

Slovenská sporiteľňa, a.s.

**Individuálna účtovná závierka
pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi
pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2021**

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje individuálna účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka“) k 31. decembru 2021, výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit z dňa 23. februára 2022.

Čo sme auditovali

Individuálna účtovná závierka Banky obsahuje:

- individuálny výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2021;
- individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2021;
- individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021;
- individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2021;
- individuálny výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2021; a
- poznámky k individuálnym účtovným výkazom, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre náš názor

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

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

Nezávislosť

Od Banky sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Kódex IESBA“), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Kódex IESBA.

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

Neaudítorské služby, ktoré sme Banke poskytli v období od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 sú uvedené v bode č. 39 poznámok k individuálnej účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Hladina významnosti

Celková hladina významnosti za Banku je 12,56 milióna EUR a predstavuje približne 5% z priemerného trojročného zisku pred daňou z príjmov po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií za posledné tri roky.

Kľúčové záležitosti auditu

Odhad opravných položiek k úverom.

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

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

Hladina významnosti

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

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

Celková hladina významnosti	12,56 milióna EUR
Ako sme ju stanovili	Hladinu významnosti sme stanovili ako približne 5% z priemerného trojročného zisku pred daňou z príjmov po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií za posledné tri roky.
Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Výkonnosť Banky je užívateľmi účtovnej závierky najčastejšie posudzovaná na základe jej ziskovosti. Kvantitatívne limity vo výške približne 5% z priemerného trojročného zisku pred daňou z príjmov a po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií vykázaných Bankou počas rokov 2021, 2020 a 2019. Špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií boli pripočítané z dôvodu podobného charakteru ako daň z príjmu. Nedávny ekonomický vývoj v dôsledku COVID-19 pandémie viedol k medziročnej volatilitě zisku pred zdanením Banky. Trojročný priemerný zisk pred zdanením po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií predstavuje stabilné kritérium pre určenie hladiny významnosti.

Kľúčové záležitosti auditu

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

Kľúčové záležitosti auditu	Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti
Odhad opravných položiek k úverom	
Ako je uvedené v bodoch č. 13, č. 14 a č. 31 poznámok k individuálnej účtovnej závierke, štatutárny orgán odhadol celkové opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom, pohľadávkam z finančného lízingu a pohľadávkam z obchodného styku a ostatným pohľadávkam vo výške 342 076 tisíc EUR.	Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné manuálne a automatizované kontroly týkajúce sa včasnej identifikácie zlyhaných úverov.
Ak by špecifické alebo portfóliové opravné položky k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom, pohľadávok z finančného lízingu a pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok	Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou opravných položiek k úverom.
	Overili sme, či modely používané na kvantifikáciu opravných položiek k úverom sú v súlade s požiadavkami IFRS 9.
	Vzorka úverových pohľadávok bola preskúmaná s cieľom overiť správnosť opravných položiek k úverom,

Kľúčové záležitosti auditu	Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti
oceňovaných v umorovanej hodnote by mohla byť významne chybná. Odhady potrebné pre výpočet opravných položiek k úverom podľa modelov očakávaných úverových strát predstavujú významné odhady. Identifikácia významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhad zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenenia prijatého zabezpečenia ako i aplikácia komplexných úverových modelov si vyžaduje významný úsudok vedenia. V roku 2021 bol odhad opravných položiek k úverom aj naďalej ovplyvňovaný COVID-19 pandémiou, čiastočným zotavením ekonomickej aktivity a naďalej pretrvávajúcou neistotou vplyvu pandémie na ekonomiku a vo vzťahu k finančnej kondícii klientov Banky. Odhad opravných položiek k úverom považujeme za kľúčovú záležitosť auditu kvôli významnosti hodnoty opravných položiek k úverom a významnému dopadu opravných položiek k úverom na čistý zisk.	ktoré boli individuálne vypočítané. Posúdili sme predpoklady vedenia, vrátane odhadov budúcich peňažných tokov ich porovnaním s historickou výkonnosťou dlžníka ako aj očakávanou budúcou výkonnosťou a tiež externé a interné ocenenie prijatého zabezpečenia, pričom sme ich porovnali s hodnotami, ktoré vedenie použilo pri kvantifikácii opravných položiek. Na základe vzorky sme posúdili použité modely, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Banka použila na odhad portfóliových opravných položiek k úverom, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika. Relevantné modely a expertné úsudky aplikované Bankou v reakcii na COVID-19 pandémiu boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík. Naši odborníci posúdili ako boli navrhnuté a aplikované modely podľa platných účtovných štandardov, vrátane zavedenia dodatočných kritérií pre posúdenie významného zvýšenia úverového rizika a posunov v rizikových parametroch z dôvodu COVID-19 pandémie. Naši odborníci posúdili rozumnosť výhľadových informácií o budúcich udalostiach a ich vplyvu na rizikové parametre, a primeranosť portfóliových opravných položiek. Naši odborníci zhodnotili proces validácie implementovaný Bankou a interpretovali výsledky validačnej správy.

Správa k ostatným informáciám vrátane Výročnej správy

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

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

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

V súvislosti s Výročnou správou tiež posúdime, či obsahuje zverejnenia požadované Zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o účtovníctve“), keď nám bude k dispozícii. Uvedené bude tiež zahŕňať kontrolu konzistentnosti Výročnej správy za rok, za ktorý je individuálna účtovná závierka pripravená, s individuálnou účtovnou závierkou, a či Výročná správa bola pripravená v súlade so Zákonom o účtovníctve.

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

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

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie individuálnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala objektívny obraz podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo platných v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohliadanie nad procesmi finančného výkazníctva Banky.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe individuálnej účtovnej závierky.

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v individuálnej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.

- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy ohľadne finančných informácií účtovných jednotiek a obchodných aktivít v rámci Banky, aby sme vyjadrili názor na individuálnu účtovnú závierku. Sme zodpovední za usmernenie, riadenie a výkon auditu Banky. Správa audítora je výhradne našou zodpovednosťou.

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

Osobám zodpovedným za správu a riadenie sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a aby sme s nimi komunikovali ohľadom všetkých vzťahov a ďalších záležitostí, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom krokov podniknutých na eliminovanie ohrozenia alebo zavedených protiopatrení.

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

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Banky sme boli prvýkrát vymenovaní 27. marca 2017. Naše vymenovanie bolo obnovované každoročne rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky päť rokov. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2021 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo dňa 24. marca 2021.

Audítorom zodpovedným za audítorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Mgr. Martin Gallovič.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

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

Mgr. Martin Gallovič
UDVA licencia č. 1180

24. februára 2022
Bratislava, Slovenská republika



Obsah

Individuálny výkaz ziskov a strát	1
Zisk na akciu	1
Individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	2
Individuálny výkaz o finančnej situácii	3
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	4
Individuálny výkaz peňažných tokov	6
Poznámky k individuálnym účtovným výkazom	8
VÝKONNOSŤ / VÝNOS	13
1. Vykazovanie podľa segmentov	13
2. Čisté úrokové výnosy	16
3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	17
4. Výnosy z dividend	18
5. Čistý zisk/strata z obchodovania	19
6. Zisk/strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	19
7. Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	20
8. Všeobecné administratívne náklady	20
9. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	21
10. Ostatné prevádzkové výsledky	22
11. Daň z príjmov	23
Finančné nástroje – Významné účtovné zásady	28
Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote	34
12. Hotovosť a peňažné ekvivalenty	34
13. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	35
14. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	47
15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	50
Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	55
16. Derivátové finančné nástroje	56
17. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	57
Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti	57
18. Reálna hodnota finančných nástrojov	57
19. Zabezpečovacie účtovníctvo	66
20. Započítanie finančných nástrojov	69
21. Prevody finančných aktív – repo transakcie a požičiavanie cenných papierov	70
22. Zábezpeky	72
Riadenie rizika a kapitálu	73
23. Riadenie rizika	73
24. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky	79
25. Úverové riziko	82
26. Trhové riziko	131
27. Riziko likvidity	133
28. Operačné riziko	137
Dlhodobý majetok a iné investície	142
29. Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie	142
30. Nehmotný majetok	145
31. Ostatné aktíva	146
Prenájom (lízing)	147
Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania	152
32. Ostatné záväzky	152
33. Rezervy	153
34. Podmienené záväzky	157
Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy	158
35. Vlastné imanie	158
36. Dcérske spoločnosti	160
37. Investície do pridružených spoločností	162
Ostatné zverejňované záležitosti	164
38. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi	164
39. Poplatky za audit a daňové poradenstvo	165
40. Analýza zostatkových splatností	166
41. Udalosti po dátume súvahy	167
PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA	167

Individuálny výkaz ziskov a strát

za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Eur tis.	Pozn .	2020	2021
Čisté úrokové výnosy	2	434 048	428 292
Úrokové výnosy		445 560	421 720
Ostatné úrokové výnosy		18 127	39 478
Úrokové náklady		(21 580)	(18 202)
Ostatné úrokové náklady		(8 059)	(14 704)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3	147 340	174 347
Výnosy z poplatkov a provízií		170 523	194 615
Náklady z poplatkov a provízií		(23 183)	(20 268)
Výnosy z dividend	4	647	620
Čistý zisk / strata z obchodovania	5	8 224	9 795
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6	1 510	(706)
Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu	7	265	262
Personálne náklady	8	(157 554)	(154 482)
Ostatné administratívne náklady	8	(92 589)	(104 273)
Odpisy a amortizácia	8	(39 736)	(36 819)
Zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote		1	1
Ostatný zisk / strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(16)	(2 643)
Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	9	(107 939)	(1 099)
Ostatné prevádzkové výsledky	10	(40 801)	(352)
<i>Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií</i>		(37 751)	(4 665)
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti		153 400	312 943
Daň z príjmov	11	(38 767)	(73 515)
Čistý zisk po zdanení		114 633	239 428

Zisk na akciu

Zisk na akciu predstavuje čistý zisk/stratu za daný rok, ktorý prináleží vlastníkom materskej spoločnosti, vydelený priemerným počtom kmeňových akcií v obehu. Zriedený zisk na akciu predstavuje maximálne potenciálne rozriedenie (cez zvýšenie priemerného počtu akcií), ku ktorému by došlo, ak by boli uplatnené všetky udelené práva na upisovanie a konverziu (viac v poznámke č. 35 Vlastné imanie). Rovnako ako v predchádzajúcom roku neboli počas fiškálneho roka v obehu žiadne práva na upisovanie a konverziu. Zriedený zisk na akciu je rovnaký ako základný zisk na akciu.

		2020	2021
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	Eur tis.	114 633	239 428
Počet vydaných akcií	ks	212 000	212 000
Zisk na akciu	Eur	541	1 129

Poznámky na stranách 8 až 167 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Podrobné rozdelenie položiek dane z príjmov v rámci ostatného komplexného výsledku sa nachádza v poznámke č. 11 Daň z príjmov.

Eur tis.	2020	2021
Čistý zisk po zdanení	114 633	239 428
Ostatné súčasti komplexného výsledku		
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	7 834	(59)
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(1 012)	(74)
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov	10 690	-
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	(1 844)	15
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	7 834	(59)
Celkový komplexný výsledok	122 467	239 369

Poznámky na stranách 8 až 167 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o finančnej situácii

k 31.decembru 2021

Eur tis.	Pozn.	31.12.2020	31.12.2021
Aktíva			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	12	1 717 486	2 907 420
Finančné aktíva držané na obchodovanie	16	59 994	47 874
Deriváty		59 994	47 874
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	17	15 287	21 064
Kapitálové nástroje		7 547	7 155
Dlhové cenné papiere		7 740	13 909
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	13	18 285 464	19 518 537
Poskytnuté ako zabezpečenie		3 540 330	4 323 689
Dlhové cenné papiere		3 679 704	3 911 658
Úvery a pohľadávky voči bankám		49	49 983
Úvery a pohľadávky voči klientom		14 605 711	15 556 896
Pohľadávky z finančného lízingu	31	241 012	233 435
Zabezpečovacie deriváty	19	34 345	16 454
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	29	119 345	110 972
Investície do nehnuteľností	29	1 898	1 518
Dlhodobý nehmotný majetok	30	18 947	18 947
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	36,37	75 753	37 002
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	11	-	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	11	75 666	67 843
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	14	81 597	128 930
Ostatné aktíva	31	20 947	35 692
Aktíva spolu		20 747 741	23 145 688
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	16	56 524	46 131
Deriváty		56 524	46 131
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	15	18 709 308	20 853 049
Vklady bánk		1 710 255	2 893 347
Vklady klientov		14 924 817	15 977 315
Vydané dlhové cenné papiere		2 051 731	1 945 861
Ostatné finančné záväzky		22 505	36 526
Závazky z lízingu		39 878	32 333
Zabezpečovacie deriváty	19	48 373	31 844
Rezervy	33	31 836	43 214
Závazok zo splatnej dane z príjmov	11	21 908	2 193
Ostatné záväzky	32	79 910	110 892
Vlastné imanie		1 760 004	2 026 032
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	35	1 760 004	2 026 032
Základné imanie		212 000	212 000
Dodatočné kapitálové nástroje		300 000	380 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy		1 248 004	1 434 032
Závazky a vlastné imanie spolu		20 747 741	23 145 688

Poznámky na stranách 8 až 167 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

za rok končiaci sa 31. decembra 2021

	Základné imanie	Nerozdelený zisk a ostatné fondy			Precenenie na reálnu hodnotu	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
		Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk					
Eur tis.									
K 01.01.2021	212 000	79 795	39 104	1 130 796	-	(1 691)	300 000	1 760 004	1 760 004
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(53 926)	-	-	-	(53 926)	(53 926)
Nárast kapitálu	-	-	-	-	-	-	80 000	80 000	80 000
Ostatné zmeny	-	-	-	585	-	-	-	585	585
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	239 428	-	(59)	-	239 369	239 369
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	239 428	-	-	-	239 428	239 428
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	-	(59)	-	(59)	(59)
Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	-	(59)	-	(59)	(59)
K 31.12.2021	212 000	79 795	39 104	1 316 883	-	(1 750)	380 000	2 026 032	2 026 032

K 31. decembru 2021 je vplyv odloženej dane, ktorá je súčasťou položky „Precenenie na reálnu hodnotu“ vo výške 0,0 mil. Eur (2020: -17,5 mil. Eur) a vplyv odloženej dane, ktorá je súčasťou položky „Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov“ vo výške 0,0 mil. Eur (2020: 0,2 mil. Eur). Viac informácií k odloženým daniam sa nachádza v poznámke č. 11.

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Individuálna účtovná závierka

	Základné imanie	Nerozdelený zisk a ostatné fondy			Precenenie na reálnu hodnotu	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
		Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk					
Eur tis.									
K 01.01.2020	212 000	79 795	39 104	1 034 655	65 963	(891)	150 000	1 580 626	1 580 626
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(93 089)	-	-	-	(93 089)	(93 089)
Nárast kapitálu	-	-	-	-	-	-	300 000	300 000	300 000
Pokles kapitálu	-	-	-	-	-	-	(150 000)	(150 000)	(150 000)
Reklasifikácia z výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku do nerozdeleného zisku	-	-	-	74 597	(74 597)	-	-	-	-
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	114 633	8 634	(800)	-	122 467	122 467
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	114 633	-	-	-	114 633	114 633
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	8 634	(800)	-	7 834	7 834
Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	-	(800)	-	(800)	(800)
K 31.12.2020	212 000	79 795	39 104	1 130 796	-	(1 691)	300 000	1 760 004	1 760 004

Viac informácií k transakciám vykázaným v riadku „nárast kapitálu“ a „pokles kapitálu“ súvisiacich s vydaním AT1 nástrojov je v poznámke 35 .

V priebehu roka 2020 banka predala svoj podiel v spoločnosti Mastercard Incorporated a Visa Inc. z dôvodu, že pominuli dôvody držby tohto podielu ako strategického obchodného rozhodnutia banky. Okrem toho banka reklasifikovala aj konvertibilné akcie triedy C spoločnosti Visa Inc. z kapitálového nástroja v kategórii „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“ na dlhový nástroj v kategórii „Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ v dôsledku prehodnotenia klasifikácie po nových technických interpretáciách zmluvných prvkov.

Poznámky na stranách 8 až 167 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz peňažných tokov

za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Eur tis.	2020	2021
Zisk pred daňou z príjmov	153 400	312 942
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Opravné položky k úverom a pohľadávkam, rezervy na podsúvahu	107 918	1 172
Rezervy na záväzky a iné záväzky	(1 989)	2 681
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku, netto	(1 812)	(1 546)
Odpisy a amortizácia	39 736	36 819
Zisk / (strata) z predaja dlhodobého majetku	2 749	161
Zisky / (straty) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	(87)	(113)
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	(3 268)	17 085
Transfer prijatých dividend do investičných činností	(724)	(608)
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	(11 022)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	295 923	357 571
(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:		
Povinné minimálne rezervy v NBS	(1 266 247)	(1 129 869)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(18 571)	12 120
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(8 441)	(5 084)
Kapitálové nástroje	(83)	504
Dlhové cenné papiere	(8 358)	(5 588)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(10 406)	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(1 022 859)	(1 284 631)
Dlhové cenné papiere	(153 206)	(250 137)
Úvery a pohľadávky voči bankám	6	(49 934)
Úvery a pohľadávky voči klientom	(869 659)	(984 560)
Pohľadávky z finančného lízingu	(27 821)	7 138
Zabezpečovacie deriváty	(11 325)	17 891
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	25 096	(47 333)
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	12 128	(15 186)
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	20 504	(10 393)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	1 932 072	2 250 697
Vklady bánk	1 446 968	1 183 092
Vklady klientov	506 814	1 053 584
Ostatné finančné záväzky	(21 710)	14 021
Zabezpečovacie deriváty	332	(16 529)
Rezervy	12 397	8 520
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	(63)	29 307
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	(67 281)	174 219

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Eur tis.	2020	2021
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	(67 281)	174 219
Zaplatená daň z príjmov	(50 793)	(83 240)
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností	(118 074)	90 979
Peňažné toky z investičných činností		
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	724	608
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností	(27 858)	(1 000)
Výnosy z likvidácie dcérskych a pridružených spoločností	-	25 925
Výnosy zo zlúčenia dcérskych a pridružených spoločností	-	24 848
Výnosy z predaja investícií	94 560	-
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(21 616)	(20 843)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	3 815	796
Čisté peňažné toky z / (použitie na) investičných činností	49 625	30 334
Peňažné toky z finančných činností		
Dividendy vyplatené	(93 089)	(53 926)
Emisia certifikátu AT1	150 000	80 000
Čerpanie podriadeného dlhu	-	-
Splatenie podriadeného dlhu	(10 000)	(10 000)
Emisia podriadeného dlhu	30 000	-
Emisia dlhopisov	161 739	231 347
Splatenie dlhopisov	(205 455)	(295 591)
Úroky zaplatené majiteľom dlhopisov	-	-
Závazky z lízingu	(13 968)	(13 753)
Čisté peňažné toky z / (použitie na) finančných činností	19 227	(61 923)
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	(980)	675
Čisté zvýšenie / (zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov	(50 202)	60 065
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	413 554	363 352
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	363 352	423 417
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend (zahrnuté v peňažných tokoch z prevádzkových činností)	386 115	350 792
Zaplatená daň z príjmov	(50 793)	(83 240)
Zaplatené úroky	(12 631)	(43 752)
Prijaté úroky	448 815	477 177
Prijaté dividendy	724	608

Peniaze a peňažné ekvivalenty sa rovnajú pokladničnej hotovosti, účtom v centrálnych bankách a ostatným vkladom splatným na požiadanie. Ďalšie informácie týkajúce sa prehľadu čistého zadlženia sa nachádzajú v poznámke č. 15.

Poznámky na stranách 8 až 167 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom

Všeobecné informácie

Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej len „banka“) sídli na adrese Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika. Banka bola založená ako akciová spoločnosť dňa 15. marca 1994 a úradne zapísaná do Obchodného registra dňa 1. apríla 1994. Identifikačné číslo (IČO) banky je 00 151 653. Daňové identifikačné číslo (DIČ) banky je 2020411536.

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

K 31. decembru 2021 na základe akcionárskych zmlúv nadácia DIE ERSTE oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung (ďalej len „Nadácia ERSTE“) vlastní, spolu so svojimi partnermi, podiel v spoločnosti Erste Group Bank AG a predstavuje jej hlavného akcionára. Ultimátnou materskou spoločnosťou pre Slovenskú sporiteľňu, a.s. je Erste Group Bank AG.

Predstavenstvo banky malo k 31. decembru 2021 štyroch členov:

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

Mgr. Zdeněk Románek sa na základe vlastného rozhodnutia vzdal funkcie člena predstavenstva k 30.11.2021.

Na čele spoločnosti stojí predseda predstavenstva, ktorý je zároveň generálnym riaditeľom banky. Podpredseda predstavenstva je prvým zástupcom generálneho riaditeľa. Ostatní členovia predstavenstva sú zástupcami generálneho riaditeľa. V roku 2021 nebol určený podpredseda predstavenstva.

Dozorná rada banky mala k 31. decembru 2021 piatich členov:

Ing. Stefan Dörfler (predseda), Mag. Jan Homan (podpredseda), Paul Formanko, MBA (člen), JUDr. Vazil Hudák (člen) a JUDr. Beatrica Melichárová (členka).

Bývalej členke dozornej rady Mgr. Alene Adamcovej (zástupca zamestnancov v dozornej rade) uplynul mandát k 2. novembru 2021.

K 31.12.2021 sa vzdali funkcie členov dozornej rady Ing. Stefan Dörfler z dôvodu, že sa stal predsedom dozornej rady v inej banke zo skupiny EGB a JUDr. Beatrica Melichárová (zástupca zamestnancov v dozornej rade) na základe vlastného rozhodnutia.

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

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

Táto individuálna účtovná závierka bola zostavená a schválená na zverejnenie predstavenstvom ku dňu podpisu tejto správy. Táto individuálna účtovná závierka podlieha schváleniu dozornou radou (zo dňa 23. februára 2022), ako aj valným zhromaždením (zo dňa 22. marca 2022).

Významné účtovné zásady

a) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto individuálna účtovná závierka banky a súvisiace porovnávacie informácie boli pripravené v súlade s platnými Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (IFRS), v znení prijatom Európskou úniou na základe nariadenia IAS (ES) č. 1606/2002 za rok končiaci sa 31. decembra 2021.

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

Oceňovacie bázy alebo bázy používané v účtovnej závierke (ako amortizovaná hodnota, reálna hodnota atď.) sú uvedené v príslušných častiach týchto výkazov.

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

Banka podlieha regulačným obmedzeniam distribúcie kapitálu, ktoré vyplývajú z celoeurópskych nariadení o požiadavkách na kapitál platných pre všetky úverové inštitúcie so sídlom v EÚ. V dôsledku krízy spôsobenej ochorením COVID-19 vydala Európska centrálna banka, ako aj niektoré lokálne národné banky, odporúčania na obmedzenie vyplácania dividend. Banka však mohla vyplatiť dividendy svojej materskej spoločnosti Erste Group Bank AG, ďalšie podrobnosti sú uvedené v poznámkach č. 35. Banka nemá žiadne ďalšie významné obmedzenia týkajúce sa jej schopnosti prístupovať k aktívam alebo ich používať a uhrádzať záväzky banky.

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

b) Zverejnenie informácií vo vzťahu k pandémie COVID-19

V individuálnej účtovnej závierke banky sú hľadiská a významné vplyvy pandémie COVID-19 uvádzané v tých kapitolách, ku ktorým je ich možné tematicky priradiť. Prehľad o týchto zverejnených informáciách je uvedený v nasledujúcich častiach:

V kapitole „c) Účtovné metódy a metódy oceňovania“ sú uvedené informácie o metódach účtovania a oceňovania používaných pre verejné moratóriá a odklad splátok, verejné záruky vrátane významných vplyvov týchto tém na individuálnu účtovnú závierku za rok 2021.

Kapitola „d) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady“ obsahuje informácie o kľúčových zdrojoch neistoty v odhadoch vo svetle pandémie COVID-19.

Poznámka 25 Úverové riziko obsahuje samostatnú podkapitolu „COVID-19“, ktorá vysvetľuje posúdenia vplyvu pandémie na meranie ECL, analýzy citlivosti a informácie o úverových expozíciách podliehajúcich určitým opatreniam COVID-19.

c) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Prepočet cudzích mien

Táto individuálna účtovná závierka je prezentovaná v Eurách (Eur), čo je funkčná mena banky. Funkčná mena je definovaná ako mena primárneho obchodného prostredia, v ktorom účtovná jednotka pôsobí.

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

i. Transakcie a zostatky v cudzej mene

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

Spôsob účtovania záležitostí súvisiacich s COVID-19

i. Verejné moratóriá a odklad splátok

V súvislosti so šírením COVID-19 prijala slovenská vláda viacero opatrení zameraných na riešenie ekonomických následkov epidémie na jednotlivcov, domácnosti a podniky. Medzi tieto opatrenia patria verejné moratóriá na splácanie úverov, povolených prečerpaní a hypoték. Navyše, banka ponúka zákazníkom čeliacim nedostatku likvidity aj opätovné prerokovanie splátkových kalendárov a platobných prázdnin na dobrovoľnej báze.

Verejné moratóriá sa vo všeobecnosti týkajú zákazníkov, ktorí náležite splácali svoje úvery, a ich expozícií existujúcich ešte pred vypuknutím pandémie COVID-19. Verejné moratóriá sú založené na opt-in prístupe, čo znamená, že zákazníci musia banku požiadať o úľavy pri splátkach. Rozsah lehôt odkladu splátok bol pôvodne stanovený na 3 až 9 mesiacov. Počas obdobia moratória sa z neuhradeného zostatku aj naďalej kumulujú úroky. Napriek tomu však vzniká ekonomická strata ako dôsledok nárastu opravných položiek. Avšak z účtovného hľadiska sa nevykazujú straty z modifikácií z dôvodu nevýznamnosti.

Moratóriá pozmeňujú zmluvné peňažné toky súvisiaceho finančného aktíva, kvôli čomu sa považujú za zmluvné modifikácie v zmysle IFRS 9. Platia účtovné zásady uvedené v kapitole „Finančné nástroje – Významné účtovné zásady“, časť „Odúčtovanie finančných nástrojov vrátane zmluvných modifikácií“.

Verejné moratóriá a odklad splátok uplatňované v banke neviedli k odúčtovaniu. Hlavným dôvodom je, že moratóriá a odklad splátok sú zvyčajne kratšie ako jeden rok a vo väčšine prípadov zmluvný úrok naďalej narastá počas fázy pozastavenia splátok. Preto vplyv súčasnej hodnoty modifikácie (diskontovaný efektívnou úrokovou mierou pred modifikáciou) je menší ako 10 %.

Vo výkaze ziskov a strát je zisk alebo strata z modifikácie, ak sa nejaká vyskytla, vykázaná v riadku „Úrokové výnosy“ v položke „Čisté úrokové výnosy“, ak sa modifikácia týka finančných aktív v úrovni 1. Pre finančné aktíva v úrovniach 2 a 3 a pre finančné aktíva klasifikované ako POCI je zisk alebo strata z modifikácie, ak nejaká existuje, vykázaná v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“.

V súvislosti s hodnotením významných zvýšení kreditného rizika (SICR) banka nepovažuje samotné verejné moratóriá a odklad splátok za automatické spúšťače SICR, ale uplatňuje svoje špecifické pravidlá posúdenia pozostávajúce z kvalitatívnych informácií a kvantitatívnych limitov. Podrobnosti o tomto zhodnotení a ďalšie posúdenia odhadu očakávanej úverovej straty vo svetle pandémie COVID-19 sú opísané v poznámke 25 Úverové riziko.

