	-	-	2 413	24 189	3 457	9 245
G Veľkoobchod a maloobchod	-	-	36 615	80 955	-	-	592	3 735	2 078	4 213
H Doprava a skladovanie	-	-	2 867	2 519	-	-	21	11 074	247	1 184
I Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	55 802	47 654	37 950	53 111	197	165	-	-
J Informácie a komunikácia	1 281	1 309	10 973	13 941	-	-	3 000	4 088	-	-
K Finančné a poisťovacie činnosti	4 055	4 042	-	-	8 601	12 415	419	65 138	-	-
L Činnosti v oblasti nehnuteľností	55 401	66 682	327 035	312 440	-	-	5 898	34 123	-	-
M Odborné, vedecké a technické činnosti	-	-	99 260	148 514	-	-	77	1 723	7 421	7 359
N Administratívne a podporné služby	-	-	89 550	95 950	-	-	606	582	-	-
O Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	654	660	6	11	-	-	-	-	-	-
P Vzdelávanie	-	-	25	22	-	-	-	-	-	-
Q Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	19 508	21 559	-	-	-	-	-	25
R Umenie, zábava a rekreácia	-	-	76 315	92	23 046	40 080	-	-	-	-
S Ostatné činnosti služieb	-	-	5 794	2 885	-	-	1	5	-	-
Domácnosti	-	-	1 521 849	1 396 591	-	-	130 196	129 615	-	-
Spolu	393 361	545 164	3 024 686	2 690 213	439 536	541 640	219 573	326 145	18 236	27 210

tis. eur	Finančné aktíva v AC				FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísluby		Poskytnuté finančné záruky	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Slovenská republika	293 728	446 405	2 202 053	2 019 009	248 124	229 343	142 717	168 332	4 408	10 849
Česká republika	-	-	319 156	292 002	80 288	87 009	76 807	142 794	1 454	3 886
Cyprus	-	-	274 392	166 599	-	-	37	15 002	-	-
Luxembursko	2 469	2 536	114 727	95 000	12 374	43 162	-	-	-	-
Švajčiarsko	-	-	76 295	62 531	-	-	1	6	-	-
Holandsko	24 671	23 039	30 437	34 944	-	-	-	-	4 954	5 116
Francúzsko	2 130	2 131	1 845	3 284	52 914	59 571	1	1	-	-
Poľsko	15 781	15 913	1	11	14 654	56 217	2	2	-	-
Litva	10 174	10 238	-	-	13 475	13 294	-	-	-	-
Lotyšsko	2 208	2 234	-	-	17 707	17 629	-	-	-	-
Írsko	11 870	12 003	1	9 999	-	-	-	-	-	-
Veká Británia	748	760	5 400	5 948	-	13 721	-	-	-	-
Ostatné krajiny	29 582	29 905	379	886	-	21 694	8	8	7 420	7 359
Spolu	393 361	545 164	3 024 686	2 690 213	439 536	541 640	219 573	326 145	18 236	27 210

Ratingový systém

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

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

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

Oceňovanie očakávaných úverových strát

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

- **Stupeň 1:** Finančný nástroj, ktorý nie je znehodnotený pri prvotnom vykázaní, je zaradený do stupňa 1 a jeho úverové riziko je priebežne monitorované

skupinou. Sem sú zaradené aj všetky finančné nástroje, u ktorých nedošlo od momentu prvotného vykázania k významnému nárastu úverového rizika.

- **Stupeň 2:** V prípade identifikácie výrazného zvýšenia úverového rizika („SICR“) od prvotného vykázania alebo ak skupina nemá informácie o ratingu pri prvotnom vykázaní, finančné aktívum je presunuté do stupňa 2, avšak stále sa nepokladá za úverovo znehodnotený,
- **Stupeň 3:** Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, je presunutý do stupňa 3.

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

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

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

Skupina stanovila úroveň významnosti vo výške 300 tis. eur (31.12.2019: 300 tis. eur). Finančné aktíva s expozíciou rovnou alebo vyššou ako 300 tis. eur (31.12.2019: 300tis. eur) sa posudzujú individuálne pri zaraďovaní do stupňov.

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

Kľúčové úsudky a predpoklady prijaté skupinou pri riešení požiadaviek štandardu sú uvedené nižšie.

Významné zvýšenie úverového rizika

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

i. *Kvantitatívne kritériá:*

Zostávajúce PD počas celej životnosti v čase vykazovania vzrástlo oproti očakávanému zostávajúcemu PD počas celej životnosti v čase prvého vykázania a prekročilo príslušnú hraničnú hodnotu. Tieto hraničné hodnoty sú určené samostatne pre retailové a korporátne portfóliá na základe posudzovania zmeny PD počas celej životnosti, ktorá predchádzala tomu, aby sa nástroj stal problémovým.

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

Pre retailové portfóliá sa uplatňujú nasledujúce hraničné hodnoty:

- zhoršenie interného ratingu na najhorší stupeň;
- forbearance príznak.

Pre korporátne portfólia sa uplatňujú nasledujúce hraničné hodnoty:

- zhoršenie interného ratingu na najhorší stupeň
- forbearance príznak
- neplnenie finančných kovenantov.

ii. *Kvalitatívne kritériá:*

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

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

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

Definícia zlyhaných a úverovo znehodnotených finančných aktív

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

I. *Hard kritériá:*

- Ktorýkoľvek podstatný kreditný záväzok dlžníka voči skupine, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností je viac než 90 dní po termíne splatnosti, pričom:
 - pre reatilové portfólia sa neuplatňuje hranica významnosti;
 - pre korporátne portfólia je hranica významnosti nastavená na 250 eur alebo 1% zo sumy súvahovej angažovanosti dlžníka;
- Dlžník vyhlásil bankrot alebo inú formu reorganizácie;
- Dlžník požiadal skupinu o úľavu z ekonomických alebo zmluvných dôvodov, ktoré súvisia s finančnými ťažkosťami dlžníka a zrejým výrazným znížením kvality úveru;
- Úver bol zosplatnený;
- Prípady podvodov.

Ak skupina identifikuje ktorékoľvek z hard kritérií, pohľadávka sa okamžite stáva zlyhanou.