Platnosť väčšiny moratórií uplynula v januári a februári a banka rozpustila približne 8 mil. EUR opravných položiek v segmente Súkromných osôb a približne 16 mil. EUR v segmente Firemných klientov.

ii. Verejné záruky

V snahe zmierniť ekonomické dopady pandémie COVID-19 poskytuje slovenská vláda verejné záruky za expozície bánk. Príslušné účtovné zásady pre finančné záruky sú uvedené v poznámke 33 Rezervy, časť Finančné záruky. Finančné záruky prijaté v súvislosti s verejnými opatreniami súvisiacimi s COVID-19 sa zvyčajne týkali nových úverových nástrojov. Preto sa považujú za neoddeliteľnú súčasť. Neoddeliteľné finančné záruky sú zahrnuté v odhadoch očakávaných úverových strát zo súvisiacich finančných aktív. Prémie uhradené za neoddeliteľné finančné záruky a iné nástroje na znížovanie úverového rizika sa zohľadňujú v efektívnej úrokovej miere súvisiaceho finančného majetku. Existencia takýchto nástrojov na znížovanie úverového rizika nemá vplyv na hodnotenie významných zvýšení úverového rizika (SICR).

iii. Znehodnotenie finančných nástrojov

Jeden z faktorov prispievajúcich k alokácii zníženia hodnoty v položke „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“ možno priamo pripísať zmenám v makroprostredí a opatreniam manažmentu na identifikáciu najviac postihnutých portfólií v dôsledku pandémie COVID-19. Pozorované zhoršenia úverových portfólií, ktoré boli tiež výrazne zapríčinené situáciou ohľadom COVID-19, sú hlavným dôvodom zvýšenej alokácie znehodnotenia v roku 2020. V roku 2021 však boli zaznamenané priaznivé pozitívne efekty v položke „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“ v dôsledku pozitívneho vývoja úverového rizika klientov.

Podrobnosti o vplyvoch COVID-19 na odhad očakávaných úverových strát sú popísané v poznámke 25 Úverové riziko.

d) Účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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

- SPPI posúdenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné účtovné zásady)
- Posúdenia obchodného modelu finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné účtovné zásady)
- Reálnej hodnoty finančných nástrojov (poznámka 18 Reálna hodnota finančných nástrojov)
- Znehodnotenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné účtovné zásady, poznámka 25 Úverové riziko)

Pandémia COVID-19 zvýšila úroveň neistoty. Dôsledky pre ekonomiku, ako aj opatrenia prijaté vládami a regulačnými orgánmi pravdepodobne ovplyvnia finančnú výkonnosť a pozíciu banky, vrátane významných vplyvov na očakávané úverové straty, ako aj dopady na prevádzkové výnosy a posúdenia znehodnotenia iných nefinančných aktív. Všetky negatívne vplyvy, ktoré bolo možné primerane odhadnúť, boli vykázané ku konca roka 2021. Banka bude aj naďalej pozorne sledovať vývoj a vykáže akékoľvek vplyvy podľa ďalšieho vývoja situácie.

e) Aplikácia novelizovaných a nových IFRS/IAS zásad

Prijaté účtovné zásady sú konzistentné s tými, ktoré boli použité v predchádzajúcom finančnom roku, s výnimkou štandardov a interpretácií, ktoré nadobudli účinnosť pre finančné roky začínajúce po 1. januári 2021. Čo sa týka nových štandardov a interpretácií a ich novelizácií, nižšie sú uvedené iba tie, ktoré sú relevantné pre podnikanie banky.

Účinné štandardy a interpretácie

Nasledujúce novelizácie štandardov nadobudli účinnosť vo finančnom roku 2021 a boli prijaté Európskou úniou:

- Novelizácie IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16: Reforma referenčných úrokových sadzieb – Fáza 2
- Novelizácia IFRS 16 Lízingy: Úľavy na nájom týkajúce sa pandémie COVID-19 po 30. júni 2021

Aplikácia vyššie uvedených novelizácií v roku 2021 nemala významný vplyv na účtovnú závierku skupiny.

Štandardy a interpretácie, ktoré ešte nie sú účinné

Štandardy a novelizácie uvedené nižšie vydala rada IASB, avšak ešte nenadobudli účinnosť.

Nasledujúce štandardy, dodatky a interpretácie predstavujú tie, ktoré už boli prijaté Európskou Úniou:

- Ročné vylepšenia k IFRS – cyklus 2018-2020
- IFRS 17: Poistné zmluvy

Nasledujúce štandardy, dodatky a interpretácie predstavujú tie, ktoré ešte neboli k dátumu prípravy finančných výkazov prijaté Európskou Úniou:

- Novelizácie IAS 1: Zverejnenie účtovných zásad
- Novelizácie IAS 8: Definícia účtovných odhadov
- Novelizácie IAS 12 Dane z príjmu: Odložená daň týkajúca sa aktív a pasív vyplývajúcich z jednej transakcie

Ročné vylepšenia k IFRS – cyklus 2018-2020. V máji 2020 vydala rada IASB súbor novelizácií viacerých štandardov. Novelizácie IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41 sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce od alebo po 1. januári 2022. Dodatok k IFRS 9 objasňuje, že iba poplatky zaplatené alebo prijaté medzi účtovnou jednotkou (dlžníkom) a veriteľom sú zahrnuté do uplatňovania „10-percentného“ testu na ukončenie vykazovania finančného záväzku. Banka neočakáva výrazný vplyv aplikácie týchto novelizácií na účtovnú závierku skupiny.

IFRS 17: Poistné zmluvy. IFRS 17 bol vydaný v máji 2017 a je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce od alebo po 1. januári 2023. IFRS 17 definuje princípy vykazovania, oceňovania, uvádzania a zverejňovania poistných zmlúv, ktoré spadajú do rozsahu tohto štandardu. Cieľom štandardu IFRS 17 je zabezpečiť, aby účtovná jednotka poskytovala relevantné informácie, ktoré budú zodpovedne reprezentovať tieto zmluvy. Tieto informácie predstavujú základ pre používateľov účtovnej uzávierky na posúdenie vplyvu poistných zmlúv na finančné postavenie účtovnej jednotky, jej finančné výsledky a peňažné toky. Banka aktuálne vyhodnocuje, či niektoré z jej zmlúv nespádajú do pôsobnosti IFRS 17. Keď sa uvedené vyjasní, banka odhadne vplyv na svoju účtovnú závierku.

Novelizácie IAS 1: Zverejnenie účtovných zásad. Novelizácie IAS 1 boli vydané vo februári 2021 a sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce od alebo po 1. januári 2023. Novelizácie stanovujú, že účtovná jednotka je povinná zverejniť svoje informácie o významných účtovných zásadách. Bolo pridané usmernenie vysvetľujúce, ako môže účtovná jednotka identifikovať informácie o významných účtovných zásadách a uvádzať príklady, kedy sú informácie o účtovných zásadách pravdepodobne významného charakteru. Banka neočakáva výrazný vplyv aplikácie týchto novelizácií na účtovnú závierku banky. Môžu však byť vyžadované revízie zverejnených účtovných zásad.

Novelizácie IAS 8: Definícia účtovných odhadov. Novelizácie IAS 8 boli vydané vo februári 2021 a sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce od alebo po 1. januári 2023. Novelizácie objasňujú, ako by spoločnosti mali rozlišovať zmeny v účtovných zásadách od zmien v účtovných odhadoch. Banka neočakáva výrazný vplyv aplikácie týchto novelizácií na účtovnú závierku skupiny.

Novelizácie IAS 12 Dane z príjmu: Odložená daň týkajúca sa aktív a pasív vyplývajúca z jednej transakcie. Novelizácie IAS 12 boli vydané v marci 2021 a sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce od alebo po 1. januári 2023. Dodatky určujú, že výnimka z prvotného vykázania stanovená v IAS 12.15(b) a IAS 12.24 sa nevzťahuje na transakcie, pri ktorých pri prvotnom vykázaní vzniknú rovnaké sumy odpočítateľných a zdaniteľných dočasných rozdielov. Banka neočakáva výrazný vplyv aplikácie týchto novelizácií na účtovnú závierku banky.

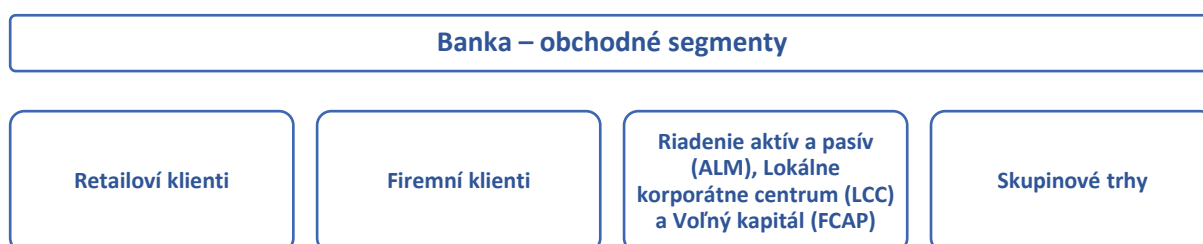
VÝKONNOSŤ / VÝNOS

1. Vykazovanie podľa segmentov

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

Obchodné segmenty

Vykazovanie podľa segmentov pozostáva zo štyroch obchodných segmentov, ktoré zodpovedajú štruktúre riadenia banky a jej internému podávaniu správ o riadení v roku 2021.



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

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, klientmi zo slobodných profesií, mikropodnikateľmi, za ktorých zodpovedajú account manažéri v rámci retailovej siete. Retailové produkty a služby vrátane bežných a sporiacich účtov, úverov zabezpečených nehnuteľnosťou, hypotekárnych a spotrebných úverov, kreditných kariet, investičných produktov a produktov krízového predaja (napr. poistenie, asset management a produkty stavebnej spoločnosti) sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov, napr. prostredníctvom pobočkovej siete a digitálneho bankovníctva. Retail sa delí na 8 regiónov a 200 pobočiek (stav k 31. decembru 2021).

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

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

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

- Obchodovanie a trhové služby (Treasury Trading and market services - GMT) - zahŕňa všetky obchody na účet obchodnej knihy vrátane rizika súvisiaceho s týmito obchodmi. Taktiež sem spadajú aj obchody za účelom krátkodobého riadenia likvidity ako aj obchody ktoré sa nedajú priamo alokovať na klientske transakcie (čo môže platiť aj pre obchody ALM). Okrem toho sa v tomto segmente vykazuje aj 20% kompenzačný poplatok z Retailového segmentu za treasury obchody a služby.
- Finančné inštitúcie (GMFI)- zahŕňa spoločnosti ktoré poskytujú finančné produkty a služby pre svojich klientov, alebo vystupujú ako aktívne subjekty finančného trhu, či už vo vlastnom mene alebo v mene svojich klientov. Patria sem banky, centrálné banky, rozvojové banky, investičné banky, investičné fondy, makléri, poisťovne, dôchodkové fondy, úverové družstvá, stavebné spoločnosti, správcovské spoločnosti, vládne dlhové agentúry, štátne investičné fondy, burzy.

Oceňovanie

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

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

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

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

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Individuálna účtovná závierka

Obchodné segmenty	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
Eur tis.	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Čisté úrokové výnosy	317 216	259 565	84 747	92 081	1 506	784	30 579	75 862	434 048	428 292
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	123 300	141 398	20 043	24 056	9 703	14 259	(5 706)	(5 366)	147 340	174 347
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	647	620	647	620
Čistý zisk / strata z obchodovania	3 179	4 309	2 592	3 808	1 991	2 416	462	(738)	8 224	9 795
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	1 510	(706)	1 510	(706)
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	-	265	262	265	262
Všeobecné administratívne náklady	(248 891)	(250 692)	(33 967)	(37 722)	(5 008)	(4 801)	(2 013)	(2 359)	(289 879)	(295 574)
Zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	1	1	1	1
Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	(16)	(2 643)	(16)	(2 643)
Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(13 033)	(12 259)	(95 490)	11 515	47	17	537	(372)	(107 939)	(1 099)
Ostatné prevádzkové výsledky	(24 904)	(847)	(3 807)	(1 420)	(1 693)	(656)	(10 397)	2 571	(40 801)	(352)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(24 903)	(846)	(3 799)	(1 119)	(1 722)	(656)	(7 327)	(2 044)	(37 751)	(4 665)
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti	156 867	141 474	(25 882)	92 318	6 546	12 019	15 869	67 132	153 400	312 943
Daň z príjmov	(32 919)	(29 710)	5 436	(19 387)	(1 375)	(2 524)	(9 909)	(21 894)	(38 767)	(73 515)
Čistý zisk po zdanení	123 948	111 764	(20 446)	72 931	5 171	9 495	5 960	45 238	114 633	239 428
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	123 948	111 764	(20 446)	72 931	5 171	9 495	5 960	45 238	114 633	239 428
Prevádzkové výnosy	443 694	405 271	107 383	119 945	13 200	17 460	27 757	69 934	592 034	612 610
Prevádzkové náklady	(248 891)	(250 692)	(33 967)	(37 722)	(5 008)	(4 801)	(2 013)	(2 359)	(289 879)	(295 574)
Prevádzkové výsledky	194 803	154 579	73 416	82 223	8 192	12 659	25 744	67 575	302 155	317 036
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	3 036 640	3 693 551	4 012 681	4 134 638	6 332	4 740	483 913	207 117	7 539 566	8 040 046
Priemerne alokovaný kapitál**	419 823	462 059	361 790	453 948	5 682	5 218	306 054	353 128	1 093 349	1 274 353
Pomer nákladov k výnosom	56,09%	61,86%	31,63%	31,45%	37,94%	27,50%	7,25%	3,37%	48,96%	48,25%
Návratnosť alokovaného kapitálu	29,52%	24,19%	-5,65%	16,07%	91,02%	181,95%	1,95%	12,81%	10,48%	18,79%
Celkové aktíva (eop)	10 782 824	11 447 922	4 300 739	4 577 766	19 455	76 465	5 644 723	7 043 535	20 747 741	23 145 688
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	13 182 843	14 021 083	1 508 373	1 683 274	310 261	348 205	3 986 260	5 067 094	18 987 737	21 119 656
Straty a opravné položky na straty	(13 033)	(12 260)	(95 490)	11 515	47	17	537	(371)	(107 939)	(1 099)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku AC/FVOCI a pohľadávok z finančného prenájmu	(12 356)	(12 153)	(85 227)	19 847	36	17	537	(374)	(97 010)	7 337
Čistá strata zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk	(677)	(107)	(10 263)	(8 332)	11	-	-	3	(10 929)	(8 436)

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

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

2. Čisté úrokové výnosy

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

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

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

„Úrokové náklady“ sa týkajú úrokových nákladov z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote vypočítaných použitím efektívnej úrokovej miery, ako je opísané v časti „Finančné nástroje – Významné účtovné zásady“.

„Ostatné úrokové náklady“ zachytávajú náklady zo zdrojov podobného charakteru ako úrokové náklady z nederivátových finančných záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, derivátov držaných na obchodovanie, zabezpečovacích derivátov, negatívneho úroku z finančných aktív, záväzkov z lízingu, rezerv zaúčtovaných podľa IFRS 9 a IAS 37 (korekcia efektu časovej hodnoty peňazí z dôvodu uplynutia času) a čistých záväzkov zo stanovených programov (čisté úrokové náklady na záväzky vyplývajúce z platieb odstupného, odchodného do dôchodku a pracovných výročí) podľa IAS 19.

Podľa druhov finančných nástrojov úrokové výnosy a ostatné úrokové výnosy zahŕňajú úrokové výnosy z úverov a pohľadávok voči bankám a klientom, účtov v bankách, dlhových cenných papierov vo všetkých oceňovacích kategóriách finančných aktív, pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok a pohľadávok z finančného lízingu. Úrokové náklady a ostatné úrokové náklady zahŕňajú zaplatené úroky z vkladov klientov, vkladov bánk, vydaných dlhových cenných papierov a ostatných finančných záväzkov vo všetkých oceňovacích kategóriách finančných záväzkov a zaplatené úroky zo záväzkov z lízingu. Súčasťou čistého úrokového výnosu je aj úrok z derivátových finančných nástrojov.

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

Eur tis.	2020	2021
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	445 560	421 720
Netermínované vklady	9	4
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	350 188	333 251
Dlhové cenné papiere	95 363	88 465
Úrokové výnosy	445 560	421 720
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	6
Finančné aktíva držané na obchodovanie	15 152	14 959
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(9 409)	(8 290)
Ostatné aktíva	5 431	4 992
Negatívny úrok z finančných záväzkov	6 953	27 811
Ostatné úrokové výnosy	18 127	39 478
Úrokové a ostatné úrokové výnosy	463 687	461 198
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(21 580)	(18 202)
Vklady bánk a klientov	(5 888)	(4 813)
Vydané dlhové cenné papiere	(15 692)	(13 389)
Úrokové náklady	(21 580)	(18 202)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(13 245)	(12 869)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	5 581	7 163
Ostatné záväzky	(34)	68
Negatívny úrok z finančných aktív	(361)	(9 066)
Ostatné úrokové náklady	(8 059)	(14 704)
Úrokové a ostatné úrokové náklady	(29 639)	(32 906)
Čisté úrokové výnosy	434 048	428 292

V rámci úrokových výnosov je zahrnutá suma 6,4 mil. Eur (2020: 7,5 mil. Eur), ktorá predstavuje úroky zo znehodnotených úverov.

Sumy uvedené v položkách „Negatívny úrok z finančných záväzkov“ a „Negatívny úrok z finančných aktív“ sa vzťahujú len na medzibankové obchody, vklady a refinancovanie v centrálnych bankách.

Úrokové náklady z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote uvedené v položke riadku „Negatívny úrok z finančných aktív“ zahŕňajú aj jednorazové zisky z TLTRO III vo výške 27,8 mil. Eur (2020: 0 mil. Eur) ako dôsledok prehodnotenia očakávaní na splnenie zníženia úroku. Viac informácií je uvedených v poznámke č. 15 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

Úrokové výnosy zo zabezpečovacích nástrojov súvisia so zabezpečovacími položkami vykázanými v riadku „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“. Úrokové náklady zo zabezpečovacích nástrojov súvisia so zabezpečovacími položkami vykázanými v riadku „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“.

3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Banka poberá výnosy z poplatkov a provízií z rôznych služieb poskytovaných klientom. Pri rozhodovaní o načasovaní a výške vykázaných výnosov banka postupuje podľa päťkrokového modelu uvedeného v štandarde IFRS 15.

Výnosy z poplatkov a provízií sa oceňujú na základe odplaty dohodnutej v zmluve so zákazníkom. Banka vykazuje výnos až v momente presunu kontroly nad službou na zákazníka.

Poplatky súvisiace so službami, ktoré sa poskytujú počas určitého obdobia, sa časovo rozlišujú. Patria sem poplatky za záväzky, poplatky za záruky a iné poplatky vyplývajúce z poskytovania úverov, príjmy z provízií za správu aktív, úschovu a iné poplatky za správu a poradenstvo, ako aj poplatky z poistného makléřstva, sprostredkovania stavebnej spoločnosti a devízových

transakcií. Platobné služby čiastočne zahŕňajú poplatky za služby, ktoré sa uspokojujú počas určitého časového obdobia, ako sú pravidelné poplatky za karty.

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

Zmluva so zákazníkom, ktorej výsledkom je zaúčtovanie finančného nástroja v účtovnej závierke banky, môže patriť čiastočne do rozsahu pôsobnosti IFRS 9 a čiastočne do rozsahu pôsobnosti IFRS 15. V takomto prípade banka najskôr použije štandard IFRS 9, aby vyčlenila a ocenila tú časť zmluvy, ktorá patrí do rozsahu pôsobnosti IFRS 9, a následne použije štandard IFRS 15 na zvyšnú časť zmluvy. Výnosy z poplatkov a provízií, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného nástroja, patria do rozsahu pôsobnosti IFRS 9 a zahŕňajú sa do čistých úrokových výnosov.

Eur tis.	2020		2021	
	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií
Cenné papiere	3 887	(1 415)	4 147	(828)
Emisie	143	-	127	-
Príkazy na prevod	1 828	(1 408)	991	(509)
Iné	1 916	(7)	3 029	(319)
Správa finančných nástrojov	2 457	(1 300)	3 202	(1 840)
Kolektívne investovanie	578	-	810	-
Iné	1 879	-	2 392	-
Platobné služby	98 862	(15 524)	107 429	(10 356)
Platobné karty	38 698	(11 467)	43 343	(6 858)
Iné	60 164	(4 057)	64 086	(3 498)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	48 239	(1 190)	59 034	(91)
Kolektívne investovanie	11 554	-	20 367	-
Poistné produkty (ako agent)	36 674	(1 190)	38 643	(91)
Iné	11	-	24	-
Úverová činnosť	16 711	(3 581)	20 221	(5 078)
Poskytnuté finančné záruky, prijaté finančné záruky	4 029	(14)	4 619	(12)
Poskytnuté úverové prísluby, prijaté úverové prísluby	3 229	-	4 101	-
Iné úverové produkty	9 453	(3 567)	11 501	(5 066)
Iné	367	(173)	582	(2 075)
Spolu výnosy z poplatkov a provízií, Spolu náklady z poplatkov a provízií	170 523	(23 183)	194 615	(20 268)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	147 340		174 348	

Kolektívne investovanie uvedené v položke „Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta“ a poplatky za správu finančných nástrojov sa týkajú poplatkov, ktoré banka získala za zverenecké a iné investičné činnosti, v rámci ktorých banka drží alebo investuje aktíva v mene svojich klientov a majú hodnotu 13 762,4 mil. Eur (2020: 12 130 mil. Eur).

4. Výnosy z dividend

Eur tis.	2020	2021
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	493	587
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	135	15
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	19	18
Výnosy z dividend	647	620

Výnosy z dividend sa vykazujú v momente, keď vznikne právo na príjem platby. Táto položka zahŕňa dividendy plynúce zo všetkých podielov a ostatných kapitálových nástrojov, t. j. z tých, ktoré sú držané na obchodovanie, neobchodovateľné kapitálové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

5. Čistý zisk/strata z obchodovania

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

Účtovné pravidlá vykazovania devízových ziskov a strát sú opísané v kapitole Významné účtovné zásady, Účtovné metódy a metódy oceňovania, Prepočet cudzích mien, i. Transakcie a zostatky v cudzej mene. Podrobné informácie o zabezpečovacom účtovníctve sú uvedené v poznámke č. 18 Zabezpečovacie účtovníctvo.

Banka uplatňuje model obchodovania na centralizovaných finančných trhoch v spolupráci so svojou materskou spoločnosťou. Erste Group Bank AG v rámci tohto modelu vykonáva všetky obchodné operácie prostredníctvom centrálnej obchodnej knihy s cieľom zabezpečiť efektívne riadenie trhových rizík z obchodných činností banky (t. j. transakcie s retailovými, firemnými a inými inštitucionálnymi klientmi) s výnimkou obchodov a transakcií s akciovým rizikom na účely riadenia likvidity banky.

Zisky z obchodovania (z trhových pozícií) Erste Group Bank AG sa podľa schválených pravidiel rozdeľujú jednotlivým lokálnym bankám v rámci skupiny na základe ich finančných výsledkov a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/strata z obchodovania“. Základná zásada, z ktorej tieto pravidlá vychádzajú, je, že Erste Group Bank AG absorbuje potenciálne straty z jednotlivých kategórií majetku výmenou za rizikovú prémii odvodenú z ukazovateľa VaR. V tomto obchodnom modeli obchodovania na finančných trhoch sa náklady obchodovania realokujú jednotlivým zúčastneným dcérskym spoločnostiam Erste Group Bank AG na základe pomeru ich nákladov a výnosov.

Eur tis.	2020	2021
Obchodovanie s cennými papiermi	1 492	1 662
Obchodovanie s derivátmi	6 393	8 191
Výsledky zabezpečovacích transakcií	339	(58)
Čistý zisk z obchodovania	8 224	9 795

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

6. Zisk/strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

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

Eur tis.	2020	2021
Zisk / strata z finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(1 510)	(706)
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(1 510)	(706)

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

Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu sa vykazujú lineárne počas obdobia prenájmu. Prevádzkové náklady na investície do nehnuteľností sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v poznámke č. 10 Ostatné prevádzkové výsledky.

Výnosy z prenájmu plynú z prenajímaných priestorov klasifikovaných ako investície do nehnuteľností.

Eur tis.	2020	2021
Investície do nehnuteľností	265	262
Ostatný operatívny lízing	-	-
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	265	262

8. Všeobecné administratívne náklady

Personálne náklady

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

Náklady na programy so stanovenými príspevkami sú uvedené v tabuľke nižšie v riadku „Náklady na sociálne zabezpečenie“. Náklady na služby súvisiace s rezervami na odchodné a výročia boli vykázané vo výške 0,5 mil. Eur (2020: 0,6 mil. Eur), poistno-matematický zisk/strata z rezervy na výročia bola vykázaná vo výške 0,2 mil. Eur – zisk (2020: 0,5 mil. Eur – strata).

Podrobné informácie o odmeňovaní manažmentu vrátane odmeňovania spojeného s výkonom sú uvedené v poznámke č. 38 Transakcie so spriaznenými osobami.

K 31. decembru 2021 mala banka 3 632 zamestnancov, z toho boli štyria členovia predstavenstva. K 31. decembru 2020 mala banka 3 758 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

Všetci zamestnanci banky, ktorí boli k 31. decembru 2021 v pracovnom pomere dlhšie ako 6 mesiacov, dostanú akcie Erste Group Bank AG v sume ekvivalentnej 350 Eur netto, ktorú je banka povinná poskytnúť svojim zamestnancom za predpokladu, že výročné valné zhromaždenie Erste Group Bank AG 2022 rozhodne o rozdelení dividend. Na základe počtu oprávnených zamestnancov boli preto zaúčtované personálne náklady vo výške 2,3 mil. Eur, ako aj príslušný záväzok v zmysle IFRS 2 Platby na základe podielov - s platbou na základe podielov.

Ostatné administratívne náklady

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

Náklady na lízing, ktoré spĺňajú podmienky na použitie výnimky z vykazovania podľa IFRS 16 sú klasifikované ako krátkodobé prenájmy (menej ako 12 mesiacov) alebo prenájmy nízkonákladových v kategórii „Ostatné administratívne náklady“ v položke „Prenájom a správa budov“ v celkovej hodnote 0,7 mil. Eur (2020: 0,8 mil. Eur).

Banka je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu ochrany vkladov, o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21. Výška tohto ročného príspevku sa vypočítava na základe záväzkov banky z vkladov klientov. Príspevok do Fondu ochrany vkladov bol uhradený v júni 2021.

Odpisy a amortizácia

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

Eur tis.	2020	2021
Personálne náklady	(157 554)	(154 482)
Mzdy a platy	(112 692)	(108 288)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(37 950)	(38 096)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	(1 068)	(346)
Ostatné personálne náklady	(5 844)	(7 752)
Ostatné administratívne náklady	(92 589)	(104 273)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(1 058)	(9 426)
Náklady na IT	(43 612)	(48 069)
Prenájom a správa budov	(12 459)	(11 409)
Prevádzkové a administratívne náklady	(11 729)	(11 513)
Reklama a marketing	(14 247)	(14 541)
Náklady na právne a konzultačné služby	(3 322)	(3 087)
Ostatné administratívne náklady	(6 162)	(6 228)
Odpisy a amortizácia	(39 736)	(36 819)
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(11 117)	(7 448)
Budovy využívané vlastníkom	(19 968)	(20 560)
Investície do nehnuteľností	(215)	(206)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(8 436)	(8 605)
Všeobecné administratívne náklady	(289 879)	(295 574)

9. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov

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

Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov sa týka tých nástrojov, o ktorých sa účtuje podľa IFRS 9. Ostatné straty zo zníženia hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú účtované podľa IFRS 9, sú uvedené v poznámke č. 8.