II. *Soft príznaky:*

- Pohľadávka je po splatnosti (do 90 dní);
- Skupina uzná špecifickú úpravu úveru vyplývajúcu zo zrejmej výraznejšieho zníženia kvality úveru;
- Príznaky znehodnotenia, ktoré vedú k predpokladu, že dlžník nesplátí svoje kreditné záväzky voči skuine v plnej výške a včas bez toho, aby skupina urobila úkony, akými je napríklad realizácia zabezpečenia;
- Významné znehodnotenie kľúčového zabezpečenia úveru;
- Zlyhanie dlžníka v inej finančnej inštitúcii alebo zlyhanie inej pohľadávky toho istého klienta v skupine;

- Akékoľvek iné varovné príznaky identifikované v procese monitoringu klienta a angažovanosti, ktoré podľa hodnotenia skupiny povedú k tomu, že dlžník nesplátí svoje kreditné záväzky voči skupine v plnej výške a včas bez toho, aby skupina urobila úkony na zabezpečenie návratnosti úveru.

Soft kritériá sú predmetom kvalifikovaného posúdenia v skupine, či je pohľadávka zlyhaná.

Informácie zamerané na budúcnosť

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

i. *Individuálne posudzované expozície*

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

ii. *Portfólioovo posudzované expozície*

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

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

K 31.12.2020 nastavenie parametrov FLI pre portfólioovo posudzované expozície vychádza z makroekonomických predikcií NBS, ktoré predikujú zvýšenú pravdepodobnosť zlyhania expozícií, ktorým bol poskytnutý odklad z dôvodu ochorenia COVID-19.

Výpočet ECL

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

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

I. *Individuálny výpočet:*

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

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

- **Zmluvný scenár** – scenár založený na očakávaní splatnosti všetkých zmluvných peňažných tokov včas a v plnej výške;

- **Nepretržitá činnosť** – scenár založený na očakávaní oboch, zmluvných peňažných tokov a peňažných tokov z vymáhania zabezpečenia;
- **Nepokračujúca činnosť** – najhorší scenár založený na očakávaní oboch, zmluvných peňažných tokov a peňažných tokov z vymáhania zabezpečenia. V porovnaní so scenárom nepretržitej činnosti, skupina očakáva nižšie hodnoty peňažných tokov.

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

II. Portfóliový výpočet:

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

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

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

Výpočet ECL

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

Zmeny v kreditnej kvalite klientov

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

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

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

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

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

31. 12. 2020	Stav ECL	Zhoršenie ratingu		Zlepšenie ratingu	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	114 498	8 992	7,85%	(5 334)	-4,66 %
Hypotekárne úvery	959	198	20,65%	(118)	-12,30 %
Spolu	115 457	9 190	7,96%	(5 452)	-4,72 %

31. 12. 2019	Stav ECL	Zhoršenie ratingu		Zlepšenie ratingu	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	111 791	8 861	7,93%	(6 390)	-5,72 %
Hypotekárne úvery	568	140	24,65%	(53)	-9,33 %
Spolu	112 359	9 001	8,01%	(6 443)	-5,73 %

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

Zmeny PD

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

PD zmena	31. december 2020				31. december 2019			
	Nárast o 10%		Pokles o 10%		Nárast o 10%		Pokles o 10%	
	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	2 457	2,15%	(2 457)	-2,15%	2 514	2,25%	(2 514)	-2,25 %
Hypotekárne úvery	43	4,45%	(43)	-4,45%	18	3,13%	(18)	-3,13 %
Firemné expozície	2 572	2,41%	(2 572)	-2,41%	2 224	2,37%	(2 224)	-2,37 %
Iné	38	1,22%	(38)	-1,22%	51	0,95%	(51)	-0,95 %
Spolu	5 110	2,27%	(5 110)	-2,27%	4 805	2,27%	(4 805)	-2,27 %

Zmeny v parametri LGD

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

LGD zmena	31. december 2020		31. december 2019	
	Vplyv v %	tis. eur	Vplyv v %	tis. eur
+5%	3,19 %	7 153	3,36 %	7 025
-5%	-3,19 %	(7 153)	-3,36 %	(7 025)
+10%	6,32 %	14 160	6,67 %	13 927
-10%	-6,39 %	(14 305)	-6,73 %	(14 050)

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

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

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Finančné aktíva v AC - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	337 960	478 482	-	-	-	-	-	-	337 960	478 482
Stredné kreditné riziko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vysoké kreditné riziko	-	-	55 401	66 682	-	-	-	-	55 401	66 682
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	337 960	478 482	55 401	66 682	-	-	-	-	393 361	545 164
Opravná položka	(95)	(145)	(7 626)	(7 385)	-	-	-	-	(7 721)	(7 530)
Čistá účtovná hodnota	337 865	478 337	47 775	59 297	-	-	-	-	385 640	537 634

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Finančné aktíva v AC - Úvery a preddavky										
Nízke kreditné riziko	807 841	745 282	56 299	5 824	-	-			864 140	751 106
Stredné kreditné riziko	1 303 823	1 213 471	140 715	32 364	8 322	-	4		1 452 864	1 245 835
Vysoké kreditné riziko	192 386	311 127	279 400	123 138	338	-	22 066	14	494 190	434 279
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	172 204	169 126	8 630	37 396	180 834	206 522
Bez zaradenia	12 885	15 197	19 223	36 870	550	404	-		32 658	52 471
Účtovná hodnota	2 316 935	2 285 077	495 637	198 196	181 414	169 530	30 700	37 410	3 024 686	2 690 213
Opravná položka	(23 036)	(26 864)	(41 260)	(22 743)	(152 219)	(140 539)	(10 867)	(17 586)	(227 382)	(207 732)
Čistá účtovná hodnota	2 293 899	2 258 213	454 377	175 453	29 195	28 991	19 833	19 824	2 797 304	2 482 481

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Finančné aktíva FVOCI - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	359 391	425 233	-	-	-	-	-	-	359 391	425 233
Stredné kreditné riziko	77 007	113 387	-	-	-	-	-	-	77 007	113 387
Vysoké kreditné riziko	3 138	3 020	-	-	-	-	-	-	3 138	3 020
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	439 536	541 640	-	-	-	-	-	-	439 536	541 640
Opravná položka v OCI	(477)	(1 218)	-	-	-	-	-	-	(477)	(1 218)