Eur tis.	2020	2021
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(95 717)	6 876
Čistá tvorba/rozpustenie opravných položiek	(97 535)	10 314
Odpisy pohľadávok	(775)	(3 969)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	2 593	531
Finančný leasing	(1 293)	461
Čistá tvorba/rozpustenie opravných položiek	(1 314)	459
Odpisy pohľadávok	(7)	(10)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	28	12
Tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky	(10 929)	(8 436)
Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(107 939)	(1 099)

Nasledujúca tabuľka uvádza zosúladenie pohybov opravných položiek na úverové riziko, ktoré sú uvedené v poznámkach č. 13, 14, 33 a v kapitole Prenájom (lízingu) – časť Pohľadávky z finančného lízingu s položkou „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“ v rámci výkazu ziskov a strát. Tabuľka obsahuje aj položky, ktoré predstavujú pohyby opravných položiek, ale nevykazujú sa vo výkaze ziskov a strát.

Eur tis.	2020	2021
Čisté pohyby z poznámok 13, 14, 33 a kapitoly Prenájom (lízingu), časť Pohľadávky z finančného lízingu	(57 662)	39 789
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(44 345)	49 605
Pohľadávky z finančného lízingu	(1 242)	472
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(1 146)	(1 852)
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	(10 929)	(8 436)
Položky nevykazované vo výkaze ziskov a strát - použitie	68 071	48 493
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	65 987	48 038
Pohľadávky z finančného lízingu	-	-
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	2 084	455
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	-	-
Položky vykazované vo výkaze ziskov a strát - čistá tvorba a rozpustenie	(125 733)	(8 704)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(110 332)	1 567
Pohľadávky z finančného lízingu	(1 242)	472
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(3 230)	(2 307)
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	(10 929)	(8 436)
Strata zo zníženia hodnoty finančných instrumentov	(107 939)	(1 099)
Položky vykazované ako pohyb v poznámkach 13, 14, 33 a kapitoly Prenájom (lízingu), časť Pohľadávky z finančného lízingu	(125 733)	(8 704)
Čistá tvorba opravných položiek	(114 804)	(268)
Čistá tvorba opravných položiek na úverové prísľuby a poskytnuté záruky	(10 929)	(8 436)
Položky nevykazované ako pohyb v poznámkach 13, 14, 33 a kapitoly Prenájom (lízingu), časť Pohľadávky z finančného lízingu	17 794	7 605
Korekcia unwinding	15 976	11 041
Odpisy pohľadávok	(775)	(3 979)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	2 593	543

10. Ostatné prevádzkové výsledky

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

V tejto položke sú zahrnuté straty zo znehodnotenia (príp. ich rozpustenie) dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, investícií do nehnuteľností, ako aj zisk alebo strata z predaja takéhoto majetku.

Do tejto položky sú zahrnuté aj všetky straty zo zníženia hodnoty goodwillu. Hlavnými dôvodmi pre vykazovanie strát zo zníženia hodnoty sú zhrnuté nižšie:

- nie plne obsadené budovy, ktoré spôsobili nižšiu návratnosť,
- pravidelné oceňovanie majetku vo vlastnom užívaní k dátumu súvahy, a
- koncesie a iné nehmotné aktíva, pri ktorých sa v budúcnosti už neočakávajú merateľné ekonomické výhody.

Okrem toho iné prevádzkové výsledky zahŕňajú: náklady na ostatné dane; výnosy z rozpustenia rezerv a náklady na tvorbu rezerv; výnosy a straty z predaja z kapitálových nástrojov účtovaných metódou vlastného imania; ako aj zisky alebo straty z odúčtovania dcérskych spoločností.

Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií sa považujú za súčasť prevádzkového výsledku. Banka vykazuje záväzok alebo rezervu na špecifické poplatky vybraných bankových inštitúcií v čase vzniku činnosti, ktorá je spúšťačom platby, v zmysle definície príslušného zákona. Vo výkaze ziskov a strát sú špecifické poplatky vybraných bankových inštitúcií vykazované v časti „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Eur tis.	2020	2021
Ostatné prevádzkové náklady	(50 874)	(32 835)
Tvorba ostatných rezerv	(6 308)	(21 735)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(37 751)	(4 665)
Banková daň	(33 757)	-
Rezolučný fond	(3 994)	(4 665)
Ostatné dane	(167)	(148)
Ostatné	(6 648)	(6 287)
Ostatné prevádzkové výnosy	10 073	32 483
Rozpustenie ostatných rezerv	5 884	17 343
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill	221	1 800
Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov	3 968	13 340
Ostatné prevádzkové výsledky	(40 801)	(352)

Náklady na prevádzku investičného nehnuteľného majetku (vrátane nákladov na opravy a údržbu) držaného pre účely príjmov z prenájmu dosiahli sumu 0,0 mil. Eur (2020: 0,0 mil. Eur).

Likvidačný zostatok z likvidácie dcérskej spoločnosti Služby SLSP, s. r. o. je prezentovaný v riadku „Ostatné“ vo výške 11,0 mil. Eur.

Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií

V položke „Rezolučný fond“ sú vykázané príspevky do Národného fondu pre riešenie krízových situácií (tzv. rezolučný fond) v sume 4,7 mil. Eur (2020: 4,0 mil. Eur). Tieto príspevky sú uhrádzané na základe Smernice EÚ o ozdravení a riešení krízových situácií, ktorá, okrem iného, stanovuje mechanizmus financovania ozdravenia úverových inštitúcií. V dôsledku toho sa od bánk vyžaduje každoročný príspevok do rezolučného fondu, ktorý je v prvom kroku vytvorený na úrovni štátu. Podľa týchto právnych predpisov, finančné prostriedky rezolučných fondov majú dosiahnuť do 31.12.2024 najmenej 1% sumy krytých vkladov všetkých úverových inštitúcií s povolením podnikat' v rámci Európskej únie. Tieto rezolučné fondy musia byť preto vybudované počas obdobia 10 rokov, počas ktorých budú príspevky rozložené čo najrovnomernejšie, až kým sa nedosiahne cieľová úroveň.

Banková daň bola zákonom číslo 353/2020 Z. z. zrušená k 1. januáru 2021.

11. Daň z príjmov

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

Splatná daň

Pohľadávky a záväzky zo splatnej dane za bežný rok a predchádzajúce roky predstavujú očakávanú sumu, ktorú má správca dane vrátiť banke alebo ktorú má banka zaplatiť správcovi dane. V tejto účtovnej závierke boli pre účely výpočtu splatnej dane aplikované daňové zákony a sadzby platné k súvahovému dňu.

Odložená daň

Odloženú daň predstavujú dočasné rozdiely medzi daňovo uznateľnou a účtovnou hodnotou aktív a záväzkov k súvahovému dňu. Odložený daňový záväzok sa vykazuje pre všetky zdaniteľné dočasné rozdiely. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje pre daňovo odpočítateľné dočasné rozdiely a nevyužité daňové straty, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, voči ktorému ich bude možné zúčtovať. Odložené dane sa nevykazujú v prípade dočasných rozdielov vzniknutých z počiatočného vykázania goodwillu.

Účtovná hodnota odloženej daňovej pohľadávky sa prehodnocuje ku každému súvahovému dňu a znižuje sa v rozsahu, v akom už nie je pravdepodobné, že budúci zdaniteľný zisk umožní umorenie odloženej daňovej pohľadávky alebo jej časti. Nevykázaná odložená daňová pohľadávka sa posudzuje ku každému súvahovému dňu a upravuje sa podľa toho, či je pravdepodobné, že bude k dispozícii dostatočný zdaniteľný zisk na jej umorenie.

Odložené daňové aktíva a záväzky sa oceňujú daňovou sadzbou, o ktorej sa predpokladá, že bude platná v čase realizácie aktíva alebo vyrovnania záväzku, a to na základe daňových zákonov prijatých (alebo v podstate prijatých) k súvahovému dňu. Odložené daňové aktíva a záväzky sa započítavajú, ak existuje právne vymožiteľný titul na ich započítanie a ak sa odložené dane vzťahujú na dane v správe rovnakého daňového úradu.

Účtovné úsudky, predpoklady a odhady

Stanovenie daňového základu podlieha zo svojej podstaty určitému stupňu neistoty, keďže daňové zákony môžu byť interpretované na základe určitého názoru. Odložené daňové pohľadávky sú vykazované vo vzťahu k daňovým stratám a odpočítateľným dočasným rozdielom v rozsahu, v akom existuje pravdepodobnosť, že zdaniteľný zisk, voči ktorému môžu byť uplatnené, bude k dispozícii. Pre stanovenie sumy odložených daňových pohľadávok, ktoré môžu byť vykázané, sa vyžaduje úsudok založený na možnom načasovaní a úrovni budúcich zdaniteľných ziskov, spolu s budúcou stratégiou plánovania daní. Pre tieto účely je použité plánovacie obdobie 5 rokov.

Eur tis.	2020	2021
Náklady / výnosy zo splatnej dane	(52 540)	(65 251)
za rok	(52 540)	(65 251)
Náklady / výnosy z odloženej dane	13 773	(8 264)
za rok	13 773	(8 264)
Spolu	(38 767)	(73 515)

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

Eur tis.	2020	2021
Zisk pred zdanením	153 401	312 943
Sadzba dane z príjmov	21%	21%
Daň z príjmov za účtovný rok podľa slovenskej zákonnej sadzby dane (21 %)	32 214	65 719
Vplyv ziskov z investícií a iných príjmov oslobodených od dane	(2 546)	(3 316)
z toho - trvalo oslobodené od dane (príjmy) z dividend	(105)	(116)
z toho - trvalo oslobodené od dane (príjem) z precenenia majetku	(1 048)	(621)
z toho - transakcia z účasti	-	(2 315)
z toho - ostatné	(1 393)	(264)
Zvýšenie daní z dôvodu neodpočítateľných výdavkov, dodatočná daň z podnikania a podobné prvky	9 117	11 144
z toho - trvalo neuznatelné výdavky súvisiace s pokutami, penálmi, súdnymi spormi a pod.	-	12
z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce z finančných aktív	6 116	8 057
z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce z ostatných aktív	791	1 124
z toho - transakcia z účasti	-	33
z toho - ostatné	2 210	1 918
Daňové náklady / výnosy, ktoré nie sú pripísateľné vykazovanému obdobiu	(18)	(32)
Spolu	38 767	73 515

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

Eur tis.	2020			2021		
	Suma pred zdanením	Daň z príjmu	Čistá suma bez dane	Suma pred zdanením	Daň z príjmu	Čistá suma bez dane
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov	10 690	(2 245)	8 445	-	-	-
Zmena reálnej hodnoty dlhových nástrojov	-	-	-	-	-	-
Rezerva na kreditné riziko	-	-	-	-	-	-
Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-	-	-
Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	(1 014)	213	(799)	(74)	15	(58)
Precenenia z kurzových rozdielov	-	-	-	-	-	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku	9 676	(2 032)	7 646	(74)	15	(58)

Daň z príjmu v rámci ostatných súčastí komplexného výsledku je ovplyvnená zohľadnením výsledku posúdenia návratnosti, ktorý je alokovaný k odloženým daňovým pohľadávkam spojeným s ostatnými súčastami komplexného výsledku. Alokácia výsledku posúdenia návratnosti je založená na metodike skupiny, ktorá alokuje nevymožiteľné odložené daňové pohľadávky k hospodárskemu výsledku a ostatným súčastiam komplexného výsledku. Tento postup proporcionálne odráža to, ako relevantné dočasné rozdiely vznikli z úpravy účtovných hodnôt príslušných položiek založenej na IFRS.

Hlavné zložky odložených daňových pohľadávok a odložených daňových záväzkov

	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	Cez ostatné súčasť vlastného imania	Ostatné	Spolu
Eur tis.	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	Netto rozdiel				
Dočasné rozdiely týkajúce sa nasledovných položiek:									
Aktíva									
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	88	88	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	63 059	52 129	-	-	10 929	-	-	-	10 929
Dlhodobý hmotný majetok a Investície do nehnuteľností	-	-	(830)	(576)	(254)	-	-	-	(254)
Aktíva spojené s právom na užívanie	27	17	-	-	11	-	-	-	11
Ostatné aktíva	1	-	-	-	1	-	-	-	1
Záväzky									
Dlhodobé zamestnanecké požitky (odlišné daňové ocenenie)	1 600	1 591	-	-	24	(15)	-	-	9
Ostatné rezervy (odlišné daňové ocenenie)	3 743	5 560	-	-	(1 817)	-	-	-	(1 817)
Ostatné záväzky	7 978	8 823	-	-	(840)	-	-	(6)	(846)
Odložená daň spolu	76 496	68 208	(830)	(576)	8 054	(15)	-	(6)	8 033
Umorenie daňových strát	-	631	-	-	-	-	-	(631)	(631)
Odložená daň spolu	75 666	67 843	-	-	8 264	(15)	-	(426)	7 823
Splatná daň spolu	-	-	(21 908)	(2 193)	65 251	-	-	-	65 251
Dane spolu	75 666	67 843	(21 908)	(2 193)	73 515	(15)	-	(426)	73 074

	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	Cez ostatné súčasť vlastného imania	Ostatné	Spolu
Eur tis.	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	Netto rozdiel				
Dočasné rozdiely týkajúce sa nasledovných položiek:									
Aktíva									
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	88	-	-	(88)	-	-	-	(88)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	51 014	63 059	-	-	(12 044)	-	-	-	(12 044)
Dlhodobý hmotný majetok a Investície do nehnuteľností	-	-	(1 143)	(830)	(313)	-	-	-	(313)
Aktíva spojené s právom na užívanie	75	27	-	-	47	-	-	-	47
Ostatné aktíva	12	1	-	-	11	-	-	-	11
Záväzky									
Dlhodobé zamestnanecké požitky	1 249	1 600	-	-	(139)	(213)	-	-	(352)
Ostatné rezervy	1 454	3 743	-	-	(2 289)	-	-	-	(2 289)
Ostatné záväzky	8 771	7 978	-	-	793	-	-	-	793
Odložená daň spolu	62 575	76 496	(18 589)	(830)	(13 934)	1 844	(19 592)	-	(31 682)
Umorenie daňových strát	162	-	-	-	162	-	-	-	162
Odložená daň spolu	44 146	75 666	-	-	(13 772)	1 844	(19 592)	-	(31 520)
Splatná daň spolu	-	-	(2 076)	(21 908)	52 540	-	-	-	52 540
Dane spolu	44 146	75 666	(2 076)	(21 908)	38 768	1 844	(19 592)	-	21 020

Očakáva sa, že individuálnu pozíciu odložených daní banky v sume 67,8 mil. Eur k 31.12.2021 (2020: 75,7 mil. Eur) bude možné v blízkej budúcnosti získať späť. Tieto očakávania sú výsledkom posúdenia návratnosti ku koncu roka bankou. Tieto posudky porovnávajú čisté odpočítateľné dočasné rozdiely a existujúce fiškálne straty ku koncu roka po vzájomnom započítaní s odloženými daňovými záväzkami na individuálnej úrovni alebo na úrovni relevantnej skupiny daní – s predpoveďami daňového zisku pre celoskupinový zjednotený a nezmenený časový horizont maximálne 5 rokov, v závislosti od daňovej príslušnosti a aplikovateľných faktov a okolností. Ak je výsledok týchto posudkov negatívny, pozície odložených daňových pohľadávok nie sú zaznamenané a hodnota už existujúcich pozícií odložených daňových pohľadávok je primerane znížená.

Finančné nástroje – Významné účtovné zásady

Finančný nástroj je akákoľvek zmluva, na základe ktorej vzniká finančné aktívum jednej strane a finančné pasívum alebo nástroj vlastného imania druhej strane. V súlade so štandardom IFRS 9 sa všetky finančné aktíva a pasíva, vrátane derivatívnych finančných nástrojov, vykazujú v súvahe a oceňujú sa podľa kategórií, do ktorých boli zaradené.

Metódy oceňovania finančných nástrojov

Oceňovanie finančných aktív a finančných pasív je predmetom dvoch hlavných oceňovacích metód.

i. Amortizovaná hodnota a efektívna úroková miera

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

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

Pre nakúpené alebo poskytnuté znehodnotené finančné aktíva (POCI, pozri časť Znehodnotenie finančných nástrojov) sa používa efektívna úroková miera upravená o úverové riziko. Je to miera, ktorá presne diskontuje očakávané budúce peňažné toky, ktoré zahŕňajú očakávané kreditné straty na amortizovanú hodnotu finančného aktíva.

Efektívna úroková miera je použitá pre účtovanie úrokového výnosu a nákladu. Úrokový výnos je vypočítaný nasledovne:

- Efektívna úroková miera aplikovaná na hrubú účtovnú hodnotu pre finančné aktíva, ktoré nie sú znehodnotené (úroveň 1 a úroveň 2, viac informácií v časti Znehodnotenie finančných nástrojov);
- Efektívna úroková miera aplikovaná na amortizovanú hodnotu finančných aktív, ktoré sú znehodnotené (úroveň 3, viac informácií v časti Znehodnotenie finančných nástrojov);
- Efektívna úroková miera upravená o úverové riziko aplikovaná na amortizovanú hodnotu nakúpených alebo poskytnutých znehodnotených finančných aktív.

Úrokový náklad je vypočítaný aplikovaním efektívnej úrokovej miery na amortizovanú hodnotu finančného záväzku.

ii. Reálna hodnota

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum predať, resp. ktorú je nutné zaplatiť na vyrovnanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcie medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. Táto definícia je aplikovaná aj pre reálnu hodnotu nefinančných aktív a záväzkov. Podrobné informácie o postupoch používaných pri ocenení reálnou hodnotou a o hierarchii reálnej hodnoty sa uvádzajú v poznámke č. 18 Reálna hodnota finančných nástrojov.

Prvotné vykázanie a ocenenie

i. Prvotné vykázanie

Finančné nástroje sú prvotne vykázané vtedy, keď banka uzavrie zmluvný vzťah k danému nástroju. Nákup a predaj finančných aktív obvyklým spôsobom sa vykazuje k dátumu finančného vysporiadania, ktorým je deň dodania aktíva.

ii. Prvotné ocenenie

Finančné nástroje sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov (okrem finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát, pri ktorých sú transakčné náklady vykázané priamo vo výkaze ziskov a strát). Väčšinou sa reálna hodnota k momentu prvotného vykázania rovná transakčnej hodnote, t.j. hodnote transferovanej pri poskytnutí alebo nadobudnutí finančného aktíva alebo ceny získanej pri vydaní alebo vzniku finančného záväzku.

Klasifikácia a následné metódy oceňovania finančných aktív

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

- i) Obchodný model účtovnej jednotky na riadenie finančných aktív – posúdenie je zamerané na to, či finančné aktívum je súčasťou portfólia, v ktorom sú aktíva držané za účelom inkasa zmluvných peňažných tokov, ako aj inkasa zmluvných peňažných tokov finančného aktíva a predaja aktív, resp. sa držia v rámci iného obchodného modelu.
- ii) Zmluvné charakteristiky daného finančného aktíva v oblasti peňažných tokov – posúdenie je zamerané na to, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výlučne splátky istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny (tzv. SPPI kritéria).

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

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

Klasifikácia a následné oceňovanie finančných záväzkov

Finančné záväzky sa oceňujú amortizovanou hodnotou, pokiaľ nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Ďalšie podrobné informácie o finančných záväzkoch oceňovaných v amortizovanej hodnote sa uvádzajú v príslušnej poznámke č. 15 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

Znehodnotenie finančných nástrojov

Banka vykazuje opravné položky k znehodnoteniu dlhových finančných aktív, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, pohľadávok z finančného leasingu, a tiež podsúvahových expozícií, ktoré plynú z finančných garancií alebo vystavených úverových príslubov. Hodnota znehodnotenia je založená na očakávaných kreditných stratách, ktoré sú vypočítané na základe:

- nezaujatej a pravdepodobnosťami váženej hodnoty, ktorá je determinovaná ohodnotením rozsahu možných výstupov,
- časovej hodnoty peňazí a
- vhodnými a preukázateľnými informáciami, ktorých získanie nie je neprimerane nákladné k dátumu reportovania v súvislosti s minulými udalosťami, súčasnými podmienkami, výhľadmi a predikciou očakávaných budúcich podmienok.

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

Do úrovne znehodnotenia 1 (úroveň 1) patria finančné nástroje, pri ktorých nedošlo k významnému zvýšeniu kreditného rizika od okamihu ich prvotného vykázania. Znehodnotenie je ocenené na základe 12 mesačných očakávaných kreditných strát. Úrokový výnos je vykázaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva.

Finančné nástroje zaradené do úrovne znehodnotenia 2 (úroveň 2) sú predmetom významného zvýšenia kreditného rizika od okamihu ich prvotného vykázania. Znehodnotenie je ocenené na základe celoživotných očakávaných kreditných strát. Úrokový výnos je vykázaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva (tak ako pre úroveň 1).

Finančné nástroje zaradené do úrovne znehodnotenia 3 (úroveň 3) predstavujú kreditne zlyhané finančné nástroje. Aplikácia konceptu IFRS 9 pre definovanie finančných nástrojov ako „kreditne zlyhaných“ je bankou harmonizovaná s regulačnými požiadavkami na „zlyhanie“ pre úverové expozície. Znehodnotenie takýchto finančných aktív je oceňované na základe celoživotných očakávaných kreditných strát. Úrokový výnos je vykázaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na amortizovanú hodnotu (čiže čistú účtovnú hodnotu) finančného aktíva.

Viac detailných informácií ohľadom identifikovania významného nárastu kreditného rizika vrátane kolektívneho posúdenia, techník na odhadovanie 12 mesačných a celoživotných očakávaných kreditných strát a definície zlyhania je poskytnutých v poznámke č. 25 Úverové riziko.

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

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

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

Odписy

Banka odpíše finančné aktívum alebo jeho časť, keď už zodpovedne neočakáva žiadne peňažné toky z daného aktíva. Pri vykovaní odpisu je hrubá účtovná hodnota finančného aktíva znížená spolu s hodnotou prislúchajúcej opravnej položky.

Banka má v rámci svojej úverovej obchodnej činnosti stanovené kritériá pre odpisovanie nevymožiteľných zostatkov. Odpis môže vyplývať z opatrení týkajúcich sa úľav, pri ktorých sa banka zmluvne vzdá časti existujúceho zostatku, aby klientom pomohla pri prenesení sa nad finančnými ťažkosťami a tak zlepšiť jej vyhliadky na vymožiteľnosť zvyšného zostatku úveru (zvyčajne sa to týka firemných klientov pri scenároch nepretržitej činnosti). V scenároch s predpokladom ukončenia činnosti v prípade firemných klientov sú odpisy nevymožiteľných častí expozície iniciované činnosťami vymáhania pohľadávok, ako je podanie alebo ukončenie súdneho konania (konkurz, likvidácia, súdny spor). Iné spúšťače odpisov môžu vyústiť z rozhodnutí o nevymáhaní z dôvodu bezcennosti nároku/zábezpeky alebo všeobecne z posúdenia, že pohľadávka je ekonomicky stratená. Pre retail sa nevymožiteľnosť a načasovanie a sumy odpisov vykrystalizujú počas vymáhacieho procesu, keď sa ukáže, že dlžnú sumu nie je možné vymôcť, napríklad z dôvodu prebiehajúceho konkurzného konania. Zvyšné nevymožiteľné účty sa po vymáhanom procese odpíšu.

Odúčtovanie finančných nástrojov vrátane zmluvných modifikácií

i. Odúčtovanie finančných aktív

Banka odúčtuje finančné aktívum (alebo, ak je to v danom prípade vhodné, časť finančného aktíva alebo časť skupiny obdobných finančných aktív) v prípade:

- vypršania zmluvných práv na príjem finančných tokov z takýchto aktív; alebo
- banka previedla zmluvné práva na príjem peňažných tokov z daného aktíva alebo prijala záväzok bezodkladne zaplatiť prijaté peňažné toky v plnom rozsahu tretej strane na základe dohody o “postúpení” a buď:
 - previedla všetky podstatné riziká a úžitky spojené s vlastníctvom daného aktíva; alebo
 - nepreviedla ani si neponechala všetky podstatné riziká a úžitky spojené s vlastníctvom daného aktíva, no previedla kontrolu nad aktívom.

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

ii. Kritériá odúčtovania v súvislosti so zmluvnými modifikáciami finančných aktív

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

Opätovné obchodné prerokovania, ktoré spĺňajú špecifické podmienky, nespúšťajú hodnotenie významnosti modifikácie. Namiesto toho majú za výsledok prepočítanie EIR príslušných úverov. Takéto opätovné prerokovanie sa musí týkať splácaného úveru, ktorý nie je reštrukturalizovaný. Je iniciované dlžníkom, ktorý žiada lepšie podmienky ako alternatívu k refinancovaniu, pričom existuje možnosť predčasného splatenia/predčasného ukončenia a dostatočne konkurenčný trh s refinancovaním. Okrem toho náklady, ktoré by vznikli dlžníkovi v prípade predčasného splatenia/predčasného ukončenia by mali byť vyhodnotené ako dostatočne nízke na to, aby ho neodradili. Následne banka, pod hrozbou toho, že zákazník v opačnom prípade refinancuje úver u inej banky, opätovne prerokuje podmienky. Takéto podmienky zavádzajú do zmluvy implicitný prvok variabilnej úrokovej sadzby. Tento typ opätovného prerokovania sa zriedka uplatňuje v prípade úverových aktív v úrovni 2.

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

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

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

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

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

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

- nová dohoda s podstatne odlišnými podmienkami podpísaná ako súčasť núdzovej reštrukturalizácie, po dohode o pozastavení, ktorá suspenduje práva spojené s pôvodnými aktívami;
- konsolidácia viacerých pôvodných úverov do jedného s podstatne odlišnými podmienkami; alebo
- transformácia revolvingového úveru na nerevolvingový.

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

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

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

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

V prípade dlhových nástrojov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktoré podliehajú zmluvným modifikáciám nevedúcim k odúčtovaniu, je hrubá účtovná hodnota aktíva upravená voči vykazovaniu zisku alebo straty z modifikácie v hospodárskom výsledku. Zisk alebo strata z modifikácie je rovná rozdielu medzi hrubou účtovnou hodnotou pred modifikáciou a súčasnou hodnotou peňažných tokov na základe modifikovaných podmienok, diskontovanému pôvodným EIR. Vo výkaze ziskov a strát je zisk alebo strata z modifikácie vykázaná v riadku „Úrokové výnosy“ v položke „Čisté úrokové výnosy“, ak sa modifikácia týka finančných aktív v úrovni 1. Pre finančné aktíva v úrovniach 2 a 3 a pre finančné aktíva POCI je zisk alebo strata z modifikácie vykázaná v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“. Avšak v rozsahu, v akom zmluvné modifikácie zahŕňajú vzdanie sa práv bankou na inkasovanie peňažných tokov týkajúcich sa akýchkoľvek nesplatených súm aktíva, je takéto vzdanie sa (časti) istiny alebo naakumulovaného úroku považované za odpis.

iii. Odúčtovanie finančných záväzkov

Finančný záväzok sa odúčtuje po splnení, zrušení alebo vypršaní povinnosti vyplývajúcej zo záväzku. To sa zvyčajne stáva, keď je záväzok splatený alebo spätne odkúpený. Vo výkaze ziskov a strát je rozdiel medzi účtovnou hodnotou odúčtovaného finančného záväzku a zaplatenou protihodnotou uvádzaný v riadku "Ostatný zisk / strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát", "Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát" a "Čistý zisk/strata z obchodovania", v závislosti od kategórie oceňovania odúčtovaného finančného záväzku.

Účtovné úsudky, predpoklady a odhady

i. Posúdenie SPPI

Posúdenie či zmluvné podmienky peňažných tokov pre finančné aktíva predstavujú peňažné toky, ktoré reprezentujú iba platbu istiny a úrokov (SPPI – Solely Payment of Principal and Interest) je predmetom aplikácie účtovných úsudkov, ktoré vychádzajú z usmernenia účtovného štandardu IFRS9. Tieto úsudky sú významné pri procese klasifikácie a oceňovania, keďže determinujú, či predmetné aktívum bude oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát alebo v závislosti od obchodného modelu, v amortizovanej hodnote prípadne v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. V rámci posudzovania špecifických nastavení úverových zmlúv významné oblasti, kde sú aplikované účtovné úsudky predstavujú poplatky za predčasné splatenie, projektové financovanie a vykovanie takzvaného porovnávacieho testu pre úvery s úrokovým nesúladam.

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

Pre projektové financovanie banka posudzuje, či sa jedná o poskytnutie úverového financovania alebo investície v rámci financovania projektu. V tejto súvislosti sa berie do úvahy úroveň kreditného rizika, úroveň zabezpečenia, existencia záruk a výška vlastného financovania projektu.

Prvky nesúladu úrokov sa týkajú finančných aktív s pohyblivou sadzbou, pričom: - doba splatnosti referenčnej sadzby (napr. EURIBOR) sa líši od frekvencie zmeny sadzby, - časové rozdiely vyplývajú z úrokových sadzieb stanovených pred začiatkom úrokového obdobia alebo z kombinácií týchto prvkov. Za týmto účelom banka vyvinula takzvaný porovnávaci test na posúdenie toho, či by prvok nesúladu úrokov mohol viesť k zmluvným (nediskontovaným) peňažným tokom, ktoré sa významným spôsobom líšia od referenčného obchodu, ktorý neobsahuje prvok nesúladu úrokov.

Vykonanie kvantitatívneho porovnávacieho testu bolo obzvlášť dôležité pri prechode na štandard IFRS 9 k 1. januáru 2018 pre v tom čase aktuálne portfólio. Následne bolo vo veľkej miere obmedzené poskytovanie nových úverov s prvkami nesúladu úrokov, takže kvantitatívny porovnávaci test sa uplatňuje len vo výnimočných prípadoch.

ii. Posúdenie obchodného modelu

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

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

iii. Znehodnotenie finančných nástrojov

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

modelovaná v súlade s možnosťami predčasného splatenia ako aj v súlade so správaním počas životnosti pri revolvingových úverových nástrojoch.

Podrobnejšie informácie o identifikácii významného rastu úverového rizika vrátane kolektívneho posúdenia, techník na odhadovanie použitých na meranie očakávaných úverových strát počas 12 mesiacov a počas životnosti a vymedzenie zlyhania sa uvádzajú v poznámke č. 25 Úverové riziko. Vývoj opravných položiek na straty z úverov je opísaný v poznámke č. 13 Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, poznámke č. 14 Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky a v kapitole Prenájom (lízingu), časť Pohľadávky z finančného lízingu.

Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote

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

V rámci súvahy sú tieto finančné aktíva účtované v ich amortizovanej hodnote, t. j. v hrubej účtovnej hodnote po odpočítaní opravnej položky na úverové straty. Uvádzajú sa v riadku položky „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“, „Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky“ a „Hotovosť a peňažné ekvivalenty“.

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

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

Opis finančných pasív oceňovaných v amortizovanej hodnote je uvedený v poznámke č. 15.

12. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

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

Časť položky „Účty v centrálnych bankách“ predstavuje povinné vklady v rámci požiadavky na povinné minimálne rezervy, ktoré dosiahli výšku 2 484,0 mil. Eur (2020: 1 354,1 mil. Eur) ku dňu vykazovania. Požiadavka na povinné minimálne rezervy sa vypočíta zo stanovených položiek súvahy a musí byť splnená v priemere za dlhšie časové obdobie. Požiadavky na povinné minimálne rezervy preto nepodliehajú žiadnym obmedzeniam.

Pre účely Výkazu peňažných tokov, hotovosť a peňažné ekvivalenty zahŕňajú účty v centrálnych bankách a účty v iných finančných inštitúciách splatné na požiadanie. PMR nie sú súčasťou peňazí a peňažných ekvivalentov. Tieto vklady sú splatné na požiadanie, ale nie sú využívané na každodennú prevádzku, nakoľko banka musí dodržiavať v sledovanom období predpísaný priemerný stav PMR.

Eur tis.	31.12.2020	31.12.2021
Pokladničná hotovosť	352 330	413 763
Účty v centrálnych bankách	1 354 133	2 483 999
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	11 023	9 658
Peniaze a účty v bankách	1 717 486	2 907 420

13. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Dlhové cenné papiere

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

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2021											
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vládny sektor	3 604 711	-	-	-	3 604 711	(485)	-	-	-	(485)	3 604 226
Finančné inštitúcie	180 114	-	-	-	180 114	(155)	-	-	-	(155)	179 959
Ostatné finančné inštitúcie	25 309	-	-	-	25 309	(36)	-	-	-	(36)	25 273
Nefinančné inštitúcie	93 394	9 366	-	-	102 760	(86)	(474)	-	-	(560)	102 200
Spolu	3 903 528	9 366	-	-	3 912 894	(762)	(474)	-	-	(1 236)	3 911 658
K 31.12.2020											
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vládny sektor	3 371 752	-	-	-	3 371 752	(283)	-	-	-	(283)	3 371 469
Finančné inštitúcie	182 974	-	-	-	182 974	(113)	-	-	-	(113)	182 861
Ostatné finančné inštitúcie	10 131	-	-	-	10 131	(21)	-	-	-	(21)	10 110
Nefinančné inštitúcie	115 393	-	-	-	115 393	(129)	-	-	-	(129)	115 264
Spolu	3 680 250	-	-	-	3 680 250	(546)	-	-	-	(546)	3 679 704

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2021	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2021
Úroveň 1	(545)	(31)	29	408	(623)	-	-	-	(762)
Úroveň 2	-	-	-	(373)	(101)	-	-	-	(474)
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky na dlhové cenné papiere	(545)	(31)	29	35	(724)	-	-	-	(1 236)

Eur tis.	01.01.2020	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2020
Úroveň 1	(384)	(44)	7	-	(125)	-	-	-	(546)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky na dlhové cenné papiere	(384)	(44)	7	-	(125)	-	-	-	(546)

V stĺpci „Prírastky“ banka vykazuje nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia. V stĺpci „Odúčtovania“ sa uvádzajú rozpustenia opravných položiek k úverom po odúčtovaní príslušných dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou.

V stĺpci „Prevody medzi úrovňami“ sú vykázané čisté zmeny opravných položiek spôsobené zmenou kreditného rizika, ktoré vyvolali presun príslušných dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou z úrovne 1 (k 1. januáru 2021 alebo ku dňu prvotného vykázania) do úrovne 2 alebo 3 k 31. decembru 2021 alebo naopak. Účinky takýchto presunov z úrovne 1 do úrovne 2 alebo 3 na príslušné opravné položky na úverové straty sú nepriaznivé a uvádzajú sa v riadkoch prislúchajúcich úrovni 2 alebo 3. Vplyvy prevodov z úrovne 2 alebo 3 do úrovne 1 súvisiacich opravných položiek sú priaznivé a prezentované v riadku „Úroveň 1“. Neutrálné vplyvy na výkaz ziskov a strát súvisiace s krížovými presunmi opravných položiek vykázaných pred preradením do jednotlivých úrovní sú vykázané v stĺpcoch „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika“.

Všetky ostatné zmeny v úverovom riziku, ktoré nevyvolávajú presun medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 alebo 3 a naopak sú vykázané v stĺpci „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika“.

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou, ktoré boli pôvodne vykázané (nakúpené) počas roka 2021 a u ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2021, predstavuje 410,2 mil. Eur (2020: 531,7 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2021 a u ktorých došlo k ukončeniu vykazovania počas roka 2021, predstavuje 160,9 mil. Eur (2020: 377,0 mil. Eur).

Úvery a pohľadávky voči bankám

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2021											
Úvery a pohľadávky voči bankám	50 023	2	-	-	50 025	(42)	-	-	-	(42)	49 983
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančné inštitúcie	50 023	2	-	-	50 025	(42)	-	-	-	(42)	49 983
Spolu	50 023	2	-	-	50 025	(42)	-	-	-	(42)	49 983

K 31. decembru 2021 nie sú vykázané žiadne nakúpené alebo poskytnuté znehodnotené (POCI) úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote.

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2020											
Úvery a pohľadávky voči bankám	47	2	-	-	49	-	-	-	-	-	49
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančné inštitúcie	47	2	-	-	49	-	-	-	-	-	49
Spolu	47	2	-	-	49	-	-	-	-	-	49

K 31. decembru 2020 nie sú vykázané žiadne nakúpené alebo poskytnuté znehodnotené (POCI) úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote.

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2021	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2021
Úroveň 1	-	(76)	21	-	13	-	-	-	(42)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči bankám	-	(76)	21	-	13	-	-	-	(42)

Eur tis.	01.01.2020	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2020
Úroveň 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-

V stĺpci „Prírastky“ sa uvádza nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení úverov a pohľadávok voči bankám v amortizovanej hodnote v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia . V stĺpci „Odúčtovania“ vykazujeme rozpustenie opravných položiek, ktoré súvisia s odúčtovaním príslušných úverov a pohľadávok voči bankám v amortizovanej hodnote . Všetky ostatné zmeny v úverovom riziku, ktoré nevyvolávajú presun medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 alebo 3 a naopak sú vykázané v stĺpci „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika “.

Koncoročné celkové hrubé účtovné hodnoty úverov a pohľadávok voči bankám oceňovaných amortizovanou hodnotou, prvotne vykázaných v priebehu roka 2021 a u ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2021, predstavujú 50,0 mil. Eur (2020: 0,0 mil. Eur). Hrubé účtovné hodnoty úverov a pohľadávok voči bankám oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2021, u ktorých došlo k úplnému ukončeniu vykazovania počas roka 2021, predstavujú 0,0 mil. Eur (2020: 0,0 mil.).

Úvery a pohľadávky voči klientom

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

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

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2021											
Vládny sektor	284 882	529	-	-	285 411	(411)	(16)	-	-	(427)	284 984
Ostatné finančné inštitúcie	82 297	40 670	49	20	123 036	(317)	(2 610)	(36)	(1)	(2 964)	120 072
Nefinančné inštitúcie	2 606 543	1 366 633	68 644	67 929	4 109 749	(13 822)	(70 896)	(36 292)	(20 169)	(141 179)	3 968 570
Domácnosti	10 637 287	517 873	209 916	3 774	11 368 850	(25 309)	(37 192)	(121 330)	(1 749)	(185 580)	11 183 270
Spolu	13 611 009	1 925 705	278 609	71 723	15 887 046	(39 859)	(110 714)	(157 658)	(21 919)	(330 150)	15 556 896

Sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku. K 31. decembru 2021 banka nemala žiadne reverzné repo zmluvy.

K 31. decembru 2021 tvorilo 15 najväčších klientov 5,3 % na hrubom úverovom portfóliu v objeme 819,0 mil. Eur.

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2020											
Vládny sektor	270 863	1 063	-	-	271 926	(368)	(40)	-	-	(408)	271 518
Ostatné finančné inštitúcie	78 647	25 825	99	1	104 572	(380)	(787)	(60)	-	(1 227)	103 345
Nefinančné inštitúcie	2 286 561	1 413 659	56 949	80 179	3 837 348	(10 595)	(74 321)	(33 579)	(55 646)	(174 141)	3 663 207
Domácnosti	9 677 417	860 601	230 737	3 597	10 772 352	(18 515)	(51 826)	(132 663)	(1 707)	(204 711)	10 567 641
Spolu	12 313 488	2 301 148	287 785	83 777	14 986 198	(29 858)	(126 974)	(166 302)	(57 353)	(380 487)	14 605 711

K 31. decembru 2020 tvorilo 15 najväčších klientov 5,8 % na hrubom úverovom portfóliu v objeme 863,9 mil. Eur.

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

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2021											
Úvery na bývanie	8 895 446	325 032	138 977	1 921	9 361 376	(18 419)	(21 341)	(65 073)	(459)	(105 292)	9 256 084
Spotrebné úvery	1 213 054	147 615	61 328	178	1 422 175	(5 960)	(13 380)	(48 420)	(76)	(67 836)	1 354 339
Korporátne úvery a ostatné	3 502 509	1 453 058	78 303	69 625	5 103 495	(15 481)	(75 992)	(44 165)	(21 384)	(157 022)	4 946 473
Spolu	13 611 009	1 925 705	278 608	71 724	15 887 046	(39 860)	(110 713)	(157 658)	(21 919)	(330 150)	15 556 896

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2020											
Úvery na bývanie	7 927 684	550 414	138 640	1 634	8 618 372	(14 481)	(29 516)	(61 976)	(141)	(106 114)	8 512 258
Spotrebné úvery	1 247 428	257 796	82 135	201	1 587 560	(3 020)	(18 441)	(62 702)	(85)	(84 248)	1 503 312
Korporátne úvery a ostatné	3 138 376	1 492 939	67 009	81 942	4 780 266	(12 357)	(79 017)	(41 623)	(57 128)	(190 125)	4 590 141
Spolu	12 313 488	2 301 149	287 784	83 777	14 986 198	-	(29 858)	(126 974)	(57 354)	(380 487)	14 605 711

Pohyb v opravných položkách

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

Eur tis.	01.01.2021	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2021
Úroveň 1	(29 858)	(29 766)	1 563	18 855	(876)	-	223	-	(39 859)
Vládny sektor	(368)	(191)	13	40	95	-	-	-	(411)
Ostatné finančné inštitúcie	(380)	(249)	4	23	285	-	-	-	(317)
Nefinančné inštitúcie	(10 595)	(24 081)	687	978	19 189	-	1	-	(13 821)
Domácnosti	(18 515)	(5 245)	859	17 814	(20 445)	-	222	-	(25 310)
Úroveň 2	(126 974)	(4 709)	1 403	(22 595)	41 966	-	195	-	(110 714)
Vládny sektor	(40)	(4)	-	(9)	36	-	-	-	(17)
Ostatné finančné inštitúcie	(787)	-	-	(928)	(895)	-	-	-	(2 610)
Nefinančné inštitúcie	(74 321)	(4 066)	768	(9 031)	15 750	-	4	-	(70 896)
Domácnosti	(51 826)	(639)	635	(12 627)	27 075	-	191	-	(37 191)
Úroveň 3	(166 302)	(1 069)	48 720	(4 025)	(43 580)	-	8 598	-	(157 658)
Vládny sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	(60)	-	31	-	(7)	-	-	-	(36)
Nefinančné inštitúcie	(33 579)	(713)	12 734	(494)	(16 428)	-	2 188	-	(36 292)
Domácnosti	(132 663)	(356)	35 955	(3 531)	(27 145)	-	6 410	-	(121 330)
POCI	(57 353)	-	271	-	34 286	-	877	-	(21 919)
Vládny sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Nefinančné inštitúcie	(55 646)	-	79	-	34 911	-	488	-	(20 168)
Domácnosti	(1 707)	-	192	-	(624)	-	389	-	(1 750)
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom	(380 487)	(35 544)	51 957	(7 765)	31 796	-	9 893	-	(330 150)

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Individuálna účtovná závierka

Eur tis.	01.01.2020	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2020
Úroveň 1	(34 323)	(19 343)	917	14 842	7 825	-	222	-	(29 860)
Vládny sektor	(249)	(354)	-	120	113	-	-	-	(370)
Ostatné finančné inštitúcie	(287)	(156)	1	299	(236)	-	-	-	(379)
Nefinančné inštitúcie	(8 455)	(12 520)	220	2 212	7 947	-	1	-	(10 595)
Domácnosti	(25 332)	(6 313)	696	12 211	1	-	221	-	(18 516)
Úroveň 2	(36 177)	(27 588)	625	(58 465)	(5 600)	-	233	-	(126 972)
Vládny sektor	(22)	(1)	-	(9)	(6)	-	-	-	(38)
Ostatné finančné inštitúcie	(68)	(12)	-	(543)	(165)	-	-	-	(788)
Nefinančné inštitúcie	(11 649)	(22 805)	301	(34 434)	(5 738)	-	4	-	(74 321)
Domácnosti	(24 438)	(4 770)	324	(23 479)	309	-	229	-	(51 825)
Úroveň 3	(212 655)	(5 373)	54 203	(6 385)	(5 081)	-	8 989	-	(166 302)
Vládny sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	(76)	(4)	23	-	(3)	-	-	-	(60)
Nefinančné inštitúcie	(24 500)	(2 925)	5 210	(1 886)	(11 434)	-	1 956	-	(33 579)
Domácnosti	(188 079)	(2 444)	48 970	(4 499)	6 356	-	7 033	-	(132 663)
POCI	(53 149)	-	1 493	-	(8 509)	-	2 812	-	(57 353)
Vládny sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(50 957)	-	1 238	-	(8 370)	-	2 443	-	(55 646)
Domácnosti	(2 192)	-	255	-	(139)	-	369	-	(1 707)
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom	(336 304)	(52 304)	57 238	(50 008)	(11 365)	-	12 256	-	(380 487)

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

Eur tis.	01.01.2021	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2021
Úroveň 1	(29 860)	(29 766)	1 563	18 855	(875)	-	223	-	(39 860)
Úvery na bývanie	(14 480)	(260)	113	13 439	(17 256)	-	25	-	(18 419)
Spotrebné úvery	(3 020)	(2 821)	35	3 874	(4 217)	-	189	-	(5 960)
Korporátne úvery a ostatné	(12 359)	(26 685)	1 415	1 542	20 597	-	9	-	(15 481)
Úroveň 2	(126 972)	(4 709)	1 403	(22 595)	41 965	-	195	-	(110 713)
Úvery na bývanie	(29 515)	(39)	144	(8 135)	16 204	-	-	-	(21 341)
Spotrebné úvery	(18 440)	(4)	61	(3 676)	8 538	-	141	-	(13 380)
Korporátne úvery a ostatné	(79 016)	(4 666)	1 198	(10 784)	17 222	-	54	-	(75 992)
Úroveň 3	(166 302)	(1 069)	48 720	(4 026)	(43 579)	-	8 598	-	(157 658)
Úvery na bývanie	(61 976)	(20)	5 908	(2 414)	(8 739)	-	2 168	-	(65 073)
Spotrebné úvery	(62 702)	(19)	36 062	(910)	(24 693)	-	3 842	-	(48 420)
Korporátne úvery a ostatné	(41 624)	(1 030)	6 750	(702)	(10 147)	-	2 588	-	(44 165)
POCI	(57 353)	-	270	-	34 287	-	877	-	(21 919)
Úvery na bývanie	(141)	-	-	-	(308)	-	-	-	(459)
Spotrebné úvery	(85)	-	2	-	(18)	-	26	-	(76)
Korporátne úvery a ostatné	(57 127)	-	268	-	34 624	-	851	-	(21 384)
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom	(380 487)	(35 544)	51 956	(7 766)	31 798	-	9 893	-	(330 150)

Eur tis.	01.01.2020	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2020
Úroveň 1	(34 323)	(19 343)	917	14 842	7 825	-	222	-	(29 860)
Úvery na bývanie	(12 229)	(216)	42	8 490	(10 580)	-	13	-	(14 480)
Spotrebné úvery	(11 337)	(3 567)	42	3 772	7 874	-	196	-	(3 020)
Korporátne úvery a ostatné	(10 757)	(15 560)	833	2 580	10 532	-	13	-	(12 359)
Úroveň 2	(36 177)	(27 588)	625	(58 465)	(5 600)	-	233	-	(126 972)
Úvery na bývanie	(10 343)	(13)	14	(13 821)	(5 352)	-	-	-	(29 515)
Spotrebné úvery	(12 166)	(4)	23	(8 492)	2 034	-	165	-	(18 440)
Korporátne úvery a ostatné	(13 668)	(27 571)	588	(36 152)	(2 281)	-	68	-	(79 016)
Úroveň 3	(212 655)	(5 373)	54 203	(6 385)	(5 081)	-	8 989	-	(166 302)
Úvery na bývanie	(80 259)	(3)	5 701	(2 430)	14 050	-	965	-	(61 976)
Spotrebné úvery	(97 519)	(28)	44 130	(1 835)	(12 942)	-	5 492	-	(62 702)
Korporátne úvery a ostatné	(34 877)	(5 342)	4 372	(2 120)	(6 189)	-	2 532	-	(41 624)
POCI	(53 149)	-	1 493	-	(8 509)	-	2 812	-	(57 353)
Úvery na bývanie	(308)	-	-	-	167	-	-	-	(141)
Spotrebné úvery	(172)	-	38	-	12	-	37	-	(85)
Korporátne úvery a ostatné	(52 669)	-	1 455	-	(8 688)	-	2 775	-	(57 127)
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom	(336 304)	(52 304)	57 238	(50 008)	(11 365)	-	12 256	-	(380 487)

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

V stĺpci „Prevody medzi úrovňami“ sú vykázané čisté zmeny opravných položiek spôsobené zmenou úverového rizika, ktoré vyvolali presun súvisiacich úverov a pohľadávok voči klientom v amortizovanej hodnote z úrovne 1 k 1. januáru 2021 (alebo k dátumu prvotného vykázania, ak nastal neskôr) do úrovne 2 alebo 3 k 31. decembru 2021 alebo naopak. Vplyvy prevodov z úrovne 1 do úrovni 2 alebo 3 súvisiacich opravných položiek sú nepriaznivé (prírastkové medziročné alokácie) a sú uvedené v riadkoch prislúchajúcich úrovni 2 alebo 3. Vplyvy prevodov z úrovni 2 alebo 3 do úrovne 1 na súvisiace opravné položky sú priaznivé (prírastkové medziročné alokácie) a prezentované v riadku „Úroveň 1“. Neutrálne vplyvy na výkaz ziskov a strát súvisiace s krížovými presunmi opravných položiek vykázaných pred preradením do jednotlivých úrovni sú vykázané v stĺpcoch „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika“.

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

Stĺpec „Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania“ odráža vplyv na opravné položky vyplývajúce zo zmluvných modifikácií úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, ktoré nevyvolávajú ich úplné ukončenie vykazovania. Použitie opravnej položky vyvolané úplným alebo čiastočným odpisom úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou sa vykazuje v stĺpci „Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov“.

Významným prvkom v pohyboch opravných položiek bol presun príslušných nástrojov cez rôzne úrovne zníženia hodnoty za príslušný rok. Koncoročná hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, ktoré boli k 31. decembru 2021 priradené k inej úrovni v porovnaní s 1. januárom 2021 (alebo ku dňu prvotného vykázania, ak boli poskytnuté v priebehu roka), je zhrnutá nižšie:

Eur tis.	Presuny medzi úrovňami 1 a 2		Presuny medzi úrovňami 2 a 3		Presuny medzi úrovňami 1 a 3		POCI	
	Do úrovne 2 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 2	Do úrovne 3 z úrovne 2	Do úrovne 2 z úrovne 3	Do úrovne 3 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 3	Do zlyhaných z nezlyhaných	Do nezlyhaných zo zlyhaných
31.12.2021								
Vládny sektor	529	857	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	22 796	1 871	-	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	475 208	307 237	31 969	699	4 376	740	-	-
Domácnosti	230 135	365 945	58 543	10 323	18 972	11 184	-	-
Spolu	728 668	675 910	90 512	11 022	23 348	11 924	-	-
31.12.2020								
Vládny sektor	534	120	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	25 524	16	26	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	1 222 657	14 377	6 783	588	23 936	604	-	-
Domácnosti	705 694	45 675	24 811	29 690	32 084	13 697	-	-
Spolu	1 954 409	60 188	31 620	30 278	56 020	14 301	-	-

Podrobné informácie o presunoch v rámci úrovni v dôsledku opatrení v súvislosti s Covid-19 sú opísané v poznámke č. 25 Úverové riziko.

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, prvotne vykázaných v priebehu reportovaného obdobia a pri ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2021, predstavuje 4 233,2 mil. Eur (2020: 3 867,4 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2021 a u ktorých došlo k úplnému ukončeniu vykazovania počas vykazovacieho obdobia, predstavuje 1 711,7 mil. Eur (2020: 2 117,9 mil. Eur).

Mandátne úvery

Počas roka 2021 banka spolupracovala s 5 externými spoločnosťami (2020: 5 spoločnosťí). Na základe uzatvorených zmlúv bola formou outsourcingu odčlenená správa a riadenie určitých klasifikovaných úverov. V prípade úverov v mandátnej správe (tzv. mandátne úvery) si banka ponecháva ekonomické úžitky a riziká s nimi spojené, pričom externému dodávateľovi služby prislúcha odplata z vymoženej sumy pohľadávok.

Celková hrubá hodnota mandátnych úverov k 31. decembru 2021 predstavovala 87,4 mil. Eur (2020: 94,4 mil. Eur).

Odpis a predaj pohľadávok

V priebehu roka 2021 banka predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 56,3 mil. Eur (2020: 61,2 mil. Eur) za odplatu vo výške 15,0 mil. Eur (2020: 9,2 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 38,1 mil. Eur (2020: 53,7 mil. Eur). Pri odpredaji úverových pohľadávok banka prevádza všetky riziká a úžitky súvisiace s ich vlastníctvom a následne nemá žiadnu účasť na týchto odpredaných úverových pohľadávkach.

V priebehu roka 2021 banka tiež odpísala úvery voči klientom a pohľadávky z finančného lízingu v hodnote 11,1 mil. Eur (2020: 15,1 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 10,3 mil. Eur (2020: 14,3 mil. Eur).

14. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

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

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni znehodnotenia

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2021											
Vládny sektor	521	-	-	-	521	(1)	-	-	-	(1)	520
Finančné inštitúcie	1 857	-	-	-	1 857	-	-	-	-	-	1 857
Ostatné finančné inštitúcie	2 457	-	-	-	2 457	(48)	-	-	-	(48)	2 409
Nefinančné inštitúcie	124 665	1 158	4 860	-	130 683	(1 790)	(3)	(4 747)	-	(6 540)	124 143
Domácnosti	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Spolu	129 501	1 158	4 860	-	135 519	(1 839)	(3)	(4 747)	-	(6 589)	128 930

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2020											
Vládny sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančné inštitúcie	2 013	-	-	-	2 013	-	-	-	-	-	2 013
Ostatné finančné inštitúcie	1 623	41	-	-	1 664	(12)	(1)	-	-	(13)	1 651
Nefinančné inštitúcie	76 822	1 435	3 968	-	82 225	(423)	(8)	(3 861)	-	(4 292)	77 933
Domácnosti	-	-	431	-	431	-	-	(431)	-	(431)	-
Spolu	80 458	1 476	4 399	-	86 333	(435)	(9)	(4 292)	-	(4 736)	81 597

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2021	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2021
Úroveň 1	(435)	(1 666)	-	263	-	-	-	-	(1 838)
Vládny sektor	-	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
Ostatné finančné inštitúcie	(12)	(42)	-	6	-	-	-	-	(48)
Nefinančné inštitúcie	(423)	(1 623)	-	257	-	-	-	-	(1 789)
Úroveň 2	(9)	-	-	5	-	-	-	-	(4)
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	-	-	1	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(8)	-	-	4	-	-	-	-	(4)
Úroveň 3	(4 292)	-	-	(553)	(357)	-	455	-	(4 747)
Nefinančné inštitúcie	(3 861)	-	-	(553)	(357)	-	24	-	(4 747)
Domácnosti	(431)	-	-	-	-	-	431	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(4 736)	(1 666)	-	(285)	(357)	-	455	-	(6 589)

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu reportovaného obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného reportovaného obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“ je uvedené v poznámke č. 9.