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby										
Nízke kreditné riziko	102 229	130 979	5	4	-	-	-	-	102 234	130 983
Stredné kreditné riziko	98 961	177 477	1	-	-	-	-	-	98 962	177 477
Vysoké kreditné riziko	2 133	4 470	974	1 832	-	-	-	-	3 107	6 302
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	44	4	-	-	44	4
Bez zaradenia	3 000	3 000	12 226	8 379	-	-	-	-	15 226	11 379
Účtovná hodnota	206 323	315 926	13 206	10 215	44	4	-	-	219 573	326 145
Rezerva	342	1 337	439	695	11	-	-	-	792	2 032

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Poskytnuté finančné záruky										
Nízke kreditné riziko	2 121	896	-	-	-	-	-	-	2 121	896
Stredné kreditné riziko	12 973	20 466	-	-	-	-	-	-	12 973	20 466
Vysoké kreditné riziko	1 932	3 314	-	-	-	-	-	-	1 932	3 314
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	1 210	2 534	-	-	1 210	2 534
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	17 026	24 676	-	-	1 210	2 534	-	-	18 236	27 210
Rezerva	80	231	-	-	609	494	-	-	689	725

Prijaté zabezpečenia

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

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

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

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

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Prijaté záruky	-	-
Nehnuteľnosti	712 836	638 964
Cenné papiere	230 593	199 093
Účty v bankách	6	9
Ostatné	167 794	126 598
Spolu	1 111 229	964 664

Prijaté zabezpečenie pri zlyhaných úveroch a preddavkoch v amortizovanej hodnote:

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Hrubá hodnota	190 044	206 926
Opravné položky	(159 890)	(157 521)
Čistá hodnota	30 154	49 405
Hodnota zabezpečenia	5 663	25 001

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

Čistá hodnota aktív získaných nadobudnutím vlastníctva kolaterálu:

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Čistá hodnota aktív získaných nadobudnutím vlastníctva kolaterálu	193	167

Vymáhanie pohľadávok

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

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

Dopad COVID-19

Retailové portfólia

- z pohľadu kreditného rizika skupina rozlišuje poskytnutie odkladu splátok na odklad splátok pre klientelu dôchodcov a pre klientelu nedôchodcov, pričom podľa objemu nesplatenej expozície k 31.12.2020 odklad splátok nedôchodcom predstavuje 95,5% poskytnutých odkladov splátok;
- úvery nedôchodcov, ktorým bol poskytnutý odklad splátok počas pandémie boli zaradené do Stupňa 2, pretože skupina vníma zvýšené kreditné riziko z dôvodu možnej straty príjmov v budúcnosti, u dôchodcov skupina neočakáva stratu príjmov;
- FLI multiplikátor pre retailové portfólia bol nastavený jednotne na hodnotu 30%, pričom išlo o nárast z pôvodnej hodnoty 5%, s výnimkou produktu Lepšia Splátka, u ktorého nastalo zníženie z hodnoty 50%
- v dôsledku zaradenia do Stupňa 2 a úpravy FLI parametra nastal jednorazový nárast opravných položiek o 5 006 tis. eur

Korporátne portfólia

- korporátni klienti sú počas pandémie monitorovaní a posudzovaní individuálne na pravidelnej báze
- zaradenie do príslušného Stupňa prebieha taktiež na individuálnej báze podľa konkrétnej situácie klientov
- vzhľadom na individuálne posudzovanie, skupina neupravovala PD hodnoty jednotlivých ratingových tried a nastavenie LGD parametra
- dopady na ECL len z titulu pandémie nie je možné jednoznačne zadefinovať.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje hrubú hodnotu a výšku opranej položky finančných aktív, na ktoré bol poskytnutý odklad splátok v dôsledku COVID-19 opatrení.

31.12.2020	tis. eur	Hrubá hodnota			Opravné položky		
		Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Finančné aktíva oceňované v amort. hodnote		67 205	150 059	180	(918)	(10 143)	(136)
Úvery a preddavky		67 205	150 059	180	(918)	(10 143)	(136)
z toho: Nefinančné korporácie		59 642	8 318	82	(763)	(251)	(61)
z toho: Domácnosti		7 485	141 718	98	(154)	(9 884)	(76)

Zostatková doba odkladov splátok je nasledovná:

31.12.2020	tis. eur	Hrubá hodnota celkom	Zostatková doba odkladov				
			≤ 3 mes	> 3 mes ≤ 6 mes	> 6 mes ≤ 9 mes	> 9 mes ≤ 12 mes	> 12 mes
Finančné aktíva oceňované v amort. hodnote		217 444	159 835	18 050	6 580	204	32 775
Úvery a preddavky		217 444	159 835	18 050	6 580	204	32 775
z toho: Nefinančné korporácie		68 042	34 062	1 543	100	-	32 337
z toho: Domácnosti		149 301	125 672	16 507	6 480	204	438

Odklad splátok v rámci COVID-19 opatrení bol celkovo poskytnutý na 13 324 úverov, ktoré sú aktívne k 31.12.2020, z ktorých odklad naďalej trvá na 8 213 úveroch. Zo zvyšných úverov evidujeme 180 úverov, ktorým bol poskytnutý opätovný odklad splátok počas vykazovaného obdobia. Viac ako 30-dňové omeškanie splácania splátok evidujeme u 326 úveroch a 4 605 úverov je bez omeškania po ukončení odkladu splátok.

36. Riziko likvidity

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

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

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

Riadenie rizika likvidity

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

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

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

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

Miera rizika likvidity

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

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

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

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

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Koniec obdobia	2,15	2,88
Priemer za obdobie	1,95	2,65
Maximum za obdobie	2,15	2,88
Minimum za obdobie	1,81	2,32