Detailný popis stĺpcov v tabuľke vyššie je uvedený v poznámke č. 13 Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

Eur tis.	01.01.2020	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2020
Úroveň 1	(194)	(492)	-	251	-	-	-	-	(435)
Ostatné finančné inštitúcie	-	(7)	-	(4)	-	-	-	-	(11)
Nefinančné inštitúcie	(194)	(468)	-	238	-	-	-	-	(424)
Domácnosti	-	(17)	-	17	-	-	-	-	-
Úroveň 2	(2)	-	-	(2)	(5)	-	-	-	(9)
Ostatné finančné inštitúcie	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Nefinančné inštitúcie	(2)	-	-	(2)	(4)	-	-	-	(8)
Úroveň 3	(3 394)	-	8	(2 968)	(22)	-	2 084	-	(4 292)
Ostatné finančné inštitúcie	(8)	-	8	-	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(2 972)	-	-	(2 950)	(22)	-	2 084	-	(3 860)
Domácnosti	(414)	-	-	(18)	-	-	-	-	(432)
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(3 590)	(492)	8	(2 719)	(27)	-	2 084	-	(4 736)

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2020	2021
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	1 448	1 158
Do úrovne 2 z úrovne 1	1 448	1 158
Do úrovne 1 z úrovne 2	-	-
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	-	121
Do úrovne 3 z úrovne 2	-	121
Do úrovne 2 z úrovne 3	-	-
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	1 022	749
Do úrovne 3 z úrovne 1	1 022	749
Do úrovne 1 z úrovne 3	-	-

15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

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

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

Vklady bánk

Eur tis.	31.12.2020	31.12.2021
Jednodňové vklady	3 859	3 827
Termínované vklady	1 655 547	2 889 520
Repo obchody	50 849	-
Vklady bánk	1 710 255	2 893 347

Finančné záväzky vyplývajúce z programu TLTRO III (Cielené dlhodobější refinančné operácie) Európskej centrálnej banky sú uvedené v položke „Termínované vklady“. Banka posúdila vhodný spôsob účtovného vykázania TLTRO III. Záverom tohto posúdenia bolo, že tento finančný nástroj nespĺňa charakteristiky úveru s netrhovou úrokovou sadzbou, a preto nie je v rozsahu štandardu IAS 20 – účtovanie štátnych dotácií. Dôvodom takéhoto posúdenia bol fakt, že TLTRO predstavuje nástroj obchodovaný na špecifickom trhu organizovanom ECB ako súčasť monetárnej politiky. Výsledkom tohto posúdenia je účtovanie o finančnom záväzku oceňovanom v amortizovanej hodnote v súlade s IFRS 9.

Účtovná hodnota záväzkov TLTRO III ku koncu roka 2021 predstavovala 2 718,8 mil. Eur (2020: : 1 496,6 mil. Eur). Záporné úrokové náklady vykázané pre TLTRO III v roku 2021 vrátane dobiehajúcej úpravy, o ktorej sa hovorí nižšie, boli vo výške 27,8 mil. Eur. Podrobnosti o príslušných tranžiach a informácie o kolateráli sú uvedené v poznámke č. 22 Zábezpeky.

Úroková sadzba na TLTRO sa vo všeobecnosti znižuje, ak banky dosiahnu určité úverové limity. Pri zriadení TLTRO sa určí pôvodná efektívna úroková miera pri zohľadnení zmluvných podmienok a posúdení splnenia podmienok, ktoré tieto operácie oprávnia k zníženým úrokom. Pre výpočet pôvodnej efektívnej úrokovej miery sa použije scenár, ktorý sa považuje za pravdepodobnejší.

Banka priebežne posudzuje plnenie kritérií, ktoré tieto operácie oprávňujú k nižšej úrokovej sadzbe. Akékoľvek následné zmeny v odhadoch platieb v dôsledku revidovaného hodnotenia podmienok oprávnenosti sa považujú za jednorázové úpravy. Výška dobiehajúcej úpravy sa určí diskontovaním revidovaných odhadovaných platieb s použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery a jej porovnaním s hrubou účtovnou hodnotou pred úpravou. Dobiehajúce úpravy sa uvedú v čistom úrokovom výnose.

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2020	31.12.2021
Jednodňové vklady	9 913 221	11 100 006
Iné ako úsporné vklady	9 913 221	11 100 006
Vládny sektor	128 017	167 730
Ostatné finančné spoločnosti	325 859	355 226
Nefinančné spoločnosti	1 831 802	2 094 810
Domácnosti	7 627 543	8 482 240
Termínované vklady	5 011 596	4 877 309
Vklady s určeným dátumom splatnosti	1 107 931	851 771
Iné ako úsporné vklady	1 107 931	851 771
Vládny sektor	478	417
Ostatné finančné spoločnosti	25 793	7 261
Nefinančné spoločnosti	103 462	91 931
Domácnosti	978 198	752 162
Vklady splatné na základe výpovede	3 903 665	4 025 538
Domácnosti	3 903 665	4 025 538
Vklady klientov	14 924 817	15 977 315
Vládny sektor	128 495	168 147
Ostatné finančné spoločnosti	351 652	362 487
Nefinančné spoločnosti	1 935 264	2 186 741
Domácnosti	12 509 406	13 259 940

Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2020	31.12.2021
Podriadené záväzky	63 534	51 241
Neprioritné nepodriadené dlhopisy	30 848	30 687
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	1 957 349	1 863 933
Dlhopisy	299 719	487 704
Kryté dlhopisy	1 657 630	1 376 229
Vydané dlhové cenné papiere	2 051 731	1 945 861

Prehľad čistého zadĺženia

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

Eur tis.	31.12.2020	31.12.2021
Vydané dlhové cenné papiere		
Otvárací stav k 1. januáru	2 070 975	2 051 731
Peňažné toky vykázané v rámci finančných aktivít	(23 715)	(73 174)
Nepeňažné úpravy	4 471	(32 696)
Konečný stav k 31. Decembru	2 051 731	1 945 861
Záväzok z prenájmu		
Otvárací stav k 1. januáru	44 703	39 878
Peňažné toky vykázané v rámci finančných aktivít	(13 968)	(13 753)
Nepeňažné úpravy	9 143	6 208
Konečný stav k 31. Decembru	39 878	32 333

Nepeňažné úpravy predstavujú efekty amortizácie a časového rozlíšenia.

Podriadené dlhopisy

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

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2020	2021
Podriadené dlhopisy	august 2011	august 2021	-	10 000	1 000	Eur	13 977	-
Podriadené dlhopisy	november 2011	november 2023	4,58%	4 250	1 000	Eur	5 825	6 083
Podriadené dlhopisy	jún 2012	jún 2022	5,80%	11 000	1 000	Eur	16 113	16 999
Podriadené dlhopisy	november 2012	november 2022	4,30%	9 000	1 000	Eur	11 858	12 399
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88%	33	100 000	Eur	3 327	3 327
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	1,48%	33	100 000	Eur	3 314	3 314
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45%	91	100 000	Eur	9 120	9 119
Spolu							63 534	51 241

Neprioritné nepodriadené dlhopisy

Vo februári 2020 banka vydala neprioritné nepodriadené dlhopisy v počte kusov 300 v menovitej hodnote 0,1 mil. Eur za úrokovú sadzbu 0,52 % so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 31. decembru 2021 hodnotu 30,7 mil. Eur (2020: 30,8 mil. Eur).

Ostatné vydané dlhové cenné papiere

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

K 31. decembru 2021 ostatné vydané dlhové cenné papiere obsahovali vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 0,0 mil. Eur (2020: 0,0 mil. Eur), ktoré boli samostatne vykázané v súvahe v položkách „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ a „Finančné záväzky držané na obchodovanie“. Ďalšie informácie o vnorených derivátoch sú podrobne uvedené v poznámke č. 16 Derivátové finančné nástroje.

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2020	2021
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	Eur	22 872	21 482
Kryté dlhopisy	apríl 2008	apríl 2021	-	250	66 388	Eur	17 184	-
Kryté dlhopisy	január 2013	január 2025	3,10%	87	50 000	Eur	4 412	4 412
Kryté dlhopisy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	Eur	6 615	6 615
Kryté dlhopisy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	Eur	4 899	4 899
Kryté dlhopisy	marec 2014	marec 2021	-	8 204	1 000	Eur	8 249	-
Kryté dlhopisy	marec 2014	marec 2022	2,00%	220	50 000	Eur	11 152	11 166
Kryté dlhopisy	máj 2014	máj 2021	-	4 764	1 000	Eur	4 777	-
Kryté dlhopisy	jún 2014	jún 2021	-	9 314	1 000	Eur	9 324	-
Kryté dlhopisy	júl 2014	júl 2021	-	3 397	1 000	Eur	3 421	-
Kryté dlhopisy	február 2015	február 2022	0,88%	350	100 000	Eur	35 273	35 279
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	Eur	10 020	10 027
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2022	1,00%	100	100 000	Eur	10 031	10 037
Kryté dlhopisy	december 2015	december 2021	-	170	100 000	Eur	17 005	-
Kryté dlhopisy	február 2016	február 2021	-	500	100 000	Eur	50 223	-
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2021	-	6 787	1 000	Eur	6 809	-
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	Eur	9 016	9 026
Kryté dlhopisy	apríl 2016	apríl 2021	-	4 879	1 000	Eur	4 891	-
Kryté dlhopisy	máj 2016	máj 2021	-	4 889	1 000	Eur	4 897	-
Kryté dlhopisy	jún 2016	jún 2021	-	3 828	1 000	Eur	3 813	-
Kryté dlhopisy	júl 2016	júl 2021	-	4 834	1 000	Eur	4 855	-
Kryté dlhopisy	august 2016	august 2021	-	4 864	1 000	Eur	4 880	-
Kryté dlhopisy	august 2016	august 2021	-	4 760	1 000	Eur	4 772	-
Kryté dlhopisy	september 2016	september 2021	-	4 843	1 000	Eur	4 852	-
Kryté dlhopisy	október 2016	október 2021	-	4 886	1 000	Eur	4 892	-
Kryté dlhopisy	november 2016	november 2021	-	1 000	100 000	Eur	100 017	-
Kryté dlhopisy	december 2016	december 2021	-	9 591	1 000	Eur	9 593	-
Dlhopisy	december 2016	december 2021	-	4 090	1 000	Eur	4 091	-
Kryté dlhopisy	marec 2017	marec 2025	0,75%	1 000	100 000	Eur	100 433	100 477
Dlhopisy	marec 2017	marec 2022	0,60%	4 452	1 000	Eur	4 472	4 308
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0,60%	30	100 000	Eur	3 013	3 013
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0,60%	4 532	1 000	Eur	4 550	4 354
Dlhopisy	máj 2017	máj 2022	0,60%	4 404	1 000	Eur	4 420	4 287
Kryté dlhopisy	jún 2017	jún 2022	0,38%	50	100 000	Eur	5 005	5 009
Dlhopisy	júl 2017	júl 2022	0,60%	4 506	1 000	Eur	4 518	4 353
Dlhopisy	august 2017	august 2022	0,63%	4 478	1 000	Eur	4 488	4 140
Dlhopisy	september 2017	september 2022	0,63%	4 610	1 000	Eur	4 618	4 418
Dlhopisy	september 2017	september 2022	0,63%	9 186	1 000	Eur	9 201	8 922
Kryté dlhopisy	október 2017	október 2022	0,50%	1 500	100 000	Eur	150 078	150 131
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38%	44	100 000	Eur	4 402	4 403
Dlhopisy	november 2017	november 2022	2,00%	4 863	1 000	USD	3 973	4 303
Dlhopisy	február 2018	február 2023	2,15%	3 601	1 000	USD	2 991	3 224
Dlhopisy	február 2018	február 2023	0,65%	9 281	1 000	Eur	9 335	8 930
Dlhopisy	marec 2018	marec 2021	-	142	100 000	Eur	14 229	-

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2020	2021
Dlhopisy	marec 2018	marec 2023	0,65%	9 641	1 000	Eur	9 689	9 355
Dlhopisy	apríl 2018	apríl 2021	-	3 584	1 000	USD	2 966	-
Dlhopisy	jún 2018	jún 2024	0,75%	4 885	1 000	Eur	4 904	4 626
Kryté dlhopisy	august 2018	august 2025	0,63%	2 500	100 000	Eur	262 050	256 069
Dlhopisy	august 2018	august 2024	0,70%	4 862	1 000	Eur	4 874	4 632
Dlhopisy	september 2018	september 2024	0,70%	4 674	1 000	Eur	4 683	4 539
Dlhopisy	november 2018	november 2024	0,75%	4 850	1 000	Eur	4 853	4 702
Kryté dlhopisy	december 2018	december 2024	0,50%	2 500	100 000	Eur	258 011	253 566
Dlhopisy	december 2018	december 2024	0,75%	4 854	1 000	Eur	4 857	4 797
Dlhopisy	február 2019	február 2025	0,70%	9 864	1 000	Eur	9 924	9 547
Dlhopisy	marec 2019	marec 2025	0,00%	100	50 000	Eur	4 857	4 891
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	0,13%	5 000	100 000	Eur	503 312	498 034
Dlhopisy	jún 2019	december 2025	0,60%	5 711	1 000	Eur	5 713	5 574
Dlhopisy	jún 2019	jún 2022	2,00%	3 696	1 000	USD	3 045	3 261
Dlhopisy	február 2020	február 2024	0,00%	170	100 000	Eur	17 000	16 999
Dlhopisy	marec 2020	marec 2025	0,00%	53	2 000 000	CZK	3 842	4 105
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,63%	150	100 000	Eur	15 001	4 504
Dlhopisy	jún 2020	jún 2023	0,70%	5 000	1 000	Eur	5 018	4 965
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,80%	5 000	1 000	Eur	5 020	4 950
Dlhopisy	august 2020	august 2025	-	214	50 000	Eur	10 710	-
Dlhopisy	august 2020	august 2023	0,35%	5 000	1 000	Eur	5 006	4 913
Dlhopisy	október 2020	október 2025	0,25%	1 000	100 000	Eur	99 457	99 582
Dlhopisy	marec 2021	marec 2027	0,47%	1 000	100 000	Eur	-	102 347
Dlhopisy	jún 2021	jún 2024	0,60%	1 299	1 000	USD	-	1 151
Dlhopisy	jún 2021	jún 2028	0,38%	1 302	100 000	Eur	-	129 609
Spolu							1 957 350	1 863 933

Banka v máji 2020 vydala kryté dlhopisy v hodnote 500 mil. Eur s úrokovou sadzbou 0,125 % a so splatnosťou 7 rokov, ktorý nebol umiestnený na trhu a podľa IFRS preto nie je možné tento cenný papier vykazovať na súvahe. Následne bol tento krytý dlhopis použitý ako zábezpeka pre získanie termínového vkladu z titulu TLTRO. Viac informácií je uvedených v poznámke č. 20 Započítanie finančných nástrojov.

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

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

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

Banka využíva aj možnosť určenia niekoľkých finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát pri prvotnom vykázaní. Táto klasifikácia sa využíva vtedy, ak významne znižuje, resp. eliminuje účtovný nesúlad medzi finančnými aktívami s fixnou úrokovou sadzbou, ktoré by v prípade absencie takéhoto zaradenia boli oceňované amortizovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou cez ostatné zložky komplexného výsledku, a súvisiacimi derivátmi oceňovanými reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

V súvahe sú finančné aktíva dlhových nástrojov oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát prezentované ako „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ v podpoložke „Ostatné finančné aktíva držané na obchodovanie“ a ako „Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ v podpoložke „Dlhové cenné papiere“. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sú uvedené v poznámke č. 17, t. j. „povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“. Finančné aktíva sa povinne oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát buď preto, že sú držané ako súčasť zostatkových obchodných modelov, ktoré predstavujú iné aktíva ako aktíva držané na účely obchodovania, resp. ich zmluvné peňažné toky nie sú SPPI.

Investície do kapitálových nástrojov, ktoré sú držané na účely obchodovania (t. j. finančné aktíva držané podľa obchodnej funkcie banky) sa oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Sú zahrnuté v súvahe pod položkou „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ v podpoložke „Ostatné finančné aktíva držané na obchodovanie“. Investície do kapitálových nástrojov, ktoré nie sú držané na účely obchodovania, sa tiež oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (pokiaľ nie sú ocenené reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku). Uvádzajú sa v súvahe v položke „Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ v podpoložke „Kapitálové nástroje“ v rámci podkategórie „Povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“ v poznámke č. 17.

Z pohľadu štandardu IFRS 9 sa všetky deriváty, ktoré nie sú určené ako zabezpečovacie nástroje, považujú za nástroje držané na účely obchodovania. V dôsledku toho sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Podrobnejšie sú opísané v poznámke č. 16 Derivátové finančné nástroje.

Vo výkaze ziskov a strát sa vplyvy na zisk alebo stratu z nederivátových finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát delia na úrokové výnosy alebo výnosy z dividend a zisky a straty v reálnej hodnote. Úrokové výnosy z dlhových nástrojov predstavujú riadok „Ostatné úrokové výnosy“ pod položkou „Čisté úrokové výnosy“, pričom sa vypočíta uplatnením efektívnej úrokovej miery na amortizovanú hodnotu finančného aktíva. Výnosy z dividend z kapitálových nástrojov predstavuje riadok „Výnosy z dividend“. Zisky alebo straty v reálnej hodnote sa vypočítajú bez úrokového výnosu alebo výnosu z dividend, pričom sa do výpočtu zahrnú transakčné náklady a poplatky pri prvotnom obstaraní. Vykazujú sa v riadku „Čistý zisk / strata z obchodovania“ pre finančné aktíva držané na účely obchodovania a v riadku „Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ v prípade neobchodovaných finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát pozostávajú z finančných záväzkov držaných na obchodovanie a finančných záväzkov ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. V súvahe finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát predstavujú riadok „Finančné záväzky držané na obchodovanie“ v

podpoložke „Deriváty“. Účtovné zásady, ktoré sa vzťahujú na finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa nachádzajú v poznámke č. 16 Derivátové finančné nástroje.

16. Derivátové finančné nástroje

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

Pre účely prezentácie sa derivátové finančné nástroje rozdeľujú nasledovne:

- finančné deriváty držané na obchodovanie a
- zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sú podrobnejšie uvedené v poznámke č. 19 Zabezpečovacie účtovníctvo.

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

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

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

Deriváty určené na obchodovanie

Eur tis.	31.12.2020			31.12.2021		
	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Deriváty držané v obchodnej knihe	2 405 271	59 994	56 524	2 505 756	47 874	46 131
Úrokové deriváty	2 066 927	21 952	20 708	2 063 330	11 392	10 473
Menové deriváty	338 344	38 042	35 816	442 426	36 482	35 658
Celková hrubá hodnota	2 405 271	59 994	56 524	2 505 756	47 874	46 131

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

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

Vnorené deriváty

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

Vnorené deriváty sa vykazujú oddelene od pôvodných dlhových nástrojov ak:

- vnorené deriváty spĺňajú definíciu derivátu;
- ekonomické charakteristiky derivátu nie sú priamo spojené s ekonomickými charakteristikami a rizikom pôvodných dlhových nástrojov;
- hybridný nástroj nie je finančným aktívom alebo záväzkom určeným na obchodovanie alebo pri prvotnom zaúčtovaní nebol zaradený do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

O vnorených derivátoch sa účtuje ako o samostatných derivátoch a sú vykazované v súvahe v rámci finančných aktív držaných na obchodovanie alebo finančných záväzkov držaných na obchodovanie v položke „Deriváty“. Deriváty, ktoré spolu nie sú úzko prepojené a sú oddelené bývajú vnorené predovšetkým do vydaných dlhových nástrojov a vkladov.

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

Eur tis.	31.12.2020		31.12.2021	
	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	-	7 547	-	7 155
Dlhové cenné papiere	-	7 740	-	13 909
Ostatné finančné inštitúcie	-	7 740	-	7 913
Nefinančné inštitúcie	-	-	-	5 996
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	15 287	-	21 064

„Kapitálové nástroje“, klasifikované v kategórii „Povinne v reálnej hodnote“ predstavujú také kapitálové nástroje, ktoré banka nedrží za účelom strategických podnikateľských rozhodnutí.

„Dlhové cenné papiere“ klasifikované v kategórii „Povinne v reálnej hodnote“ predstavujú finančné aktíva, ktoré nespĺňajú SPPI kritéria podľa IFRS 9.

Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti

18. Reálna hodnota finančných nástrojov

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

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

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

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou

Popis oceňovacích modelov a parametrov

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

Dlhové cenné papiere

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

Kapitálové nástroje

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

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

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

OTC – derivátové finančné nástroje

Finančné deriváty obchodované na likvidných trhoch (napr. úrokové swapy a opcie, devízové forwardy a opcie, opcie na kótované cenné papiere a indexy, swapy úverového zlyhania a komoditné swapy) sa oceňujú pomocou štandardných modelov ocenenia, ktoré zahŕňajú modely diskontovaných peňažných tokov, opčné modely Black-Scholesa a Hull-Whitea. Modely sa kalibrujú na základe kótovaných trhových údajov (vrátane implikovanej volatility). V rámci modelov oceňovania zložitejších nástrojov sa používa aj simulácia Monte Carlo. Pri nástrojoch na menej likvidných trhoch sa používajú údaje získané z menej častých transakcií alebo sa uplatňujú techniky extrapolácie. Na určenie reálnej hodnoty derivátov sa na diskontovanie budúcich peňažných tokov používa OIS krivka.

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

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

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

K 31. decembru 2021 boli v súlade s opísanou metodikou kumulatívne úpravy CVA vo výške 3,1 mil. Eur (2020: 2,3 mil. Eur) a kumulatívne úpravy DVA vo výške 0,9 mil. Eur (2020: 0,6 mil. Eur).

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

Overovanie a kontrola

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

Hierarchia reálnej hodnoty

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

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 1

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

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

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 2

Ak sa na ocenenie použije kótovaná cena na trhu, ktorý z dôvodu obmedzenej likvidity nemožno označiť ako aktívny (na základe dostupných ukazovateľov likvidity trhu), finančný nástroj sa zaraďuje do Úrovne 2. Ak nie sú dostupné trhové ceny, reálna hodnota sa stanoví pomocou oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. Ak možno v oceňovacom modeli pozorovať všetky významné vstupy, finančný nástroj sa v hierarchii reálnej hodnoty zaraďuje do úrovne 2. Ako pozorovateľné trhové parametre pri oceneniach v rámci Úrovne 2 sa zvyčajne používajú výnosové krivky, úverové rozpätia a implikované volatility.

Úroveň 2 zahŕňa deriváty OTC, menej likvidné akcie, dlhopisy a fondy, cenné papiere kryté aktívami (asset backed securities – „ABS“), zabezpečené dlhové obligácie (CDO), vlastné emisie a vklady.

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 3

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

Patria sem nekótované akcie, účasti a fondy, nelikvidné dlhopisy a zaručené hypotekárne obligácie (CMO) spolu s úvermi. Okrem toho sa v tejto kategórii vykazujú podielové listy fondov vydané investičnými fondmi plne individuálnymi skupinou Erste, ako aj vlastné emisie.

Objem finančných aktív úrovne 3 možno rozdeliť do nasledujúcich kategórií:

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

Príslušná úroveň sa pozícií priradzuje na konci vykazovaného obdobia.

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

Klasifikácia finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty

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

Opis oceňovacieho procesu finančných nástrojov v rámci úrovne 3

Pozícia úrovne 3 zahŕňa jeden alebo viac významných vstupov, ktoré nie sú priamo pozorovateľné na trhu. Je nevyhnutné podniknúť dodatočné kroky verifikácie ceny, ku ktorým patrí napr. kontrola relevantných historických údajov, ich porovnávanie s podobnými transakciami, odhady a odborné posudky. Ďalšie podrobnosti o použitých vstupných parametroch a výsledkoch analýzy citlivosti sú uvedené v podkapitole Nepozorovateľné vstupy a analýza citlivosti pre oceňovanie úrovne 3 nižšie.

	Kótované ceny na aktívnom trhu	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát	Spolu	Kótované ceny na aktívnom trhu	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát	Spolu
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
	31.12.2020				31.12.2021			
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	59 994	-	59 994	-	47 874	-	47 874
Deriváty	-	59 994	-	59 994	-	47 874	-	47 874
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	15 287	15 287	-	-	21 065	21 065
Kapitálové nástroje	-	-	7 547	7 547	-	-	7 155	7 155
Dlhové cenné papiere	-	-	7 740	7 740	-	-	13 910	13 910
Zabezpečovacie deriváty	-	34 345	-	34 345	-	16 454	-	16 454
Aktíva celkom	-	94 339	15 287	109 626	-	64 328	21 065	85 393
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	56 524	-	56 524	-	46 131	-	46 131
Deriváty	-	56 524	-	56 524	-	46 131	-	46 131
Zabezpečovacie deriváty	-	48 373	-	48 373	-	31 844	-	31 844
Závazky celkom	-	104 897	-	104 897	-	77 975	-	77 975

Preklasifikovanie medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2 na základe súvahových pozícií a nástrojov

Presuny medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2 sa viažu predovšetkým na zmeny trhovej aktivity a súvisiacu zistiteľnosť parametrov oceňovania. V roku 2021 boli presuny nevýznamné ako aj v roku 2020.

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

Vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov v úrovni 3

	01.01.2021	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj	Splatenia	Prírastok v skupine	Úbytok v skupine	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	Rozdiel z kurzového precenenia	31.12.2021
Eur tis.												
Aktíva												
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15 287	(192)	-	8 245	(2 311)	-	-	-	-	-	36	21 065
Kapitálové nástroje	7 547	(428)	-	-	-	-	-	-	-	-	36	7 155
Dlhové cenné papiere	7 740	236	-	8 245	(2 311)	-	-	-	-	-	-	13 910
Aktíva celkom	15 287	(192)	-	8 245	(2 311)	-	-	-	-	-	36	21 065

	01.01.2020	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj	Splatenia	Prírastok v skupine	Úbytok v skupine	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	Rozdiel z kurzového precenenia	31.12.2020
Eur tis.												
Aktíva												
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	10 550	635	-	22 049	(9 819)	(8 128)	-	-	-	-	-	15 287
Kapitálové nástroje	7 375	565	-	8 126	(8 519)	-	-	-	-	-	-	7 547
Dlhové cenné papiere	3 175	70	-	13 923	(1 300)	(8 128)	-	-	-	-	-	7 740
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát	89 262	-	10 406	-	(85 745)	(13 923)	-	-	-	-	-	-
Kapitálové nástroje	89 262	-	10 406	-	(85 745)	(13 923)	-	-	-	-	-	-
Aktíva celkom	99 812	635	10 406	22 049	(95 564)	(22 051)	-	-	-	-	-	15 287

Presuny do úrovne 3 a mimo nej sa viažu predovšetkým na zmeny trhovej aktivity a súvisiacu zistiteľnosť parametrov oceňovania.

Zisky/straty vo výkaze ziskov a strát z nástrojov úrovne 3 držaných ku koncu vykazovaného obdobia

Eur tis.	31.12.2020	31.12.2021
Aktíva		
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	482	(317)
Kapitálové nástroje	565	(427)
Dlhové cenné papiere	(83)	110
Aktíva celkom	482	(317)

Nepozorovateľné vstupy a analýza senzitivity pre oceňovanie finančných nástrojov úrovne 3

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

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

Finančné aktíva	Typ nástroja	Reálna hodnota v mil. Eur	Oceňovacia metóda	Významné nepozorovateľné vstupy	Rozpätie hodnôt netrhových vstupov
31.12.2021					
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Neobchodovateľné kapitálové nástroje (participácie)	7,2	Schválené rozpočty	Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov	N/A
	Neobchodovateľné dlhové nástroje	1,4	Zverejnená čistá hodnota aktívu fondu znížená o opravnú položku	Dátum výplaty fondu pre najhorší a aktuálny scenár, predpokladanú (podľa veľmi indikatívnych trhových kotácií) výstupnú hodnotu	2022-2033
				Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov	50bp
		12,5	Teoretická cena so znaleckými posudkami (trh nepozorovateľnými) vstupmi	Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov	50bp
31.12.2020					
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Neobchodovateľné kapitálové nástroje (participácie)	7,5	Schválené rozpočty	Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov	N/A
	Neobchodovateľné dlhové nástroje	1,7	Zverejnená čistá hodnota aktívu fondu znížená o opravnú položku	Dátum výplaty fondu pre najhorší a aktuálny scenár	2021 - 2028
				Riziková prirážka	50 - 300bp
		6,0		Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov	50bp

Analýza citlivosti pomocou rozumných alternatívnych hodnôt podľa typu produktu

Eur mil.	31.12.2020		31.12.2021	
	Zmena v reálnej hodnote		Zmena v reálnej hodnote	
	Pozitívna	Negatívna	Pozitívna	Negatívna
Dlhové cenné papiere	0,05	(0,03)	0,27	(0,25)
Výkaz ziskov a strát	0,05	(0,03)	0,27	(0,25)
Kapitálové nástroje*	-	-	-	-
Výkaz ziskov a strát	-	-	-	-
Spolu	0,05	(0,03)	0,27	(0,25)
Výkaz ziskov a strát	0,05	(0,03)	0,27	(0,25)

*Analýza citlivosti nie je počítaná pre kapitálové nástroje.