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

tis. eur	31. december 2020			31. december 2019		
	Krátko- dobé	Dlhodobé	Spolu	Krátko- dobé	Dlhodobé	Spolu
Aktíva						
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	296 241	-	296 241	356 934	-	356 934
Finančné aktíva držané na obchodovanie	2 648	-	2 648	1 021	-	1 021
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	10 264	328 656	338 920	16 778	276 130	292 908
Finančné aktíva oceňované FVOCI	102 694	336 907	439 601	75 506	469 026	544 532
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	697 946	2 521 671	3 219 617	715 855	2 356 392	3 072 247
Dlhové cenné papiere	16 737	368 903	385 640	186 923	350 711	537 634
Úvery a preddavky	644 536	2 152 768	2 797 304	476 800	2 005 681	2 482 481
Ostatné finančné aktíva	36 673	-	36 673	52 132	-	52 132
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokového rizika	2 276	-	2 276	1 965	-	1 965
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	1 515	1 515	-	1 073	1 073
Hmotné aktíva	-	62 152	62 152	-	49 073	49 073
Nehmotné aktíva	-	59 839	59 839	-	46 538	46 538
Splatné daňové pohľadávky	307	-	307	1 837	-	1 837
Odložené daňové pohľadávky	-	25 526	25 526	-	18 970	18 970
Iné aktíva	17 510	-	17 510	24 158	-	24 158
Spolu aktíva	1 129 886	3 336 266	4 466 152	1 194 054	3 217 202	4 411 256
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	746	-	746	3 968	-	3 968
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 503 698	222 979	3 726 677	3 253 644	455 910	3 709 554
Vklady	3 474 147	194 255	3 668 402	3 224 123	435 622	3 659 745
Ostatné finančné záväzky	29 551	28 724	58 275	29 521	20 288	49 809
z toho lízingové záväzky	5 995	27 595	33 590	5 983	20 070	26 053
Zabezpečovacie deriváty	10 318	-	10 318	9 420	-	9 420
Rezervy	28 633	-	28 633	26 019	-	26 019
Splatné daňové záväzky	2 000	-	2 000	872	-	872
Iné záväzky	15 048	-	15 048	18 923	-	18 923
Spolu záväzky	3 560 443	222 979	3 783 422	3 312 846	455 910	3 768 756

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

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

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Zmluvné peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2020						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 253 845	257 825	163 645	74 491	3 749 806	3 726 677
Vklady	3 227 358	253 597	144 157	62 788	3 687 900	3 668 402
Ostatné finančné záväzky	26 487	4 228	19 488	11 703	61 906	58 275
z toho lízingové záväzky	1 926	4 111	18 159	11 703	35 899	33 590
Spolu	3 253 845	257 825	163 645	74 491	3 749 806	3 726 677
31. december 2019						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	2 868 083	387 253	413 182	58 668	3 727 186	3 709 554
Vklady	2 843 929	381 594	396 561	54 011	3 676 095	3 659 745
Ostatné finančné záväzky	24 154	5 659	16 621	4 657	51 091	49 809
z toho lízingové záväzky	1 716	4 312	16 403	4 657	27 088	26 053
Spolu	2 868 083	387 253	413 182	58 668	3 727 186	3 709 554

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Zmluvné peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2020						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	219 573	-	-	-	219 573	219 573
Poskytnuté finančné záruky	18 236	-	-	-	18 236	18 236
Spolu	237 809	-	-	-	237 809	237 809
31. december 2019						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	326 145	-	-	-	326 145	326 145
Poskytnuté finančné záruky	621	5 177	12 715	8 697	27 210	27 210
Spolu	326 766	5 177	12 715	8 697	353 355	353 355

37. Trhové riziko

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

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

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

Riadenie trhových rizík

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

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

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

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

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

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

Zhrnutie pozícií VaR portfólia skupiny:

tis. eur	31. 12. 2020	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	12	6	36	0
VaR bankovej knihy	2 516	2 127	2 749	868
VaR spolu	2 515	2 127	2 731	870
z toho úrokové riziko	1 144	904	2 362	516
z toho riziko kreditných spreadov	2 386	2 087	5 273	1 046
z toho devízové riziko	12	6	36	0

tis. eur	31. 12. 2019	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	1	6	85	0
VaR bankovej knihy	766	900	1 199	666
VaR spolu	767	901	1 199	666
z toho úrokové riziko	570	572	843	158
z toho riziko kreditných spreadov	908	848	1 244	616
z toho devízové riziko	1	6	85	0

Úrokové riziko

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

Medzi ďalšie zdroje úrokového rizika patria:

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

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

Priority skupiny pri riadení úrokového rizika na pasívnej strane bilancie:

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

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

Zmena ekonomickej hodnoty kapitálu v dôsledku pohybu v úrokových mierach:

	2020	2019
Koniec obdobia	(46 642)	(37 550)
Priemer za obdobie	(41 975)	(29 911)
Maximum za obdobie	(46 642)	(50 894)
Minimum za obdobie	(35 626)	(16 647)

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

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

Akciové riziko

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

Pri investovaní do akciových nástrojov sa skupina riadi:

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

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

Devízové riziko

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

38. Operačné riziko

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

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

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

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

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

Právne riziko

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

Compliance riziko

Skupina sa v rámci riadenia compliance rizika zameriava najmä na:

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

Riziká spojené s outsourcingom

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

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

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

39. Poistné riziko

Poštová poisťovňa, a.s. (ďalej len „poisťovňa“) je vystavená poistnému riziku z upisovania poistných zmlúv v neživotnom i v životnom poistení. Na riadenie poistného rizika sa využívajú interné smernice pre ocenenie produktov, stanovenie výšky technických rezerv, stanovenie zaistenia ako aj pravidiel a limity na upisovanie poistenia.

Pri životnom poistení je poisťovňa vystavená poistným rizikám chorobnosti, úmrtnosti, dlhovekosti a riziku koncentrácie v prípade epidémií a katastrof. Na elimináciu týchto rizík slúži napr. lekárske a finančné upisovanie alebo zaistenie (výmena za kreditné riziko zaistovateľa). V neživotnom poistení je poisťovňa vystavená najmä riziku dostatočnosti budúceho poistného (z dôvodu neočakávaného vývoja budúcich poistných udalostí, správnych nákladov, zvýšenej miery stornovanosti, a podobne), riziku extrémnych udalostí (katastrofické riziko) a taktiež riziku dostatočnosti rezerv na poistné plnenie (z dôvodu neočakávaného vývoja už vzniknutých poistných udalostí, súdnych sporov a podobne).

Vývoj poistných udalostí

Informácie o vývoji poistných udalostí sú uvedené pre pochopenie poistného rizika rezerv v neživotnom poistení, ktoré pre poisťovňu vyplýva z poistných zmlúv neživotného poistenia. Nasledovné tabuľky porovnávajú postupný vývoj odhadu o konečných škodách (angl. ultimate loss) v neživotnom poistení podľa roku vzniku poistnej udalosti (angl. accident year basis). Vrchná časť tabuľky obsahuje odhady kumulatívnych nákladov na poistné udalosti podľa roku vzniku poistnej udalosti a ukazuje, ako sa tieto odhady postupne menili v jednotlivých následných účtovných obdobiach. Odhad sa menil v závislosti od skutočne vyplatených škôd a nových informácií o frekvencii a výške nevyplatených škôd. V spodnej časti tabuľky je ukázaná aktuálna hodnota rezerv na poistné plnenia podľa roku vzniku poistnej udalosti.

Rôzne faktory môžu vplývať na prehodnotené rezervy a kumulatívny prebytok alebo nedostatok uvedený v príslušnej tabuľke. Napríklad nedostatok poskytnutých informácií pri nahlásení poistnej udalosti, problémy s likvidáciou, odhad výšky rezerv na nenahlásené poistné udalosti a pod. Kým informácie uvedené v tabuľke predstavujú historický pohľad na dostatočnosť odhadov nezlikvidovaných škôd, čitateľa tejto účtovnej závierky by mali byť obozretní pri extrapolácii dostatočnosti alebo nedostatočnosti z minulosti na sumy rezerv zaúčtovaných v bežnom období.

Analýza vývoja poisťných udalostí v neživotnom poistení – hrubá výška bez zaistenia

	<2011	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Celkom
na konci roka vzniku		141	140	178	161	186	325	413	598	462	405	
o rok neskôr		62	64	103	98	134	352	435	595	407		
o 2 roky neskôr		62	61	103	101	131	347	434	569			
o 3 roky neskôr		62	61	103	101	130	347	434				
o 4 roky neskôr		62	61	103	101	131	346					
o 5 rokov neskôr		62	61	103	101	131						
o 6 rokov neskôr		62	61	103	101							
o 7 rokov neskôr		62	61	103								
o 8 rokov neskôr		62	61									
o 9 rokov neskôr		62										
Odhad kumulatívnych poisťných udalostí (aktuál.)		62	61	103	101	131	346	434	569	407	405	2 619
Kumulatívne výplaty		62	61	103	101	131	346	433	568	353	196	2 352
Kumulatívne rezervy		-	-	-	-	-	1	1	1	54	209	267

Analýza vývoja poisťných udalostí v neživotnom poistení – čistá výška po zaistení

	<2011	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Celkom
na konci roka vzniku		73	81	114	110	141	298	385	535	412	368	
o rok neskôr		45	50	77	77	120	334	413	556	372		
o 2 roky neskôr		45	49	77	79	117	333	413	531			
o 3 roky neskôr		45	49	77	80	117	333	413				
o 4 roky neskôr		45	48	77	80	117	332					
o 5 rokov neskôr		45	48	77	80	117						
o 6 rokov neskôr		45	48	77	80							
o 7 rokov neskôr		45	48	77								
o 8 rokov neskôr		45	48									
o 9 rokov neskôr		45										
Odhad kumulatívnych poisťných udalostí (aktuál.)		45	48	77	80	117	332	413	531	372	368	2 383
Kumulatívne výplaty		45	48	77	80	117	331	412	530	336	181	2 158
Kumulatívne rezervy		-	-	-	-	-	1	1	1	36	187	226

Prehľad rezerv vyplývajúcich z poisťných zmlúv v životnom poistení:

	31. december 2020		31. december 2019	
	Pred zaistením	Po zaistení	Pred zaistením	Po zaistení
Tradičné životné poistenie na úmrtie a dožitie	24 573	24 509	20 637	20 632
Okamžité a odložené dôchodky	299	299	499	499
Investičné zmluvy s DPF	97	97	154	154
Pripoistenia	558	548	549	541
Celkom	25 527	25 453	21 839	21 826

Prehľad rezerv z neživotného poistenia pred a po zaistení je nasledovný:

	31. december 2020		31. december 2019	
	Pred zaistením	Po zaistení	Pred zaistením	Po zaistení
Zodpovednosť	73	40	320	140
Strata zamestnania	34	34	34	33
Majetok	253	151	270	149
Motorové vozidlá	-	-	-	-
Zdravotné / úrazové, iné	148	148	218	218
Cestovné	11	2	47	-
Celkom	519	375	889	540

Rezervy z poisťných zmlúv

Všetky rezervy vyplývajúce z poisťných zmlúv a investičných zmlúv s DPF sú predmetom testu primeranosti technických rezerv, keď je porovnávaná hodnota technických rezerv a záväzkov so súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov vyplývajúcich z týchto zmlúv. Súčasná hodnota budúcich záväzkov je ohodnotená použitím najlepšieho odhadu predpokladov v čase vykonávania testu.

Prehľad predpokladov a použitých prirážok k predpokladom použitých v teste primeranosti rezerv:

Predpoklad	Druh predpokladu	31. 12. 2020	31. 12. 2019	Prirážka
Stornovanosť	v prvom roku poistenia	28% - 47% (2% - 53%**)	30% - 54% (3% - 60%**)	-10%
	v druhom roku poistenia	10% - 27% (4% - 46%**)	14% - 35% (14% - 49%**)	-10%
	v ďalších rokoch poistenia	4% - 24% (4% - 53%**)	6% - 30% (5% - 65%**)	-10%
Náklady	fixné (v EUR)	4€ - 22€	4€ - 55€	N/A
	% z predp. poistného	13,2% - 17,5%	18,3% - 19,7%	10%
Inflácia nákladov		0,69% - 2,00%	1,70% - 2,42%	10%
Investičný výnos	pre nasledujúci rok	-0,0056	-0,0018	
	pre ďalšie roky	-0,51% - 3,76%	-0,01% - 1,52%	
Diskontná sadzba	pre nasledujúci rok	-0,0062	-0,0049	
	pre ďalšie roky	-0,62% - 3,8%	-0,36% - 1,53%	
Koeficient vyplácania dôchodkových zmlúv	jednorázovo	85%	85%	
	anuita	15%	15%	

Skupina vykonáva test primeranosti samostatne pre hlavné krytia (smrť a dožitie) zmlúv životného poistenia spolu s pripoistením invalidity k úverovému poisteniu (pričom produkty sú rozdelené do ôsmich homogénnych skupín produktov, ako je uvedené v tabuľke nižšie) a samostatne pre všetky ostatné pripoistenia k životnému poisteniu (v rámci testu primeranosti rezerv v neživotnom poistení). Nedostatočnosť rezerv jednotlivých skupín produktov nie je krytá dostatočnosťou rezerv iných skupín produktov. Rezerva z nedostatočnosti bola zaúčtovaná.