Pri odhade vplyvov sa prihliadalo predovšetkým na zmeny v úverových rozpätiach (pre dlhopisy), PD, LGD (pre CVA deriváty) a trhové hodnoty porovnateľných kapitálových nástrojov. Zvýšenie alebo zníženie rozpätí, PD a LGD má za následok zníženie alebo zvýšenie príslušných reálnych hodnôt. V analýze citlivosti sa nebrali do úvahy účinky pozitívnej korelácie medzi PD a LGD. Pri neobchodovaných kapitálových nástrojoch by zvýšenie alebo zníženie ktoréhokoľvek vstupu použitého na výpočet nákladov na vlastný kapitál samostatne malo za následok nižšiu (alebo vyššiu) reálnu hodnotu.

Pri analýze citlivosti reálnej hodnoty boli použité nasledovné možné alternatívne hodnoty netrhových vstupov:

- pre dlhové cenné papiere škála úverového rozpätia medzi -50 bazických bodov a 50 bazických bodov,
- pre kapitálové nástroje sa rizikové prírážky posúvajú o plus a mínus 50 bazických bodov

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

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31.12.2021					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	2 907 420	2 907 420	413 763	2 493 657	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	19 518 537	20 755 096	3 244 174	991 759	16 519 163
Úvery a pohľadávky voči bankám	49 983	49 998	-	-	49 998
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 556 896	16 405 791	-	-	16 405 791
z toho: úvery na bývanie	9 256 084	9 920 542	-	-	9 920 542
z toho: spotrebné úvery	1 354 339	1 448 282	-	-	1 448 282
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 946 473	5 036 967	-	-	5 036 967
Cenné papiere	3 911 658	4 299 307	3 244 174	991 759	63 374
Pohľadávky z finančného lízingu	233 435	238 282	-	-	238 282
Aktíva držané na predaj	-	-	-	-	-
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	128 930	128 507	-	-	128 507
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	20 853 049	20 816 752	502 298	738 005	19 576 449
Vklady bánk	2 893 347	2 891 811	-	-	2 891 811
Vklady klientov	15 977 315	15 917 551	-	-	15 917 551
Vydané dlhové cenné papiere	1 945 861	1 970 864	502 298	738 005	730 561
Ostatné finančné záväzky	36 526	36 526	-	-	36 526

31.12.2020					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 717 486	1 717 486	352 330	1 365 156	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	18 285 464	20 233 193	2 673 284	1 474 376	16 085 533
Úvery a pohľadávky voči bankám	49	49	-	-	49
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 605 711	16 019 169	-	-	16 019 169
z toho: úvery na bývanie	8 512 258	9 557 547	-	-	9 557 547
z toho: spotrebné úvery	1 503 312	1 678 086	-	-	1 678 086
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 590 141	4 783 536	-	-	4 783 536
Cenné papiere	3 679 704	4 213 975	2 673 284	1 474 376	66 315
Pohľadávky z finančného lízingu	241 012	251 748	-	-	251 748
Aktíva držané na predaj	-	-	-	-	-
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	81 597	81 749	-	-	81 749
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	18 709 308	18 883 858	511 497	1 365 149	17 007 212
Vklady bánk	1 710 255	1 722 498	-	-	1 722 498
Vklady klientov	14 924 817	15 049 233	-	-	15 049 233
Vydané dlhové cenné papiere	2 051 731	2 089 622	511 497	1 365 149	212 976
Ostatné finančné záväzky	22 505	22 505	-	-	22 505

K 31. decembru 2021 je reálna hodnota poskytnutých finančných záruk -0,5 mil. Eur (2020: 4,3 mil. Eur) a reálna hodnota neodvolateľných poskytnutých záväzkov predstavuje 5,0 mil. Eur (2020: 47,2 mil. Eur). Všetky tieto sumy sú v úrovni 3. Kladné reálne hodnoty finančných záruk a záväzkov sú označené kladným znamienkom a záporné reálne hodnoty záporným znamienkom.

Reálna hodnota úverov a pohľadávok voči klientom a finančným inštitúciám sa vyčísluje diskontovaním budúcich peňažných tokov, pričom sa zohľadňujú aj vplyvy úrokov a úverového rozpätia. Vplyv úrokovej sadzby je založený na pohyboch trhových sadzieb, pričom zmeny v úverovom rozpätí sa odvodzujú z pravdepodobností zlyhania a LGD použitých v interných výpočtoch rizika. Na účely výpočtu reálnej hodnoty sa úvery a vklady zoskupili do homogénnych portfólií na základe ratingovej metódy, ratingového stupňa, splatnosti a krajiny, v ktorej sa poskytli. Reálne hodnoty dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote sa určujú priamo podľa trhových cien alebo priamo pozorovateľných trhových parametrov (t. j. výnosových kriviek).

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

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

Pre podsúvahové záväzky (napr. finančné záruky a nevyužité úverové prísluby) sa reálna hodnota stanovuje pomocou nasledujúcich prístupov:

Reálna hodnota nevyužitých úverových príslubov sa odhaduje pomocou konverzných faktorov úverov stanovených regulátorom. S výslednými úverovými ekvivalentmi sa zaobchádza ako s ostatnými súvahovými aktívami. Reálnu hodnotu nevyužitých úverových príslubov predstavuje rozdiel medzi vypočítanou celkovou reálnou hodnotou a nominálnou hodnotou hypotetických úverových ekvivalentov. Ak je celková reálna hodnota vyššia než nominálna hodnota hypotetických úverových ekvivalentov, nevyužité úverové záväzky majú kladnú reálnu hodnotu. Reálna hodnota finančných záruk sa odhaduje analogicky ako pri swapoch úverového zlyhania (CDS). Reálna hodnota záruky je súčtom súčasnej hodnoty ochrannej časti a súčasnej hodnoty prémie časti záruky. Hodnota ochrannej časti sa stanovuje odhadom podľa PD a LGD príslušných

zákazníkov a hodnota prémievej časti odhadom súčasnej hodnoty budúcich poplatkov, ktoré sa majú prijať. Ak je ochranná časť vyššia ako prémieová časť, finančné záruky majú zápornú reálnu hodnotu.

19. Zabezpečovacie účtovníctvo

Banka využíva finančné deriváty na riadenie miery rizika v súvislosti s úrokovým rizikom. Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu banka formálne zdokumentuje vzťah medzi zabezpečovanou položkou a nástrojom zabezpečenia, vrátane povahy rizika, stratégie a cieľa zabezpečenia, spolu s metódou, ktorá sa použije na posúdenie efektívnosti zabezpečovacieho vzťahu. Zabezpečenie sa považuje za vysoko efektívne, ak zmeny v reálnej hodnote alebo peňažných tokoch, ktoré súvisia so zabezpečeným rizikom počas obdobia zabezpečenia, sú vykompenzované zmenami v reálnej hodnote nástroja zabezpečenia v rozsahu od 80 % do 125 %. Toto sa posudzuje prospektívne, t. j. či sa očakáva, že výsledky budú v rozmedzí, ako aj retrospektívne, t. j. či sú skutočné výsledky spadajú do tohto rozmedzia. Efektívnosť každého zabezpečovacieho vzťahu sa posudzuje na začiatku aj počas jeho trvania. Presné podmienky pre jednotlivé typy zabezpečenia, ktoré banka uplatňuje, sú bližšie špecifikované v internej politike pre zabezpečenie. Na základe prechodných ustanovení štandardu IFRS 9 sa banka rozhodla pokračovať v aplikovaní štandardu IAS 39 v oblasti zabezpečovacích derivátov.

V súvahe sú deriváty, určené ako nástroj zabezpečenia, účtované v reálnej hodnote (dirty price). Sú uvedené v položke „Zabezpečovacie deriváty“ na strane aktív alebo pasív, v závislosti od toho, či je ich reálna hodnota pozitívna alebo negatívna.

Zabezpečenie reálnej hodnoty

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

Zabezpečovací vzťah sa rozviaže vypršaním platnosti, predajom, ukončením alebo uplatnením nástroja zabezpečenia, prípadne, ak taký nástroj prestane spĺňať podmienky pre účtovanie zabezpečenia. Úprava reálnej hodnoty zabezpečovanej položky sa v takom prípade amortizuje až do splatnosti finančného nástroja. Vo výkaze ziskov a strát je táto amortizácia uvedená v riadku „Čisté úrokové výnosy“ pod položkou „Úrokové výnosy“, ak táto zabezpečená položka bolo finančné aktívum, alebo v položke „Úrokové náklady“, ak táto zabezpečená položka bola finančným záväzkom. V prípade zabezpečenia reálnej hodnoty portfólia voči riziku úrokovej sadzby je úprava reálnej hodnoty, spojená s ukončeným zabezpečením, amortizovaná vo výkaze ziskov a strát rovnomerne, v položke „Ostatné úrokové výnosy“ alebo „Ostatné úrokové náklady“.

Nominálna hodnota zabezpečovaných položiek

		Nominálna hodnota	
Eur tis.	Typ zabezpečených položiek	31.12.2020	31.12.2021
Zabezpečenie reálnej hodnoty		1 145 521	1 095 521
Aktíva	Dlhopisy v amortizovanej hodnote	381 224	331 224
Závazky	Vydané dlhopisy	764 297	764 297

Zabezpečovací pomer je zvolený v súlade s pravidlami definovanými v IAS 39. Objem zabezpečovacieho nástroja, ktorý je určený pre daný zabezpečovací vzťah, nesmie byť nikdy vyšší ako objem zabezpečovanej položky. Ak nominálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vyššia ako nominálna hodnota zabezpečovanej položky, príslušný podiel derivátu je určený ako zabezpečovací nástroj. Okrem toho doba splatnosti zabezpečovacieho nástroja nikdy nie je dlhšia ako doba splatnosti zabezpečovanej položky.

Neúčinnosť zabezpečenia môže byť výsledkom:

- určenia zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovaných položiek v priebehu ich životnosti a nie od ich vzniku
- rozdielných diskontných kriviek aplikovaných na zabezpečované položky a zabezpečovací nástroj
- rôznych dôb splatností úroku zabezpečovacích swapov a zabezpečovaných položiek s variabilnou sadzbou pri zabezpečení peňažných tokov
- volatility súčasnej hodnoty pohyblivej časti zabezpečovacích swapov pri zabezpečení reálnej hodnoty
- rozdielných dátumov uzavretia obchodu pre zabezpečovací nástroj a zabezpečovanú položku
- odlišnosti reálnych predčasných splátok úverového portfólia od predpokladaných predčasných splátok
- úprav úverového rizika (CVA, DVA) pri zabezpečovacích derivátoch

Kvantitatívne zverejnenia

V tabuľkách nižšie sú uvedené podrobné údaje o zabezpečovacích nástrojoch a zabezpečovaných položkách v reálnej hodnote k 31.12.2021. Uvedené hodnoty pre zabezpečenie reálnej hodnoty zahŕňajú jednotlivé zabezpečenia, ktoré, vzhľadom na ich nepodstatnosť, nie sú uvedené samostatne.

Zabezpečovacie nástroje

Zabezpečovacie nástroje sú uvedené v súvahe v riadku „Zabezpečovacie deriváty“.

Eur tis.	Účtovná hodnota		Zmena v reálnej hodnote počas obdobia výpočtu neefektívnosti zabezpečenia	Nominál	Načasovanie nominálnych hodnôt nástrojov			
	Aktíva	Závazky			≤ 3 mesiace	> 3 mesiace a ≤ 1 rok	> 1 rok a ≤ 5 rokov	> 5 rokov
31.12.2021								
Zabezpečenie reálnej hodnoty	16 454	31 844	(3 118)	1 095 521	-	-	978 924	116 597
Úrokové riziko	16 454	31 844	(3 118)	1 095 521	-	-	978 924	116 597
Celková hrubá hodnota	16 454	31 844	(3 118)	1 095 521	-	-	978 924	116 597
Započítanie	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	16 454	31 844	(3 118)	1 095 521	-	-	978 924	116 597
31.12.2020								
Zabezpečenie reálnej hodnoty	34 345	48 373	10 987	1 145 521	50 000	-	687 700	407 821
Úrokové riziko	34 345	48 373	10 987	1 145 521	50 000	-	687 700	407 821
Celková hrubá hodnota	34 345	48 373	10 987	1 145 521	50 000	-	687 700	407 821
Započítanie	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	34 345	48 373	10 987	1 145 521	50 000	-	687 700	407 821

Zabezpečované položky pri zabezpečení reálnej hodnoty

Eur tis.	Účtovná hodnota	Úpravy zabezpečenia		
		zahrnuté v účtovnej hodnote	Z toho: za obdobie použité na vykázanie neefektívnosti zabezpečenia	Zostávajúce úpravy za ukončené zaistenie
31.12.2021				
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	371 792	26 007	(14 912)	-
Úrokové riziko	371 792	26 007	(14 912)	-
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(778 028)	(14 753)	17 972	-
Úrokové riziko	(778 028)	(14 753)	17 972	-
31.12.2020				
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	448 449	40 918	547	-
Úrokové riziko	448 449	40 918	547	-
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	795 423	32 725	(11 196)	-
Úrokové riziko	795 423	32 725	(11 196)	-

Zabezpečované položky sú v súvahe uvedené v nasledujúcich položkách:

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

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

Uplatnenie reformy referenčných úrokových sadzieb IAS 39

Banka zabezpečuje aj riziká úrokovej sadzby v Eur. Pre tieto meny však neuvažuje, že bude vystavená neistotám vyplývajúcim z reformy. Pre Eur sú všetky zabezpečenia spojené s úrokovými sadzbami EURIBOR, ktoré boli reformované a sú v súlade s reguláciou EÚ pre referenčné sadzby.

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. decembru 2021 mala banka v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 331,2 mil. Eur (2020: 381,2 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky v období päť až pätnásť rokov, banka uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas roka 2021 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 15,0 mil. Eur (2020: čistá strata 0,3 mil. Eur). Na druhej strane, čistá strata zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 14,9 mil. Eur (2020: čistý zisk 0,5 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

Banka zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných krytých dlhopisov (bývalé hypotekárne záložné listy) vydaných s fixnou sadzbou a ich zoznam je uvedený v poznámke 15 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote. K 31. decembru 2021 banka vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 764,3 mil. Eur (2020: 764,3 mil. Eur).

Počas roka 2021 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 18,0 mil. Eur (2020: čistý zisk 11,3 mil. Eur). Na druhej strane, za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistý zisk zo zabezpečovanej položky vo výške 18,0 mil. Eur (2020: čistá strata 11,2 mil. Eur).

20. Započítanie finančných nástrojov

Finančné aktíva a finančné záväzky sa započítavajú a ich čistá hodnota sa vykazuje v súvahe len v prípade, že v súčasnosti existuje vymožiteľné zákonné právo, na základe ktorého možno započítať vykázanú sumu a takisto existuje zámer vysporiadať sa na čistom (netto) základe alebo realizovať aktíva a zároveň vyrovnať záväzok. Započítanie sa vykonáva medzi pozíciami derivátového aktíva a pasíva, zatiaľ čo netto pozícia je ďalej započítaná voči sumám variačnej marže.

Nasledujúca tabuľka ukazuje dopady vzájomného započítania na súvahu banky ako aj dopady započítavaných finančných nástrojov, ktoré podliehajú dohodám o započítaní.

Finančné aktíva podliehajúce započítaniu a potenciálne dohody o započítaní

Eur tis.	Vykázané finančné nástroje, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné nástroje vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
31.12.21							
Deriváty	47 874	-	47 874	6 834	-	-	41 040
Zabezpečovacie deriváty	16 454	-	16 454	11 540	-	-	4 914
Aktíva spolu	64 328	-	64 328	18 374	-	-	45 954
31.12.20							
Deriváty	59 994	-	59 994	7 996	-	-	51 998
Zabezpečovacie deriváty	34 345	-	34 345	28 095	-	-	6 250
Aktíva spolu	94 339	-	94 339	36 091	-	-	58 248

Finančné záväzky podliehajúce započítaniu a potenciálne dohody o započítaní

Eur tis.	Vykázané finančné nástroje, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné nástroje vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
31.12.21							
Deriváty	46 131	-	46 131	6 834	-	30 485	8 812
Zabezpečovacie deriváty	31 844	-	31 844	11 540	-	20 304	-
Záväzky spolu	77 975	-	77 975	18 374	-	50 789	8 812
31.12.20							
Deriváty	56 524	-	56 524	7 996	-	47 301	1 227
Zabezpečovacie deriváty	48 373	-	48 373	28 095	-	20 278	-
Repo obchody	50 849	-	50 849	-	-	50 849	-
Záväzky spolu	155 746	-	155 746	36 091	-	118 428	1 227

Banka využíva rámcové dohody o vzájomnom započítaní ako prostriedky na zníženie úverového rizika derivátových a finančných transakcií. Dajú sa kvalifikovať ako potenciálne dohody o započítaní. Rámcové dohody o vzájomnom započítaní sú relevantné pre protistrany s viacerými derivátovými zmluvami. Zabezpečujú netto vyrovnanie všetkých zmlúv v prípade zlyhania ktorejkoľvek protistrany. Hodnoty aktív a pasív pre transakcie derivátov, ktoré by boli vzájomne započítané

v dôsledku rámcových dohôd o vzájomnom započítaní, sú uvedené v stĺpci „Finančné nástroje“. Ak je netto pozícia ešte ďalej zabezpečená hotovostnou zábezpekou alebo inými finančnými zábezpekami, dopady sú uvedené v stĺpcoch „Založený peňažný kolaterál“ a „Založený nepeňažný finančný kolaterál“.

Dohody o spätnom odkúpení sú primárne finančnými transakciami. Sú štruktúrované ako predaj a následný spätný odkup cenných papierov za vopred dohodnutú cenu a v dohodnutom čase. To zaisťuje, aby cenné papiere ostali v držbe veriteľa ako zábezpeka v prípade, ak dlžník prestane plniť ktorúkoľvek zo svojich povinností. Dopady započítania u dohôd o spätnom odkupe sú uvedené v stĺpci Založený nepeňažný finančný kolaterál“. Zábezpeka je uvádzaná v reálnej hodnote prevedených cenných papierov. Ak však reálna hodnota zábezpeky prevyšuje účtovnú hodnotu pohľadávky/závazku z repo transakcie, táto hodnota má maximálny strop na úrovni účtovnej hodnoty. Zvyšná pozícia môže byť zabezpečená hotovostnou zábezpekou. Prevodca nemôže použiť hotovosť ani inú finančnú zábezpeku, ktorá je súčasťou týchto transakcií, počas doby trvania záložného práva. Viac podrobností ohľadom transakcií spätného odkúpenia nájdete v poznámke č. 21: Prevody finančných aktív – repo transakcie a požíčanie cenných papierov.

21. Prevody finančných aktív – repo transakcie a požíčanie cenných papierov

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

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

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

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

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

Pôžička a výpožička cenných papierov

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

sú uvedené vo výkaze ziskov a strát v riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“ v rámci položky „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“. Náklady na poplatky spojené s transakciami požíčavania cenných papierov sú uvedené vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady z poplatkov a provízií“ v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

Eur tis.	31.12.2020		31.12.2021	
	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov
Repo obchody	45 350	50 849	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	45 350	50 849	-	-
Spolu	45 350	50 849	-	-

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

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

	Reálna hodnota prevedených aktív	Reálna hodnota súvisiacich záväzkov	Čistá pozícia	Reálna hodnota prevedených aktív	Reálna hodnota súvisiacich záväzkov	Čistá pozícia
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	49 846	52 588	(2 741)	-	-	-
Aktíva určené na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát	-	-	-	-	-	-
Spolu	49 846	52 588	(2 741)	-	-	-

22. Zábezpeky

Účtovná hodnota finančných aktív založených ako zábezpeka

Eur tis.	31.12.2020	31.12.2021
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 540 330	4 323 689
Aktíva určené na obchodovanie	-	-
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát	-	-
Spolu	3 540 330	4 323 689

Eur tis.	Účtovná hodnota preveđených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné preveđené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 31.12.2021								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	2 273 268	-	45 971	113 758	2 113 539	2 317 330	-	2 317 330
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 050 421	-	-	1 504 000	546 421	1 839 102	-	1 839 102
Poskytnuté zabezpečenie	4 323 689	-	45 971	1 617 758	2 659 960	4 156 432	-	4 156 432

Eur tis.	Účtovná hodnota preveđených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné preveđené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 31.12.2020								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	1 156 351	45 350	47 391	114 757	948 853	1 187 403	50 849	1 136 554
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 383 979	-	-	1 831 526	552 453	2 096 767	-	2 096 767
Poskytnuté zabezpečenie	3 540 330	45 350	47 391	1 946 283	1 501 306	3 284 170	50 849	3 233 321

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

V júni 2020 banka vstúpila do dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) s centrálnou bankou. K 31. decembru 2021 eviduje prijaté peňažné prostriedky ako záväzok z TLTRO, ktoré sú súčasťou ostatných súvisiacich záväzkov (500 mil. Eur). Banka založila slovenský štátny dlhopis (77,1 mil. Eur) a vlastný neumiestnený krytý dlhopis (500 mil. Eur), ktorý je krytý hypotekárnymi úvermi vykázanými ako zaťažené aktíva (546,4 mil. Eur) ako zábezpeka k TLTRO. Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

V septembri 2020 banka opäť vstúpila do dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) s centrálnou bankou. K 31. decembru 2021 eviduje prijaté peňažné prostriedky ako záväzok z TLTRO, ktoré sú súčasťou ostatných súvisiacich záväzkov (1 000 mil. Eur). Banka založila slovenské štátne dlhopisy (843,3 mil. Eur) ako zábezpeka k TLTRO. Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

V marci 2021 banka uzatvorila cielenú dlhodobú refinančnú operáciu (TLTRO) s centrálnou bankou v objeme 1 000 mil. EUR, ktorý je uvedený v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. Banka poskytla ako zábezpeku TLTRO slovenské štátne dlhopisy (906 mil. Eur). Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

V júni 2021 banka opäť vstúpila do dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) v objeme 250 mil. Eur, ktorý je uvedený v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. Banka poskytla ako zábezpeku TLTRO slovenské štátne dlhopisy (277,6 mil. Eur). Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

Riadenie rizika a kapitálu

23. Riadenie rizika

Politika a stratégia v oblasti riadenia rizík

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

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

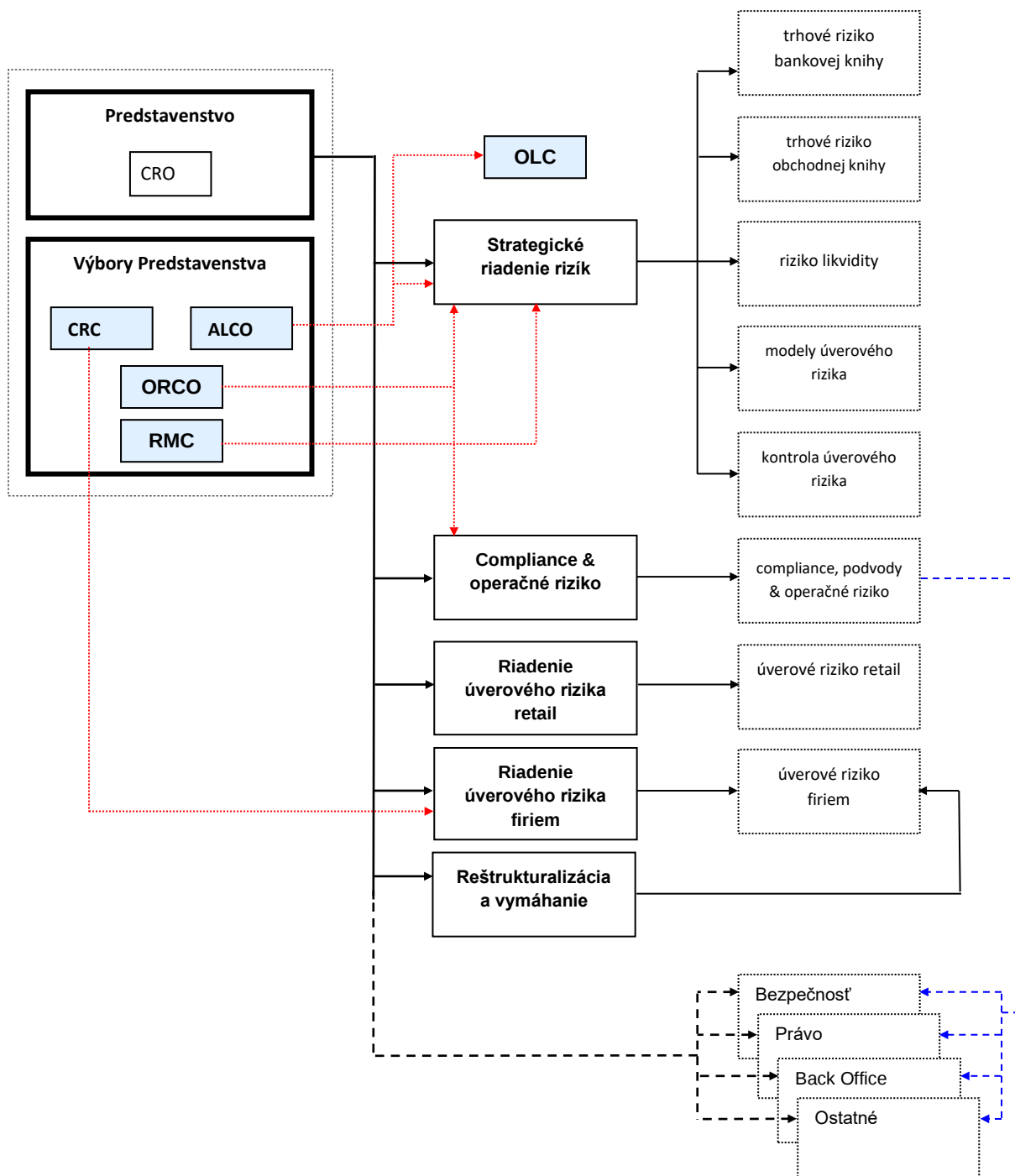
Stratégia riadenia rizík popisuje aktuálny rizikový profil, vymedzuje zásady riadenia rizík, strategické ciele a iniciatívy pre hlavné druhy rizík a zároveň stanovuje strategické limity pre významné druhy finančných a nefinančných rizík, ako je vymedzené v Posúdení významnosti rizika. Stratégia riadenia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

Počas dvoch po sebe nasledujúcich rokov, keď sa pandémie Covid-19 stala ústrednou témou po celom svete – a teda aj na našich kľúčových trhoch, vedenie spoločnosti pokračovalo v riadení úverového portfólia vrátane aktívneho riadenia problémových expozícií so zámerom ďalšieho posilnenia rizikového profilu. V rámci banky sa zaviedol prístup zameraný na budúcnosť a vyčlenili sa významné rezervy v reakcii na očakávané zhoršenie kvality aktív v dôsledku zhoršujúcich sa makroekonomických vyhládok v dôsledku pandémie ochorenia Covid-19.

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

Organizácia systému riadenia rizík

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



Prehľad štruktúry riadenia rizík

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

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

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

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

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

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

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

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

- Odbor riadenia úverového rizika firiem vykonáva všetky činnosti týkajúce sa operatívneho riadenia úverového rizika firemných klientov.
- Odbor riadenia úverového rizika retail zodpovedá za riadenie úverového rizika pre retailové úvery, najmä za úverovú politiku, organizáciu úverového procesu, skoré vymáhanie pohľadávok, riadenie zabezpečenia a portfólia pre retailový segment.
- Odbor strategického riadenia rizík („SRM“) je zodpovedný za integrované riadenie rizík („ICAAP“), riziko likvidity, trhové riziko (celkové ako aj špecifické riziko obchodnej a bankovej knihy), kontrolu úverového rizika, tvorbu opravných položiek, štatistické a ratingové modely úverového rizika.
- Oddelenie Compliance & Operačné riziko je zodpovedné za riadenie rizika v oblasti compliance (napr. etický kódex, úplný súlad so zákonnými požiadavkami, program na boj proti praniu špinavých peňazí, pravidlá MiFID), riadenie rizika podvodu (prevencia, odhaľovanie, vyšetrovanie, zabránenie vzniku podvodov a náhrada strát spôsobených finančným podvodom) a za operačné riziko. V rámci operačného rizika koordinuje činnosti, ktoré ostatné relevantné oddelenia vykonávajú na celobankovej úrovni (v uvedenej schéme znázornené modrou / prerušovanou čiarou).
- Odbor reštrukturalizácie a vymáhania zodpovedá za efektívnosť vymáhania a odpisov. Tiež je zodpovedný za sledovanie a reštrukturalizáciu pohľadávok po lehote splatnosti, špecifické opravné položky a riadenie kolaterálu pre firemných klientov.

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

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

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

Riadenie úverového rizika firiem

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

Riadenie úverového rizika retail

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

Strategické riadenie rizík

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

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

Compliance a riadenie operačného rizika

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

Reštrukturalizácia a vymáhanie

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

Právne služby

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

Komplexné riadenie rizík a kapitálu

Proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (angl. Internal Capital Adequacy Assessment Process, „ICAAP“) je proces, v rámci ktorého je nevyhnutné všetky dôležité riziká, ktorým banka čelí, pokryť vnútorným kapitálom (potenciál

krytia). To znamená, že všetky závažné riziká sú identifikované, vyčíslené, zhrnuté a porovnané s potenciálom krytia. Limit maximálneho rizika a tiež jeho nižšia výstražná úroveň sú definované a pravidelne monitorované, aby bolo možné podniknúť nápravné opatrenia, na základe ktorých sa možno vyhnúť situáciám, keď riziko nie je dostatočne kryté kapitálom.

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

- Vyhlásenie o ochote podstupovať riziko (RAS), limity a stratégie rizika
- Hodnotenie závažnosti rizika
- Výpočet kapacity na krytie rizika
- Stresové testovanie
- Spravovanie kapitálu

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

Ochota podstupovať riziko

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

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

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

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

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

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

Hodnotenie závažnosti rizika

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

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

Stresové testovanie

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

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

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

Výpočet rizikovej kapacity

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

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

Okrem vymedzených rizík piliera 1 (úverové, trhové a operačné riziká) sa do požadovanej výšky ekonomického kapitálu na základe piliera 2 explicitne zahŕňajú riziká úrokovej miery v bankovej knihe, obchodné riziká, riziko likvidity, reziduálne úverové riziko a úverové riziko štátnych inštitúcií použitím interných modelov. Požiadavka na ekonomický kapitál vzhľadom na neočakávané straty sa vyčísľuje na hladine spoľahlivosti 99,92% v časovom horizonte jedného roka. Počas roka 2021 sa využitie ekonomického kapitálu pohybovalo v rozpätí 48 - 53%.

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

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

Riadenie kapitálu

V rámci riadenia kapitálu sa porovnáva objem vnútorného kapitálu (potenciál krytia) s vypočítanými rizikovými expozíciami. V prípade výskytu nezrovnalostí sa musia prijať opatrenia, ktoré umožnia situáciu napraviť. Uvedený postup sa realizuje na

štvrtročnej báze, pričom frekvencia sa môže zvýšiť, ak by to situácia vyžadovala. Postup sa zameriava aj na budúcnosť, pretože zohľadňuje aj prognózované údaje.

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

Rizikové plánovanie a prognózy

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

Alokácia kapitálu

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

24. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálny rozsah aplikácie

Nasledovnými informáciami Slovenská sporiteľňa, a.s. plní požiadavky na zverejnenie podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 575/2013 (CRR), v zmysle článku 437 (1) (a), (d), a (e) CRR.

Prudenciálne požiadavky

Od 1. januára 2014 banka počíta výšku regulátorného kapitálu a požiadavky na vlastné zdroje v súlade so CRR a Smernicou Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 36/2013 (CRD). CRD bola uzákonená v národnej legislatíve Zákomom o bankách č. 483/2001.

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

Banka plnila všetky regulátorne kapitálové požiadavky počas roka 2021 a 2020 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

Účtovné princípy

Účtovné a prudenciálne hodnoty publikované bankou vychádzajú z komponentov regulátorného kapitálu podľa IFRS. Kvalifikované časti kapitálu sú odvodené zo súvahy a výkazu ziskov a strát, ktoré boli pripravené podľa IFRS. Úpravy účtovných hodnôt sú zohľadnené z dôvodu rôznych definícií v rozsahoch pôsobnosti konsolidácie na položkách, pri ktorých sa prudenciálne zaobchádzanie odlišuje od účtovných požiadaviek.

Jednotný dátum uzávierky pre individuálnu účtovnú závierku a individuálne prudenciálne hodnoty banky je 31. december každého kalendárneho roka.

Vlastné zdroje

Vlastné zdroje podľa CRR tvorí vlastný kapitál tier 1 (CET1), dodatočný kapitál tier 1 (AT1) a kapitál tier 2 (T2) inštitúcie. Pre určenie kapitálovej primeranosti, každá úroveň kapitálu, po aplikácii všetkých prudenciálnych filtrov a odpočtov, je daná do pomeru k rizikovo váženým aktívam.

Regulátorom stanovená minimálna úroveň kapitálovej primeranosti zahŕňajúc požiadavku na kapitálové vankúše bola k 31.12.2021:

- 9,98% pre CET1 (Pillar 1 požiadavka 4.5%, tlmiača rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu 2,5%, vankúš pre lokálne systémovo významnú banku 1,0%, vankúš na krytie systémového rizika 1,0% a 0,98% proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre banku),
- 11,48% pre tier 1 kapitál (súčet CET1 a AT1)
- 13,48% pre celkové vlastné zdroje

Požiadavky na kapitálové vankúše vyplývajú z vymedzenia kapitálových vankúšov v Zákone o bankách (483/2001 Z.z.).

- tlmiača rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu §33b
- vankúš pre globálne systémovo významnú banku §33a, §33d ods. 5
- vankúš pre lokálne systémovo významnú banku §33a, §33d ods. 6
- vankúš na krytie systémového rizika §33a, §33e
- proticyklický kapitálový vankúš §33a, §33c

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

Regulátorom stanovená minimálna úroveň kapitálovej primeranosti zahŕňajúc požiadavku na kapitálové vankúše a SREP požiadavku bola k 31.12.2021:

- CET1 požiadavka 10,82%, (Pillar 1 požiadavka 4.5%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5.48% a Pillar 2 požiadavka 56,25% z 1,5%)
- tier 1 požiadavka 12,61% (Pillar 1 požiadavka 6%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5,48% a Pillar 2 požiadavka 75% z 1,5%)
- požiadavka na celkové vlastné zdroje 14,98% (Pillar 1 požiadavka 8%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5,48% a Pillar 2 požiadavka 1,5%)

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

	31.12.2020	31.12.2021
Pillar 1		
Minimálna požiadavka CET1	4,50%	4,50%
Minimálna požiadavka Tier 1	6,00%	6,00%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	8,00%	8,00%
Požiadavka na kombinovaný vankúš (CBR)	5,48%	5,48%
Tlmiača rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu	2,50%	2,50%
Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	0,98%	0,98%
Vankúš na krytie systémového rizika (SRB)	1,00%	1,00%
Vankúš pre lokálne systémovo významnú banku	1,00%	1,00%
Minimálna požiadavka CET1 (vrátane CBR)	9,98%	9,98%
Minimálna požiadavka Tier 1 (vrátane CBR)	11,48%	11,48%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje (vrátane CBR)	13,48%	13,48%
Pillar 2		
Minimálna požiadavka CET1	0,84%	0,84%
Minimálna požiadavka Tier 1	1,13%	1,13%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	1,50%	1,50%
Pillar 2 požiadavka (P2R)	1,50%	1,50%
Celková požiadavka CET1 Pillar 1 a Pillar 2	10,82%	10,82%
Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2	12,61%	12,61%
Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2	14,98%	14,98%

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

Eur tis.	Podľa článku CRR	31.12.2020	31.12.2021
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy (CET1)			
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	26 (1) (c), 26 (2)	1 131 950	1 193 241
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	4 (1) (100), 26 (1) (d)	(1 692)	(1 750)
Prudenciálny filter: Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	33 (1) (c), 33 (2)	(630)	(947)
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	34, 105	(3 441)	(5 894)
Ostatné nehmotné aktíva	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)	(18 947)	(16 068)
Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258	-	(12 999)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	36 (1) (m)	-	(32)
Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	3	-	(222)
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)		(107 939)	(1 099)
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy (CET1)	50	1 211 300	1 366 230
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)			
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	51 (a), 52 to 54, 56 (a), 57	300 000	380 000
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	61	300 000	380 000
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	25	1 511 300	1 746 230
Tier 2 kapitál (T2)			
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67	25 699	19 686
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	62 (d)	45 527	44 489
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	4 (1) (27), 66 (d), 68, 69, 79	(5 248)	(5 240)
Tier 2 kapitál (T2)	71	65 978	58 935
Celkové vlastné zdroje	4 (1) (118) and 72	1 577 279	1 805 165
Kapitálová požiadavka	92 (3), 95, 96, 98	691 094	713 660
Podiel kapitálu CET1	92 (2) (a)	14,02%	15,32%
Podiel kapitálu T1	92 (2) (b)	17,49%	19,57%
Celkový podiel kapitálu	92 (2) (c)	18,26%	20,24%

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

Eur tis.	Podľa článku CRR	31.12.2020		31.12.2021	
		Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka
Hodnota rizikovej pozície celkom	92 (3), 95, 96, 98	8 638 669	691 094	8 920 754	713 660
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko)	92 (3) (a) (f)	7 768 331	621 467	8 061 816	644 945
Štandardizovaný prístup		180 445	14 436	543 422	43 474
IRB prístup		7 587 886	607 031	7 414 859	593 188
Sekuritizačné pozície		-	-	103 535	8 283
Riziko vyrovnania/dodania	92 (3) (c) (ii), 92 (4) (b)	-	-	-	-
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	92 (3) (b) (i) and (c) (i) and (iii), 92 (4) (b)	389	31	2 790	223
Operačné riziko	92 (3) (e), 92 (4) (b)	845 439	67 635	846 590	67 727
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	92 (3) (d)	24 509	1 961	9 558	765
Iné hodnoty rizikových expozícií (vrátane rozsahu Basel 1)	3, 458, 459, 500	-	-	-	-

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

25. Úverové riziko

Úverové riziko vzniká u tradičného úverového a investičného podnikania banky. Zahŕňa úverové straty vzniknuté v dôsledku platobného zlyhania dlžníka (úroveň 3), ako aj očakávané úverové straty, ak dôjde k platobnému zlyhaniu buď do 1 roka (úroveň 1), alebo kedykoľvek do splatnosti úveru (úroveň 2).

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

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

Interný hodnotiaci systém

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

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

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

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

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

Interné špecializované tímy vyvíjajú a zdokonaľujú interné ratingové modely a parametre rizík v spolupráci s rizikovými manažermi. Vývoj modelu sa riadi vnútorným celoskupinovým metodickým štandardom a využíva relevantné údaje

pokrývajúce príslušný trh. Týmto spôsobom banka zaisťuje dostupnosť ratingových modelov s najlepšou možnou predikciou a schopnosťou rozlišovať naprieč jej kľúčovými regiónmi.

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

Klasifikácia úverového rizika

Pre zverejnenie kvality aktív banka priradzuje každému klientovi jednu z nasledovných štyroch rizikových kategórií:

Nízke riziko

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

Do pozornosti manažmentu

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

Rizikový

Dlžníci, ktorí sú ohrození krátkodobom negatívnym vývojom finančným a hospodárskym vývojom a vykazujú zvýšenú pravdepodobnosť zlyhania. V niektorých prípadoch už nastal proces reštrukturalizácie prípadne sa o ňom uvažuje. Tieto úvery spravujú špecializované oddelenia riadenia rizík banky.

Nesplácané

Predstavujú pohľadávky banky spĺňajúce definíciu zlyhania uvedenej vyššie. SLSP uplatňuje klientský pohľad na všetky klientské segmenty vrátane retailových klientov. Ak sa klient dostane do stavu zlyhania na jednom úvere, stav zlyhania sa mu prenesie aj na zvyšné jeho expozície. Okrem toho neperformujúce úvery zahŕňajú aj neperformujúce úvery bez stavu zlyhania.

Na základe kalibrácie interných PD (pravdepodobností zlyhania) pre regulačné účely na miery platobného zlyhania publikované ratingovými agentúrami sa za účelom zaradenia do jednotlivých rizikových kategórií použil ekvivalentný externý rating klienta. Pre agentúrne ratingy sa použili priemerné ročné miery zlyhania vychádzajúce z dlhodobých časových radov.

Kontrola a monitorovanie úverového rizika

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

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

Implementuje sa celoskupinový štandardizovaný proces včasného varovania za účelom proaktívneho identifikovania negatívneho vývoja. Monitorovací proces včasného varovania pre firemných klientov riadi pre príslušné segmenty oddelenie Riadenia korporátneho a retailového úverového rizika. Po identifikácii a potvrdení signálov včasného varovania sa prehodnocuje celková expozícia klienta a jeho úverová bonita. V prípade potreby sa prijímajú primerané opatrenia na zmiernenie rizika. Organizujú sa pravidelné stretnutia na preskúvanie zoznamu sledovaných klientov, aby sa monitorovali klienti so zlou úverovou bonitou, a aby sa prediskutovali preventívne opatrenia. U menších podnikov (mikro) a maloobchodných zákazníkov je monitorovanie a hodnotenie úverovej bonity založené na automatizovanom systéme včasného varovania. V oblasti riadenia retailového rizika zahŕňajú signály včasného varovania pred nepriaznivým vývojom

portfólia napríklad zhoršenie kvality pri nových obchodoch alebo klesajúcu efektivitu vymáhania, pričom si vyžadujú vhodné protiopatrenia. Okrem toho sa monitorovanie vykonáva u klientov, u ktorých boli identifikované signály včasného varovania, a to aj keď si zatiaľ plnia svoje zmluvné záväzky splácania.

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

Expozícia pre úverové riziko

Expozícia pre úverové riziko predstavuje súčet nasledovných položiek súvahy:

- hotovosť a peňažné ekvivalenty - vklady splatné na požiadanie;
- dlhové nástroje držané na obchodovanie - deriváty (bez kapitálových nástrojov);
- neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) (bez kapitálových nástrojov);
- finančné aktíva v reálnej hodnote cez komplexný výsledok hospodárenia (FVTOCI) (bez kapitálových nástrojov);
- finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC); pohľadávky z finančného lízingu;
- kladná reálna hodnota z derivátov držaných na obchodovanie – hedge accounting
- pohľadávky z obchodného styku;
- podsúvahové položky (predovšetkým finančné záruky a neodvolateľné nečerpané úverové prísluby a iné záväzky).

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

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

V období od 31. decembra 2020 do 31. decembra 2021 sa úverové riziko zvýšilo z 21,074 mld. Eur na 22,597 mld. Eur. Ide o nárast o 7,23 %, resp. 1,5 mld. Eur.

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

31.12.2021 Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 658	-	-	-	-	-	9 658
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	19 849 966	40 664	111 187	157 658	21 919	-	19 518 537
Úvery a pohľadávky voči bankám	50 025	42	-	-	-	-	49 983
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 887 047	39 860	110 713	157 658	21 919	-	15 556 896
z toho: úvery na bývanie	9 361 376	18 419	21 341	65 073	459	-	9 256 084
z toho: spotrebné úvery	1 422 176	5 960	13 380	48 420	76	-	1 354 339
z toho: korporátne úvery a ostatné	5 103 495	15 481	75 992	44 165	21 384	-	4 946 473
Dlhové cenné papiere	3 912 894	762	474	-	-	-	3 911 658
Pohľadávky z finančného lízingu	238 772	1 245	506	3 586	-	-	233 435
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	135 518	1 838	3	4 747	-	-	128 930
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	13 909	-	-	-	-	-	13 909
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	47 874	-	-	-	-	-	47 874
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	16 454	-	-	-	-	-	16 454
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	20 312 151	43 747	111 696	165 991	21 919	-	19 968 797
Podsúvahové položky	2 284 714	5 358	7 444	572	11 277	1 134	2 258 929
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 596 865	49 105	119 140	166 563	33 196	1 134	22 227 726

Tvorba opravných položiek na úverové straty bola ovplyvnená moratóriami na splátky v súvislosti s pandémiou COVID-19. Banka tvorila opravné položky na úverové straty pri klientoch s vyšším rizikovým profilom na základe ich ratingov a v prípade korporátnych klientov zohľadňovala aj odvetvie pôsobenia týchto klientov. Podrobnejšie informácie o pandémii COVID-19 sú uvedené v časti Covid-19.

31.12.2020	Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky				Mimo posudzovania IFRS 9	Čistá účtovná hodnota
			Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI		
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady		11 023	-	-	-	-	-	11 023
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		18 666 495	30 403	126 973	166 302	57 353	-	18 285 464
Úvery a pohľadávky voči bankám		49	0	0	-	-	-	49
Úvery a pohľadávky voči klientom		14 986 196	29 858	126 973	166 302	57 353	-	14 605 711
z toho: úvery na bývanie		8 618 370	14 480	29 515	61 976	141	-	8 512 258
z toho: spotrebné úvery		1 587 560	3 020	18 440	62 702	85	-	1 503 312
z toho: korporátne úvery a ostatné		4 780 266	12 357	79 017	41 624	57 128	-	4 590 141
Dlhové cenné papiere		3 680 250	546	-	-	-	-	3 679 704
Pohľadávky z finančného lízingu		246 820	426	1 185	4 198	-	-	241 012
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky		86 333	435	9	4 293	-	-	81 597
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere		7 740	-	-	-	-	-	7 740
Finančné aktíva - držané na obchodovanie		59 994	-	-	-	-	-	59 994
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting		34 345	-	-	-	-	-	34 345
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom		19 112 750	31 264	128 166	174 792	57 353	-	18 721 175
Podsúvahové položky		1 961 286	3 813	11 657	539	274	832	1 944 169
Spolu Expozícia za kreditné riziko		21 074 036	35 077	139 823	175 331	57 628	832	20 665 344

Úroveň 1 a úroveň 2 obsahuje nezhodnotené kreditné riziko, zatiaľ čo úroveň 3 zahŕňa znehodnotené kreditné riziko. Úroveň POCI (nakúpené alebo odvodené znehodnotené kreditné riziko) obsahuje kreditné riziko, ktoré bolo už znehodnotené v čase poskytnutia úveru.

Nezlyhaná časť POCI je v objeme 107,33 mil. Eur (2020: 24,63 mil. Eur) a zlyhaná časť predstavuje objem 5,71 mil. Eur (2020: 108,817 mil. Eur).

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

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

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

Eur tis.	Centrálné banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.12.2021							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	9 658	-	-	-	9 658
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	3 890 122	230 139	148 345	4 212 509	11 368 851	19 849 966
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	50 025	-	-	-	50 025
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	285 411	-	123 036	4 109 749	11 368 851	15 887 047
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	9 361 376	9 361 376
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 422 176	1 422 176
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	285 411	-	123 036	4 109 749	585 299	5 103 495
Dlhové cenné papiere	-	3 604 711	180 114	25 309	102 760	-	3 912 894
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 329	-	37	234 051	3 355	238 772
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	521	1 857	2 457	130 682	1	135 518
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	7 913	5 996	-	13 909
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	7 048	603	40 191	32	47 874
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	16 454	-	-	-	16 454
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	-	3 891 972	265 156	159 355	4 623 429	11 372 239	20 312 151
Podsúvahové položky	-	55 902	45 385	86 503	1 566 722	530 202	2 284 714
Spolu Expozícia za kreditné riziko	-	3 947 874	310 541	245 858	6 190 151	11 902 441	22 596 865

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Individuálna účtovná závierka

Eur tis.	Centrálne banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.12.2020							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	11 023	-	-	-	11 023
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	3 643 677	183 023	114 703	3 952 741	10 772 351	18 666 495
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	49	-	-	-	49
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	271 925	-	104 572	3 837 348	10 772 351	14 986 196
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	8 618 370	8 618 370
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 587 560	1 587 560
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	271 925	-	104 572	3 837 348	566 421	4 780 266
Dlhové cenné papiere	-	3 371 752	182 974	10 131	115 393	-	3 680 250
Pohľadávky z finančného lízingu	-	510	-	102	240 381	5 826	246 820
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	-	2 013	1 663	82 226	431	86 333
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	7 740	-	-	7 740
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	8 347	16	51 539	93	59 994
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	34 345	-	0	-	34 345
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	-	3 644 188	238 751	124 224	4 326 886	10 778 701	19 112 750
Podsúvahové položky	-	33 299	44 914	9 611	1 423 288	450 174	1 961 286
Spolu Expozícia za kreditné riziko	-	3 677 486	283 665	133 834	5 750 175	11 228 875	21 074 036

Expozícia úverového rizika – finančné nástroje vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2021					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	9 658	-	-	-	9 658
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 341 501	1 320 524	904 006	283 935	19 849 966
Úvery a pohľadávky voči bankám	50 023	2	-	-	50 025
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 378 584	1 320 522	904 006	283 935	15 887 047
z toho: úvery na bývanie	8 332 186	586 927	302 258	140 005	9 361 376
z toho: spotrebné úvery	1 093 989	162 783	103 984	61 420	1 422 176
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 952 409	570 812	497 764	82 510	5 103 495
Dlhové cenné papiere	3 912 894	-	-	-	3 912 894
Pohľadávky z finančného lízingu	200 787	23 287	8 372	6 326	238 772
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	93 247	8 830	28 581	4 860	135 518
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	6 479	-	7 430	-	13 909
Deriváty - držané na obchodovanie	11 500	35 590	784	-	47 874
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	16 454	-	-	-	16 454
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	17 679 626	1 388 231	949 173	295 121	20 312 151
Podsúvahové položky	1 910 768	218 492	153 917	1 537	2 284 714
Spolu Expozícia za kreditné riziko	19 590 394	1 606 723	1 103 090	296 658	22 596 865

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2020					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	11 023	-	-	-	11 023
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	15 936 299	1 193 277	1 185 971	350 948	18 666 495
Úvery a pohľadávky voči bankám	47	2	-	-	49
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 256 002	1 193 275	1 185 971	350 948	14 986 196
z toho: úvery na bývanie	7 682 482	555 906	240 974	139 008	8 618 370
z toho: spotrebné úvery	1 194 071	195 969	115 282	82 239	1 587 561
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 379 449	441 400	829 715	129 701	4 780 265
Dlhové cenné papiere	3 680 250	-	-	-	3 680 250
Pohľadávky z finančného lízingu	192 425	29 671	15 887	8 837	246 820
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	63 337	4 208	14 389	4 399	86 333
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	7 740	-	7 740
Deriváty - držané na obchodovanie	13 130	41 860	5 003	1	59 994
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	34 345	-	-	-	34 345
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	16 250 559	1 269 016	1 228 990	364 185	19 112 750
Podsúvahové položky	1 518 402	169 759	226 478	46 647	1 961 286
Spolu Expozícia za kreditné riziko	17 768 961	1 438 775	1 455 468	410 832	21 074 036

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

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2021						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	9 658	-	-	-	-	9 658
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 564 561	1 935 073	278 608	71 724	-	19 849 966
Úvery a pohľadávky voči bankám	50 023	2	-	-	-	50 025
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 611 010	1 925 705	278 608	71 724	-	15 887 047
z toho: úvery na bývanie	8 895 446	325 032	138 977	1 921	-	9 361 376
z toho: spotrebné úvery	1 213 055	147 615	61 328	178	-	1 422 176
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 502 509	1 453 058	78 303	69 625	-	5 103 495
Dlhové cenné papiere	3 903 528	9 366	-	-	-	3 912 894
Pohľadávky z finančného lízingu	208 696	23 750	6 326	-	-	238 772
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	129 500	1 158	4 860	-	-	135 518
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	13 909	13 909
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	47 874	47 874
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	16 454	16 454
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	17 912 415	1 959 981	289 794	71 724	78 237	20 312 151
Podsúvahové položky	1 520 938	170 429	1 099	41 320	550 928	2 284 714
Spolu Expozícia za kreditné riziko	19 433 353	2 130 410	290 893	113 044	629 165	22 596 865

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Individuálna účtovná závierka

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2020						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	11 023	-	-	-	-	11 023
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	15 993 783	2 301 151	287 784	83 777	-	18 666 495
Úvery a pohľadávky voči bankám	47	2	-	-	-	49
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 313 486	2 301 149	287 784	83 777	-	14 986 196
z toho: úvery na bývanie	7 927 682	550 414	138 640	1 634	-	8 618 370
z toho: spotrebné úvery	1 247 428	257 796	82 135	201	-	1 587 560
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 138 376	1 492 939	67 009	81 942	-	4 780 266
Dlhové cenné papiere	3 680 250	-	-	-	-	3 680 250
Pohľadávky z finančného lízingu	150 316	87 668	8 837	-	-	246 821
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	80 458	1 475	4 399	-	-	86 332
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	7 740	7 740
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	59 994	59 994
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	34 345	34 345
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	16 235 580	2 390 294	301 020	83 777	102 079	19 112 750
Podsúvahové položky	1 221 327	318 486	926	46 025	374 522	1 961 286
Spolu Expozícia za kreditné riziko	17 456 907	2 708 780	301 946	129 802	476 601	21 074 036

„Mimo posudzovania IFRS 9“ znamená, že uvedené súvahové položky sa neriadia pravidlami IFRS 9.