Výsledky testu primeranosti pre hlavné krytia a pripoistenia zmlúv životného poistenia:

Skupina produktov	Rezerva na životné poistenie vrátane DAC	Rezerva na PBO	RBNS	Spolu testované rezervy	Súčasná hodnota budúcich peň. tokov	Minimál-na poža-dovaná rezerva	Nedosta-točnosť rezerv
Rizikové poistenie s pripoistením invalidity	-	-	-	-	(2 196)	-	-
Poistenie na dožitie a zmiešané poistenie	492	6	9	507	567	567	60
Dôchodkové poistenie	186	1	12	199	310	310	112
Poistenie pohr. nákladov	17 312	159	-	17 471	18 749	18 749	1 278
Univ. kapitálové ŽP	588	2	-	590	642	642	53
Investičné ŽP	1 622	0	-	1 622	1 449	1 449	-
Detský produkt	2 077	1	-	2 078	1 416	1 416	-
Rizikové poistenie	24	37	-	61	(2 604)	-	-
Hypotéky	-	-	-	-	(285)	-	-
Celý kmeň	22 301	207	21	22 528	18 049	23 134	1 502

Iné riziká

Ďalšie riziká súvisiace s poistnými a investičnými zmluvami s DPF sú riziko stornovanosti, trhové riziko, riziko nákladov a inflácie nákladov.

Riziko stornovanosti predstavuje riziko, že klient zruší zmluvu alebo prestane platiť poistné. Týmto sa vystavuje poisťovňa strate vyplývajúcej z vývoja, ktorý je nepriaznivejší ako sa predpokladalo pri oceňovaní produktu. Poisťovňa riadi toto riziko účtovaním poplatkov za predčasné odkupy (ak je to možné) a vysokou úrovňou starostlivosti o klientov.

Trhové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúcej zo zníženia reálnej hodnoty z dôvodu nepriaznivých zmien v úrokových sadzbách, výmenných kurzoch alebo cenách cenných papierov a následný vplyv na akékoľvek garantované prvky v zmluvách.

Riziko nákladov a inflácie nákladov je riziko, že skutočné náklady poisťovne spojené so správou zmlúv budú vyššie ako tie, ktoré sa očakávali pri ocenení produktov vzhľadom na predpokladaný predaj zmlúv daného produktu, dlhodobý vývoj všetkých poistných zmlúv v portfóliu, cenovú hladinu a podobne.

Trhové riziko

Poisťovňa je vystavená trhovému riziku prostredníctvom svojich poistných zmlúv, finančného majetku, finančných záväzkov (vrátane investičných zmlúv s DPF) a podielu zaistovateľov na rezervách vyplývajúcich z poistných zmlúv. Trhové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúcej zo zníženia reálnej hodnoty investícií z dôvodu nepriaznivých zmien v úrokových sadzbách, výmenných kurzoch alebo cenách cenných papierov a následný vplyv na akékoľvek garantované prvky v zmluvách. Cieľom poisťovne je umiestniť prostriedky zodpovedajúce záväzkom z poistných a investičných zmlúv s DPF do aktív, ktoré podliehajú rovnakým alebo podobným rizikám. Táto zásada zabezpečuje poisťovní schopnosť plniť svoje zmluvné záväzky v čase ich splatnosti.

Poisťovňa je vystavená reziduálnemu finančnému riziku hlavne preto, že:

- Nie je možné dokonale priradiť finančné aktíva k záväzkom z poistenia. Toto platí hlavne pre neživotné zmluvy s dlhým obdobím nahlásenia vývoja výšky plnenia (angl. long-tail) a tradičné poistné zmluvy na dožitie a úmrtie a dôchodkové životné poistné zmluvy. Navyše, dodatočné riziká súvisia aj s garanciami a opciami vloženými v poistných a investičných zmluvách s DPF.
- Existuje úverové riziko týkajúce sa podielu zaistovateľov na rezervách vyplývajúcich z poistných zmlúv.

Solventnosť

Poisťovňa má povinnosť podľa zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve kryť kapitálovú požiadavku na solventnosť použiteľnými vlastnými zdrojmi a taktiež má poisťovňa túto povinnosť nepretržite dodržiavať počas celého vykazovaného obdobia.

Koncentrácia rizika v neživotnom poistení

Prevažná časť upisovaných rizík sa nachádza v Slovenskej republike, pričom sa poisťovňa orientuje na poistenie domácností a neživotné poistenie fyzických osôb a tak nie je vystavená významnej koncentrácii rizika vzhľadom na poistnú zmluvu. Objekty poistenia sú rovnomerne rozložené, a preto nedochádza ani k významnej geografickej koncentrácii rizika.

Koncentrácia rizika úmrtnosti

Zmluvy, kde je poistným rizikom smrť, nie sú vystavené významnej geografickej koncentrácii rizika, ale koncentrácia výšok poistných súm by mohla mať vplyv na volatilitu škodovosti (a tým aj na výkaz ziskov a strát), ak by poisťovňa uzavrela malý počet zmlúv s vysokými poistnými sumami.

Riziko likvidity

Dôležitou súčasťou riadenia aktív a záväzkov poisťovne je zabezpečenie dostatočného množstva peňažných prostriedkov na vyplatenie splatných záväzkov. Poisťovňa drží hotovosť a likvidné vklady, aby zabezpečila každodenné požiadavky na splácanie záväzkov. Za bežných okolností sa väčšina poistných udalostí uhrádza prostriedkami prijatými od poistených a investorov.

Z dlhodobého hľadiska poisťovňa monitoruje predpokladanú likviditu odhadovaním budúcich peňažných tokov z poistných a investičných zmlúv s DPF. Záporný rozdiel v očakávaných peňažných tokoch poisťovňa vykryje prolongovaním termínovaných vkladov a nákupom dlhových cenných papierov z prijatého poistného.

40. Regulačné požiadavky správcovskej spoločnosti

Správcovská spoločnosť je povinná primárne dodržiavať regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré sú stanovené podľa zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní a podľa Opatrenia NBS č. 7/2011 o vlastných zdrojoch správcovskej spoločnosti. Patria medzi ne limity a obmedzenia týkajúce sa primeranosti vlastných zdrojov. Tieto požiadavky sa uplatňujú na všetky správcovské spoločnosti na Slovensku a ich dodržiavanie je určené na základe hlásení, ktoré správcovská spoločnosť predkladá podľa zákonných účtovných predpisov.

Vlastné zdroje správcovskej spoločnosti sú primerané, ak nie sú nižšie ako:

- 125 tis. eur plus 0,02 % z hodnoty majetku v podielových fondoch alebo európskych fondoch spravovaných správcovskou spoločnosťou prevyšujúcej 250 000 tis. eur; táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 10 000 tis. eur;
- súčet 125 tis. eur a 0,02 % z hodnoty majetku v alternatívnych investičných fondoch alebo zahraničných alternatívnych investičných fondoch spravovaných správcovskou spoločnosťou prevyšujúcej 250 000 tis. eur; táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 10 000 tis. eur;
- jedna štvrtina priemerných všeobecných prevádzkových nákladov správcovskej spoločnosti za predchádzajúci kalendárny rok; ak správcovská spoločnosť vznikla pred menej ako jedným rokom, jedna štvrtina hodnoty všeobecných prevádzkových nákladov uvedených v jej obchodnom pláne.

41. Regulačné požiadavky dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Dôchodková správcovská spoločnosť pri správe a vytváraní dôchodkových fondov je povinná dodržiavať regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré sú stanovené podľa zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení. Tieto požiadavky sa uplatňujú na všetky dôchodkové správcovské spoločnosti na Slovensku.

Vlastné zdroje dôchodkovej správcovskej spoločnosti sú primerané, ak:

- nie sú nižšie ako 25 % všeobecných prevádzkových výdavkov za predchádzajúci kalendárny rok; ak dôchodková správcovská spoločnosť vykonáva svoju činnosť menej ako jeden rok, 25 % z hodnoty všeobecných prevádzkových výdavkov uvedených v jej obchodno-finančnom pláne;
- pomer rozdielu likvidných aktív a záväzkov a pohľadávok k hodnote majetku vo všetkých dôchodkových fondoch, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť spravuje, nie je nižší ako 0,005 (podľa zákona č. 43/2004 § 60 v znení neskorších predpisov).

42. Riadenie kapitálu

Pri implementácii súčasných kapitálových požiadaviek sa požaduje od skupiny dodržiavanie predpísaného pomeru celkového kapitálu k celkovým rizikovo váženým aktívam a pomeru vlastného kapitálu Tier I k celkovým rizikovo váženým aktívam.

Skupina používa štandardizovaný prístup pre úverové riziko, štandardizovanú metódu pre Credit Valuation Adjustment, zjednodušený prístup pre trhové riziká a štandardizovaný prístup pre operačné riziko v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 v znení neskorších predpisov („CRR“).

Bankové operácie sa kategorizujú v bankovej alebo v obchodnej knihe a rizikovo vážené aktíva sa určujú podľa špecifických požiadaviek, ktorých cieľom je odrážať rôzne úrovne rizika spojeného s aktívami a podmienenými záväzkami.

Primeranosť Tier I kapitálu a vlastného Tier I kapitálu je vyjadrená ako pomer medzi príslušnými formami kapitálu k celkovým rizikovo-váženým aktívam skupiny. Tier I kapitál je súčtom vlastného Tier I kapitálu (CET1) a dodatočného Tier I kapitálu (AT1). Vzhľadom k tomu, že skupina nevlastní nástroje AT1 kapitálu, tak celý objem Tier I kapitálu skupiny pozostáva práve z CET1 kapitálu, a preto nie je rozdiel medzi primeranosťou Tier I resp. vlastného Tier I kapitálu.

Skupina bola počas obdobia v súlade so všetkými externe vyžadovanými kapitálovými ukazovateľmi.

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

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Tier I kapitál	609 754	584 830
Základné imanie a emisné ážio	367 043	367 043
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	60 430	55 555
Vybrané súčasti akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	6 547	6 547
Hospodársky výsledok minulých rokov	202 541	172 563
Nehmotné aktíva	(49 201)	(44 200)
Dodatočné úpravy ocenenia	(859)	(914)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	23 253	28 236
Tier II kapitál	8 000	8 000
Podriadený dlh	8 000	8 000
Vlastné zdroje spolu	617 754	592 830

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

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Požiadavky na krytie:		
Kreditného rizika	259 299	254 287
Riziko úpravy ocenenia pohľadávok	105	141
Rizika dlhových finančných a kapitálových nástrojov, devízového a komoditného rizika	-	-
Operačného rizika	29 527	30 082
Požiadavky na vlastné zdroje	288 931	284 510

Kapitálové ukazovatele		
Úroveň celkového kapitálu ako percento z rizikovo vážených aktív	17,10%	16,67%
Úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	16,88%	16,44%
Úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	16,88%	16,44%

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

tis. eur	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Kapitál (hodnoty)		
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	609 754	584 830
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	586 501	556 594
Tier 1 kapitál	609 754	584 830
Tier 1 kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	586 501	556 594
Celkový kapitál	617 754	592 830
Celkový kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	594 501	564 594
Rizikovo-vážené aktíva (hodnoty)		
Rizikovo-vážené aktíva	3 611 631	3 556 383
Rizikovo-vážené aktíva ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	3 585 297	3 524 623

Ukazovateľ kapitálu		
Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	16,88%	16,44%
Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	16,36%	15,79%
Tier 1 kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	16,88%	16,44%
Tier 1 kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	16,36%	15,79%
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	17,10%	16,67%
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	16,58%	16,02%

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

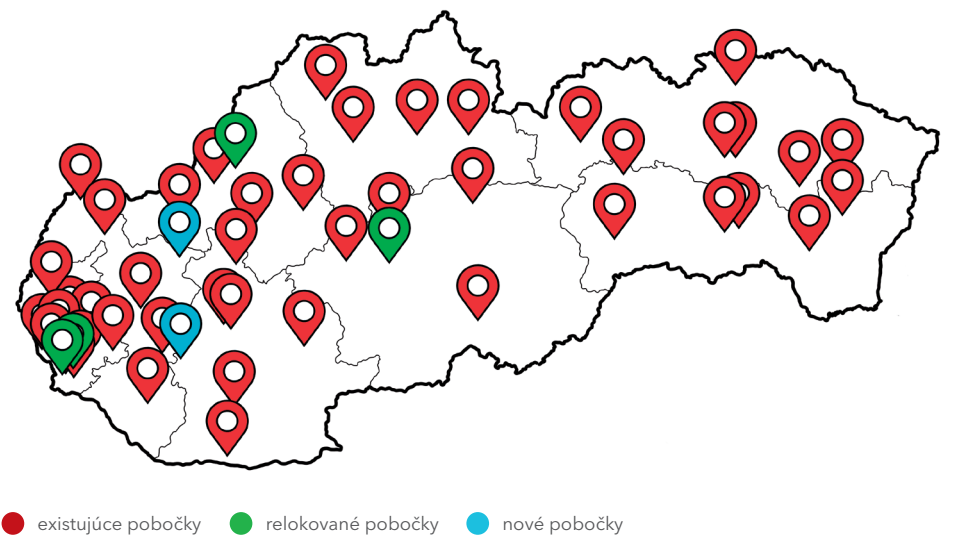
Po dátume zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo zverejnenie v tejto účtovnej závierke.

10. Sieť pobočiek

č.	Pobočka	Ulica	PSČ
1	BA – Eurovea	Pribinová č. 8	811 09
2	BA – Karlova Ves	Karloveská 34	842 64
3	BA – VIVO(Polus)	Vajnorská 100	831 04
4	BA – River Park	Dvořákovo nábrežie 10	811 02
5	BA – Saratov	Saratovská 9	841 02
6	BA – Tomášikova	Tomášikova 21	821 01
7	BA – Twin City	Mlynské Nivy 14	821 09
8	BA – Vlast. nám.	Vlastenecké námestie č.4	851 01
9	Bánovce nad Bebravou	Námestie Ľudovíta Štúra 8/8B	957 01
10	Banská Bystrica	Dolná 62	974 01
11	Banská Bystrica 2 – OC Europa	Na Troskách 25	974 01
12	Bardejov	Hviezdoslavova 3	085 01
13	Brezno	Námestie M.R.Štefánika 7	977 01
14	Dubnica nad Váhom	Nám. Matice slovenskej 35	018 41
15	Dunajská Streda	Bacsákova ul.1	929 01
16	Galanta	sídliisko Jas č.5 (OC JASPARK)	924 01
17	Hlohovec	Hollého 1	920 01
18	Humenné	Nám. Slobody 3	066 01
19	Kežmarok	Dr. Alexandra 1377/52	060 01
20	Komárno	Mederčská 4987/4	945 01
21	Košice 1	Toryská 3	040 11
22	Košice 2	Štúrova 1 (OD Dargov)	040 01
23	Levice	P.O. Hviezdoslava 2/A	934 01
24	Liptovský Mikuláš	Ulica 1.mája 41	031 01
25	Lučenec	T.G. Masaryka 19	984 01
26	Malacky	Zámocká 8	901 01
27	Martin	Andreja Kmeťa 5397/23	036 01
28	Michalovce	ul. kpt. Nálepku 26	071 01
29	Nitra 1	Štefánikova trieda 65	949 01
30	Nitra 2	Sládkovičova 1	949 01
31	Nové Mesto nad Váhom	Hviezdoslavova 19	915 01
32	Nové Zámky	M.R.Štefánika 11	940 02
33	Pezinok	Moyzesova 4/B	902 01
34	Piešťany	Andreja Hlinku 46	921 01
35	Poprad	Vajanského 71	058 01

36	Považská Bystrica	Centrum 8	017 01
37	Prešov	Hlavná 54	080 01
38	Prešov 2	Arm. generála Svobodu 25	080 01
39	Prievidza	Gustava Švéniho 3	971 01
40	Rožňava	Janka Kráľa 4	048 01
41	Ružomberok	Podhora 55	034 01
42	Senec	Lichnerova 44	903 01
43	Senica	Námestie oslobodenia 9/21	905 01
44	Skalica	Potočná 20	909 01
45	Spišská Nová Ves	Letná 51	052 01
46	Šaľa	Nám. Sv. Juraja 2244	927 01
47	Topoľčany	Námestie M.R.Štefánika 21	955 01
48	Trebišov	M. R. Štefánika 52	075 01
49	Trenčín	Nám. sv. Anny 23	911 01
50	Trnava	Hlavná ulica 33	917 01
51	Vranov nad Topľou	Námestie Slobody 5	093 01
52	Zvolen	Námestie SNP 19	960 01
53	Žiar nad Hronom	Nám. Matice slovenskej 2820/24	965 01
54	Žilina	Na priekope 19	012 03
55	Žilina 2 – OC Aupark	Veľká Okružná 59A	010 01

Zoznam pobočiek k 31. 12. 2020.



● existujúce pobočky ● relokované pobočky ● nové pobočky

Rok 2020	
Zrušená pobočka	Bratislava- SNP
Relokácie	Prievidza
Rekonštrukcia	Banská Bystrica
Nové pobočky	Bratislava Eurovea Hlohovec Kežmarok Považská Bystrica Banská Bystrica Europa Žilina 2- Aupark





KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
P. O. BOX 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11
Internet: www.kpmg.sk

Dodatok správy nezávislého audítora vydané dňa 10. marca 2021, týkajúci sa konsolidovanej výročnej správy

v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“)

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Poštová banka, a. s.

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Poštová banka, a. s. („Spoločnosť“) k 31. decembru 2021, ktorá je uvedená na stranách 46 – 147 priloženej konsolidovanej výročnej správy. K účtovnej závierke sme dňa 10. marca 2021 vydali nemodifikovanú správu nezávislého audítora.

Tento dodatok dopĺňa vyššie uvedenú správu audítora výlučne len s ohľadom na nasledujúce informácie:

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú v konsolidovanej výročnej správe

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

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

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

V súvislosti s výročnou správou zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme po jej obdržaní vyjadrili názor na to, či sú tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie, a či výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.



Na základe prác vykonaných počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, podľa nášho názoru, vo všetkých významných súvislostiach:

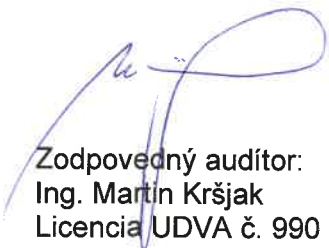
- tieto iné informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- konsolidovaná výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, či sme na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených v konsolidovanej výročnej správe významné nesprávnosti. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

29. marca 2021
Bratislava, Slovenská republika



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


Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990