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k finančným nástrojom:

31.12.2021	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	-	-	146 784	-	18 178	272	-	26	28 626	193 886
Ťažba a dobývanie	-	-	-	-	3 501	-	1 540	71	-	7	29 508	34 627
Priemyselná výroba	-	-	-	-	847 631	9 356	45 883	83 973	-	419	381 947	1 369 209
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	-	-	-	-	483 663	5 010	6 082	1 696	-	35 523	122 460	654 434
Stavebníctvo	-	-	-	-	259 894	-	4 419	3 438	-	48	285 854	553 653
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	-	-	-	-	24 229	-	-	-	-	-	227	24 456
Veľkoobchod a maloobchod	-	-	-	-	657 773	-	14 209	34 538	5 996	677	236 654	949 847
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	-	-	-	-	405 678	88 384	133 298	1 970	-	1 299	156 887	787 516
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	-	-	89 272	-	149	84	-	401	6 264	96 170
Finančné a poisťovacie činnosti	9 658	50 025	-	-	123 703	205 423	37	4 313	7 913	24 106	130 912	556 090
z toho: Činnosti holdingových spoločností	-	-	-	-	75 684	15 168	14	454	-	60	67 984	159 364
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 431 220	-	1 165	321	-	1 765	297 232	1 731 703
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	-	-	-	-	172 859	10	6 049	4 160	-	3	73 829	256 910
Verejná správa a obrana	-	-	-	-	282 260	3 604 711	1 323	-	-	-	55 845	3 944 139
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	-	-	-	-	131 576	-	6 286	682	-	22	12 227	150 793
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	9 361 376	1 422 176	67 415	-	154	-	-	32	466 433	11 317 586
Ostatné činnosti	-	-	-	-	266	-	-	-	-	-	36	302
Spolu	9 658	50 025	9 361 376	1 422 176	5 103 495	3 912 894	238 772	135 518	13 909	64 328	2 284 714	22 596 865

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Individuálna účtovná závierka

31.12.2020	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lizingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	-	-	143 880	-	25 066	360	-	25	23 600	192 931
Ťažba a dobývanie	-	-	-	-	46 683	-	1 927	136	-	12	21 289	70 047
Priemyselná výroba	-	-	-	-	994 434	9 356	49 226	43 784	-	1 081	330 122	1 428 003
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	-	-	-	-	437 725	-	4 339	882	-	41 957	108 828	593 731
Stavebníctvo	-	-	-	-	199 723	-	4 564	2 847	-	135	237 579	444 848
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	-	-	-	-	25 780	-	-	-	-	-	85	25 865
Veľkoobchod a maloobchod	-	-	-	-	515 585	-	15 177	26 238	-	813	220 774	778 587
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	-	-	-	-	429 475	90 876	129 625	4 042	-	2 165	154 878	811 061
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	-	-	87 558	-	190	89	-	771	11 464	100 072
Finančné a poisťovacie činnosti	11 023	49	-	-	102 836	208 265	136	3 676	7 740	42 708	97 606	474 039
z toho: Činnosti holdingových spoločností	-	-	-	-	39 604	15 160	85	568	-	-	49 136	104 553
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 223 333	-	1 526	338	-	4 510	245 169	1 474 876
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	-	-	-	-	161 197	-	7 804	3 270	-	19	72 720	245 010
Verejná správa a obrana	-	-	-	-	271 614	3 371 753	510	-	-	-	33 299	3 677 176
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	-	-	-	-	99 767	-	6 590	671	-	51	13 659	120 738
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	8 618 370	1 587 560	66 079	-	140	-	-	92	390 236	10 662 477
Ostatné činnosti	-	-	-	-	377	-	-	-	-	-	63	440
Spolu	11 023	49	8 618 370	1 587 560	4 780 266	3 680 250	246 820	86 333	7 740	94 339	1 961 286	21 074 036

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika:

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperform ujúce úvery	Spolu
31.12.2021					
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	110 946	21 825	40 204	20 911	193 886
Ťažba a dobývanie	34 241	216	170	-	34 627
Priemyselná výroba	1 177 673	100 589	71 341	19 606	1 369 209
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	455 558	176 258	21 843	775	654 434
Stavebníctvo	359 298	129 110	56 202	9 043	553 653
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	14 551	62	9 840	3	24 456
Veľkoobchod a maloobchod	753 700	127 604	48 043	20 500	949 847
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	726 692	46 106	10 132	4 586	787 516
Ubytovacie a stravovacie služby	40 471	8 045	41 913	5 741	96 170
Finančné a poisťovacie činnosti	497 095	46 650	12 265	80	556 090
z toho: Činnosti holdingových spoločností	118 605	40 305	454	-	159 364
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 354 094	46 162	329 922	1 525	1 731 703
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	199 427	26 825	23 973	6 685	256 910
Verejná správa a obrana	3 899 651	42 102	2 386	-	3 944 139
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	127 796	12 460	9 695	842	150 793
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	9 853 549	822 672	435 001	206 364	11 317 586
Ostatné činnosti	203	99	-	-	302
Spolu	19 590 394	1 606 723	1 103 090	296 658	22 596 865

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperform ujúce úvery	Spolu
31.12.2020					
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	91 517	23 895	51 508	26 011	192 931
Ťažba a dobývanie	69 837	104	106	-	70 047
Priemyselná výroba	1 236 854	82 378	103 170	5 600	1 428 002
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	407 736	160 807	24 279	908	593 730
Stavebníctvo	248 593	79 505	112 411	4 339	444 848
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	14 901	47	10 913	3	25 864
Veľkoobchod a maloobchod	607 571	105 454	41 047	24 515	778 587
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	731 797	55 950	19 473	3 843	811 063
Ubytovacie a stravovacie služby	31 991	9 078	57 379	1 624	100 072
Finančné a poisťovacie činnosti	455 604	9 280	9 056	99	474 039
z toho: Činnosti holdingových spoločností	96 447	7 770	336	-	104 553
Činnosti v oblasti nehnuteľností	739 425	27 519	602 987	104 945	1 474 876
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	144 242	41 270	47 287	12 211	245 010
Verejná správa a obrana	3 675 357	967	851	-	3 677 175
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	70 901	40 357	9 171	308	120 737
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	9 257 523	801 956	376 573	226 428	10 662 480
Ostatné činnosti	14	254	171	-	439
Spolu	17 768 962	1 438 774	1 455 469	410 831	21 074 036

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika:

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2021						
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	120 025	50 662	20 451	1 382	1 366	193 886
Ťažba a dobývanie	29 905	4 485	-	-	237	34 627
Priemyselná výroba	986 723	253 323	19 348	851	108 964	1 369 209
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	451 766	133 547	775	-	68 346	654 434
Stavebníctvo	263 897	92 211	8 684	391	188 470	553 653
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	983	23 470	3	-	-	24 456
Veľkoobchod a maloobchod	633 847	226 280	18 332	6 196	65 192	949 847
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	662 969	80 497	4 403	207	39 440	787 516
Ubytovacie a stravovacie služby	2 934	74 120	5 740	12 975	401	96 170
Finančné a poisťovacie činnosti	378 487	40 549	79	20	136 955	556 090
z toho: Činnosti holdingových spoločností	74 514	40 306	-	-	44 544	159 364
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 115 038	525 177	1 524	86 828	3 136	1 731 703
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	137 369	101 758	6 231	975	10 577	256 910
Verejná správa a obrana	3 937 663	529	-	-	5 947	3 944 139
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	91 985	57 821	842	43	102	150 793
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	10 620 443	489 451	204 484	3 176	32	11 317 586
Ostatné činnosti	302	-	-	-	-	302
Spolu	19 433 353	2 130 410	290 893	113 044	629 165	22 596 865

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Individuálna účtovná závierka

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2020						
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	106 828	58 944	25 977	954	227	192 930
Ťažba a dobývanie	66 454	3 500	-	-	92	70 046
Priemyselná výroba	816 909	536 018	4 161	1 934	68 981	1 428 003
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	414 016	115 275	908	-	63 530	593 729
Stavebníctvo	231 513	66 423	4 050	581	142 282	444 849
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	14 914	10 948	3	-	-	25 865
Veľkoobchod a maloobchod	439 282	273 780	22 791	4 615	38 120	778 588
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	553 558	226 218	3 532	310	27 445	811 063
Ubytovacie a stravovacie služby	2 701	80 860	1 512	14 170	828	100 071
Finančné a poisťovacie činnosti	345 885	23 997	99	20	104 039	474 040
z toho: Činnosti holdingových spoločností	72 528	23 415	-	-	8 609	104 552
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 023 561	338 304	2 043	102 911	8 057	1 474 876
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	103 452	105 866	11 513	1 321	22 857	245 009
Verejná správa a obrana	3 676 286	889	-	-	-	3 677 175
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	68 278	52 078	308	23	51	120 738
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	9 607 937	826 436	225 052	2 963	92	10 662 480
Ostatné činnosti	247	192	-	-	-	439
Spolu	17 456 907	2 708 780	301 946	129 802	476 601	21 074 036

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom

31.12.2021	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Slovenská republika	-	50 008	9 317 001	1 416 897	5 052 736	3 558 247	238 772	90 296	7 419	40 346	2 204 448	21 976 170
Stredná a Východná Európa	5 486	14	17 157	2 856	20 546	42 862	-	18 259	-	19 054	66 089	192 323
Rakúsko	5 261	11	2 286	332	12	-	-	2 319	-	18 548	14 126	42 895
Česká republika	-	3	4 626	289	20 432	42 862	-	12 103	-	479	50 499	131 293
Maďarsko	208	-	145	137	20	-	-	3 082	-	27	1 203	4 822
Chorvátsko	14	-	-	53	1	-	-	406	-	-	5	479
Rumunsko	3	-	495	120	17	-	-	342	-	-	16	993
Srbsko	-	-	9 605	1 925	64	-	-	7	-	-	240	11 841
Ostatné krajiny EU	3 961	1	2 127	186	28 616	306 707	-	23 385	-	4 928	11 597	381 508
Iné priemyselné krajiny	211	-	2 727	182	1 517	5 078	-	2 133	6 490	-	286	18 624
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	2	22 364	2 055	80	-	-	1 445	-	-	2 294	28 240
Spolu	9 658	50 025	9 361 376	1 422 176	5 103 495	3 912 894	238 772	135 518	13 909	64 328	2 284 714	22 596 865

31.12.2020		Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote				Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko	
Eur tis.	Úvery a pohľadávky voči bankám		Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere							
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné								
	Slovenská republika	-	29	8 613 331	1 586 587	4 727 261	3 336 786	246 820	57 813	1 718	51 544	1 926 373	20 548 262
	Stredná a Východná Európa	10 837	10	2 050	358	12 257	46 878	-	15 096	-	36 545	27 459	151 490
	Rakúsko	7 681	8	39	47	2	-	-	3 475	-	36 442	9 861	57 555
	Česká republika	2 979	2	1 359	206	12 235	46 878	-	9 443	-	103	16 688	89 893
	Maďarsko	169	-	114	17	18	-	-	1 633	-	-	901	2 852
	Chorvátsko	5	-	110	39	-	-	-	214	-	-	1	369
	Rumunsko	3	-	256	20	1	-	-	253	-	-	5	538
	Srbsko	-	-	172	29	1	-	-	78	-	-	3	283
	Ostatné krajiny EU	144	8	1 174	169	40 121	291 508	-	12 123	12	6 250	6 899	358 408
	Iné priemyselné krajiny	42	-	274	95	602	5 078	-	147	6 010	-	4	12 252
	Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	2	1 541	351	25	-	-	1 154	-	-	551	3 624
	Spolu	11 023	49	8 618 370	1 587 560	4 780 266	3 680 250	246 820	86 333	7 740	94 339	1 961 286	21 074 036

Expozícia kreditného rizika – geografické členenie vo vzťahu ku kategóriám rizika:

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2021					
Slovenská republika	19 044 225	1 566 380	1 074 389	291 176	21 976 170
Stredná a Východná Európa	174 586	5 809	6 542	5 386	192 323
Rakúsko	42 377	4	511	3	42 895
Česká republika	119 521	3 854	2 956	4 962	131 293
Maďarsko	3 319	13	1 461	29	4 822
Chorvátsko	458	20	-	1	479
Rumunsko	870	-	61	62	993
Srbsko	8 041	1 918	1 553	329	11 841
Ostatné krajiny EU	334 410	29 052	18 013	33	381 508
Iné priemyselné krajiny	16 465	9	2 143	7	18 624
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	20 709	5 473	2 003	56	28 240
Spolu	19 590 394	1 606 723	1 103 090	296 658	22 596 865

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2020					
Slovenská republika	17 285 722	1 428 572	1 442 625	391 343	20 548 262
Stredná a Východná Európa	145 981	750	4 413	346	151 490
Rakúsko	57 541	-	14	-	57 555
Česká republika	84 437	740	4 399	318	89 894
Maďarsko	2 840	10	-	2	2 852
Chorvátsko	369	-	-	-	369
Rumunsko	533	-	-	5	538
Srbsko	261	-	-	21	282
Ostatné krajiny EU	329 447	7 689	2 344	18 928	358 408
Iné priemyselné krajiny	6 031	8	6 010	203	12 252
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	1 781	1 756	76	11	3 624
Spolu	17 768 962	1 438 775	1 455 468	410 831	21 074 036

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

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovaná IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2021						
Slovenská republika	18 925 746	2 097 713	285 430	113 026	554 255	21 976 170
Stredná a Východná Európa	133 088	2 144	5 369	17	51 705	192 323
Rakúsko	10 106	352	3	2	32 432	42 895
Česká republika	106 393	992	4 954	8	18 946	131 293
Maďarsko	4 440	27	25	3	327	4 822
Chorvátsko	478	-	1	-	-	479
Rumunsko	871	61	60	1	-	993
Srbsko	10 800	712	326	3	-	11 841
Ostatné krajiny EU	335 957	29 318	33	-	16 200	381 508
Iné priemyselné krajiny	11 848	264	7	-	6 505	18 624
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	26 714	971	54	1	500	28 240
Spolu	19 433 353	2 130 410	290 893	113 044	629 165	22 596 865

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovaná IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2020						
Slovenská republika	17 053 457	2 682 779	301 364	110 897	399 765	20 548 262
Stredná a Východná Európa	75 962	17 650	342	3	57 533	151 490
Rakúsko	11 256	-	-	-	46 299	57 555
Česká republika	60 821	17 522	315	3	11 234	89 895
Maďarsko	2 851	-	1	-	-	2 852
Chorvátsko	241	128	-	-	-	369
Rumunsko	532	-	5	-	-	537
Srbsko	261	-	21	-	-	282
Ostatné krajiny EU	318 608	8 079	26	18 902	12 793	358 408
Iné priemyselné krajiny	6 038	-	203	-	6 010	12 251
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	2 842	272	11	-	500	3 625
Spolu	17 456 907	2 708 780	301 946	129 802	476 601	21 074 036

Expozícia úverového rizika z pohľadu znehodnotenia:

Eur tis.	Úvery bez zníženia hodnoty							Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1-30 dni v omeškaní	Z toho 31-60 dni v omeškaní	Z toho 61-90 dni v omeškaní	Z toho 91-180 dni v omeškaní	Z toho viac ako 180 dni v omeškaní	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	9 658	-	9 658
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	355 861	329 821	14 564	6 624	3 163	1 688	19 210 171	283 935	19 849 966
Úvery a pohľadávky voči bankám	46	45	-	-	-	-	49 980	-	50 025
Úvery a pohľadávky voči klientom	355 815	329 776	14 564	6 624	3 163	1 688	15 247 297	283 935	15 887 047
z toho: úvery na bývanie	101 844	87 703	7 582	2 971	2 209	1 379	9 119 527	140 005	9 361 376
z toho: spotrebné úvery	50 836	43 152	4 123	2 627	762	172	1 309 920	61 420	1 422 176
z toho: korporátne úvery a ostatné	203 135	198 921	2 859	1 026	192	137	4 817 850	82 510	5 103 495
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	3 912 894	-	3 912 894
Pohľadávky z finančného lízingu	6 305	6 289	15	-	-	-	226 139	6 326	238 772
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	10 875	9 201	991	667	16	-	119 782	4 860	135 518
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	13 909	-	13 909
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	47 874	-	47 874
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	16 454	-	16 454
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	373 041	345 311	15 570	7 291	3 179	1 688	19 643 987	295 121	20 312 151
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	2 283 231	1 483	2 284 714
Spolu Expozícia za kreditné riziko	373 041	345 311	15 570	7 291	3 179	1 688	21 927 218	296 604	22 596 865

31.12.2020		Úvery bez zníženia hodnoty							Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1-30 dní v omeškaní	Z toho 31-60 dní v omeškaní	Z toho 61-90 dní v omeškaní	Z toho 91-180 dní v omeškaní	Z toho viac ako 180 dní v omeškaní	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	-	-	-	-	-	11 023	-	11 023	
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	264 431	241 674	12 279	6 087	2 631	1 759	18 051 117	350 948	18 666 495	
Úvery a pohľadávky voči bankám	49	49	-	-	-	-	-	-	49	
Úvery a pohľadávky voči klientom	264 382	241 625	12 279	6 087	2 631	1 759	14 370 867	350 948	14 986 196	
z toho: úvery na bývanie	78 659	66 836	7 044	2 064	1 644	1 070	8 400 704	139 008	8 618 371	
z toho: spotrebné úvery	48 831	42 445	3 526	1 692	851	318	1 456 490	82 239	1 587 559	
z toho: korporátne úvery a ostatné	136 892	132 344	1 709	2 331	136	371	4 513 673	129 701	4 780 266	
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	3 680 250	-	3 680 250	
Pohľadávky z finančného lízingu	9 266	8 953	231	82	-	-	228 717	8 837	246 820	
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	6 677	4 975	1 339	211	153	-	75 257	4 399	86 333	
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	7 740	-	7 740	
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	59 994	-	59 994	
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	34 345	-	34 345	
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	280 374	255 602	13 849	6 380	2 784	1 759	18 468 193	364 184	19 112 750	
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	1 914 639	46 647	1 961 286	
Spolu Expozícia za kreditné riziko	280 374	255 602	13 849	6 380	2 784	1 759	20 382 832	410 831	21 074 036	

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

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2021					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 659	-	-	-	9 659
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 214 318	1 265 715	730 138	-	19 210 171
Úvery a pohľadávky voči bankám	49 980	-	-	-	49 980
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 251 444	1 265 715	730 138	-	15 247 297
z toho: úvery na bývanie	8 322 737	570 340	226 450	-	9 119 527
z toho: spotrebné úvery	1 090 934	156 115	62 871	-	1 309 920
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 837 773	539 260	440 817	-	4 817 850
Dlhové cenné papiere	3 912 894	-	-	-	3 912 894
Pohľadávky z finančného lízingu	196 576	22 775	6 789	-	226 140
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	84 919	8 050	26 813	-	119 782
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	6 479	-	7 430	-	13 909
Deriváty - držané na obchodovanie	11 500	35 590	784	-	47 874
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	16 454	-	-	-	16 454
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	17 539 905	1 332 130	771 954	-	19 643 989
Podsúvahové položky	1 910 767	218 492	153 917	53	2 283 229
Spolu Expozícia za kreditné riziko	19 450 672	1 550 622	925 871	53	21 927 218

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2020					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	11 023	-	-	-	11 023
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	15 887 033	1 147 192	1 016 892	-	18 051 117
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 206 783	1 147 192	1 016 892	-	14 370 867
z toho: úvery na bývanie	7 676 067	541 466	183 172	-	8 400 705
z toho: spotrebné úvery	1 191 600	189 110	75 780	-	1 456 490
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 339 116	416 616	757 940	-	4 513 672
Dlhové cenné papiere	3 680 250	-	-	-	3 680 250
Pohľadávky z finančného lízingu	188 395	26 437	13 886	-	228 718
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	58 026	3 695	13 536	-	75 257
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	7 740	-	7 740
Deriváty - držané na obchodovanie	13 131	41 860	5 003	-	59 994
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	34 345	-	-	-	34 345
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	16 191 953	1 219 184	1 057 057	-	18 468 194
Podsúvahové položky	1 518 401	169 759	226 478	-	1 914 638
Spolu Expozícia za kreditné riziko	17 710 354	1 388 943	1 283 535	-	20 382 832

Úverové riziko podľa triedy expozície podľa Basel 3 a finančného nástroja

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
31.12.2021					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	9 658	-	-	9 658
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 890 122	230 139	4 098 250	11 631 455	19 849 966
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	50 025	-	-	50 025
Úvery a pohľadávky voči klientom	285 411	-	3 970 181	11 631 455	15 887 047
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	9 361 376	9 361 376
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	1 422 176	1 422 176
z toho: korporátne úvery a ostatné	285 411	-	3 970 181	847 903	5 103 495
Dlhové cenné papiere	3 604 711	180 114	128 069	-	3 912 894
Pohľadávky z finančného lízingu	1 329	-	226 546	10 897	238 772
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	522	-	134 850	146	135 518
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	13 909	-	13 909
Deriváty - držané na obchodovanie	-	7 048	40 794	32	47 874
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	16 454	-	-	16 454
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	3 891 973	263 299	4 514 349	11 642 530	20 312 151
Podsúvahové položky	55 902	45 390	1 581 614	601 808	2 284 714
Spolu Expozícia za kreditné riziko	3 947 875	308 689	6 095 963	12 244 338	22 596 865

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
31.12.2020					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	11 023	-	-	11 023
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 644 081	183 023	3 845 348	10 994 044	18 666 496
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	49	-	-	49
Úvery a pohľadávky voči klientom	272 329	-	3 719 824	10 994 044	14 986 197
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	8 618 372	8 618 372
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	1 587 560	1 587 560
z toho: korporátne úvery a ostatné	272 329	-	3 719 824	788 112	4 780 265
Dlhové cenné papiere	3 371 752	182 974	125 524	-	3 680 250
Pohľadávky z finančného lízingu	517	-	230 635	15 668	246 820
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	330	2 013	83 344	646	86 333
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	7 740	-	7 740
Deriváty - držané na obchodovanie	-	8 347	51 554	93	59 994
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	34 345	-	-	34 345
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	3 644 928	238 751	4 218 621	11 010 451	19 112 751
Podsúvahové položky	33 299	44 919	1 362 531	520 536	1 961 285
Spolu Expozícia za kreditné riziko	3 678 227	283 670	5 581 152	11 530 987	21 074 036

Meranie očakávanej úverovej straty

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

Klasifikácia do jednotlivých úrovní a definícia znehodnotených finančných nástrojov

Pri stanovovaní očakávanej úverovej straty (expected credit loss – ECL) sa pracuje s tromi hlavnými úrovňami. Tento prístup platí pre finančné nástroje, na ktoré sa vzťahujú požiadavky IFRS 9 týkajúce sa zníženia hodnoty, a na finančné nástroje, ktoré neboli kategorizované ako kúpené alebo vzniknuté znehodnotených finančné aktíva (POCI). Tieto tvoria vlastnú kategóriu.

V závislosti od výšky znehodnotenia a posúdenia vývoja úverového rizika sú tieto finančné nástroje zaradené do jednej z troch úrovní.

Do úrovne 1 patria neznehodnotený finančné nástroje pri prvotnom zaúčtovaní a neznehodnotený finančné nástroje bez významného zvýšenia úverového rizika (SICR) od prvotného zaúčtovania bez ohľadu na ich úverovú kvalitu, alebo na ktoré sa v IFRS 9 vzťahuje „nízkoriziková výnimka“. ECL finančných nástrojov v úrovni 1 sa oceňuje v hodnote rovnajúcej sa časti očakávaných úverových strát počas celej životnosti, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v priebehu nasledujúcich 12 mesiacov.

Do úrovne 2 patria neznehodnotený finančné nástroje s významným zvýšením úverového rizika od prvotného zaúčtovania, na ktoré sa v IFRS 9 nevzťahuje „nízkoriziková výnimka“. Patria sem aj pohľadávky z obchodného styku bez významnej finančnej zložky, pre ktoré sa podľa požiadaviek IFRS 9 povinne uplatňuje „zjednodušený prístup“. V úrovni 2 sa opravné položky na úverové straty počítajú ako ECL počas celej životnosti. V prípade čerpania úveru zákazníkmi, ktorí neprestali splácať úver z predtým komitovaných úverových rámcov, sa celá expozícia (súvahová aj podsúvahová) zaraďuje buď do úrovne 1 alebo do úrovne 2 v závislosti od vývoja úverového rizika medzi dátumom záväzku a dátumom čerpania.

Do úrovne 3 patria finančné nástroje, ktoré sú k dátumu ich vykazovania znehodnotený, ale v čase prvotného zaúčtovania neboli znehodnotený. Vo všeobecnosti platí, že finančný nástroj sa znehodnotí, keď ho klient prestane splácať. Banka definuje zlyhanie v splácaní podľa usmernenia EBA/GL/2016/07 o uplatňovaní definície zlyhania podľa článku 178 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/171 z 19. októbra 2017 o doplnení nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa prahu závažnosti pre úverové záväzky po termíne splatnosti. Definícia stanovuje pravidlá pre riziko vplyvu zlyhania v skupinách prepojených klientov a objasňuje pojem technické zlyhanie. Banka pri uplatňovaní definície zlyhania vo všeobecnosti uplatňuje pohľad zákazníka, čo vedie k zníženiu hodnoty všetkých pohľadávok, aj keď zákazník zlyhá len pri jednej z viacerých transakcií (tzv. pulling effect). Na druhej strane, zlepšenie ratingu na „nezlyhaný“ naznačuje, že celková expozícia sa prestáva považovať za znehodnotenú. V úrovni 3 sa opravné položky na úverové straty počítajú ako ECL počas celej životnosti.

POCI zahŕňa finančné nástroje, ktoré boli znehodnotený pri prvotnom zaúčtovaní, a to bez ohľadu na to, či úverové znehodnotenie pretrváva k dátumu vykazovania. Očakávané úverové straty oproti expozíciám POCI sa vždy počítajú na základe celej životnosti (kumulatívne zmeny v ECL počas celej životnosti od prvotného zaúčtovania) a premietajú sa do upravenej efektívnej úrokovej miery pri prvotnom zaúčtovaní. Výsledkom je, že sa na začiatku neúčtuje žiadna opravná položka na straty. Do výšky opravných položiek sa teda zahŕňajú len následné očakávané úverové straty počas životnosti po prvotnom zaúčtovaní a pozitívne zmeny sa účtujú ako zisky zo zníženia hodnoty, ktoré zvyšujú hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva POCI.

Stanovenie výrazného zvýšenia úverového rizika

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

Kvantitatívne kritériá

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

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

Relatívne prahové hodnoty pre vyhodnotenie SICR podľa geografického prevádzkového segmentu

	Prahový interval (x-krát)	
	Min	Max
31.12.2021	1,13	4,08
31.12.2020	1,13	4,08

V určitých portfóliách sa kvantitatívne kritériá SICR posudzujú na základe ratingov namiesto PD. V týchto prípadoch platí, že zhoršenie ratingu by viedlo k pozitívnemu záveru SICR. Tieto pravidlá sa uplatňujú predovšetkým pre lízingové a faktoringové obchodné pohľadávky.

Pre spätnú migráciu do úrovne 1 neexistujú žiadne lehoty na karanténu stanovené pre iné kvantitatívne kritériá než tie, ktoré už boli stanovené vo všeobecnej praxi pre úverové riziko (napr. na zlepšenie ratingu).

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

Kvalitatívne kritériá

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

Okrem kvalitatívnych ukazovateľov definovaných na úrovni klienta sa posúdenie významného zvýšenia úverového rizika uskutočňuje aj na úrovni portfólia, ak je zvýšenie úverového rizika pre jednotlivé nástroje alebo na úrovni klienta k dispozícii len s určitým časovým omeškaním alebo sa dá pozorovať len na úrovni portfólia. Z dôvodu pandémie COVID-19 a súvisiacich ekonomických vplyvov banka zaviedla aj ďalšie kritériá na posudzovanie SICR na úrovni portfólia. Informácie týkajúce sa pandémie Covid-19 sa nachádzajú v nasledujúcej kapitole nižšie

Pre spätnú migráciu do úrovne 1 neexistujú žiadne lehoty na karanténu stanovené pre kvalitatívne kritériá než tie, ktoré už boli stanovené vo všeobecnej praxi úverového rizika pre označenia uvedené vyššie (forbearance, zoznamy sledovaných expozícií).

Back-stop

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

Meranie ECL – vysvetlenie vstupov a merania

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

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

Klient, ktorý prestal splácať, sa klasifikuje ako individuálne významný, ak celková súvahová a podsúvahová expozícia prekročí stanovený limit významnosti. V opačnom prípade sa klient považuje za nevýznamného a na výpočet opravnej položky na

úverové straty sa použije kolektívny prístup. Opravná položka na úverové straty sa vypočíta ako súčin hrubej účtovnej hodnoty a hodnoty straty pri zlyhaní (loss given default - LGD), kde LGD závisí od charakteristík, ako je doba platobnej neschopnosti alebo štádium procesu riešenia vymáhania.

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

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

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

Parametre životnosti

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

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

LGD sa odhaduje ako krivka životnosti pre akýkoľvek časový bod počas životnosti úveru na základe pozorovaní historických strát.

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

Začlenenie výhľadových informácií

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

Špecifická situácia počas pandémie Covid-19 a rozsiahle podporné opatrenia, najmä platobné moratóriá, spôsobili, že sa makroekonomické podmienky odrazili v parametroch úverového rizika s oneskorením. Preto sme makroekonomické premenné za rok 2020 začlenili ako doplnkové prediktory budúcich hodnôt parametrov úverového rizika. Premenné v roku 2020 majú rovnakú hodnotu vo všetkých troch scenároch.

Preto sa neskreslená pravdepodobnostne vážená ECL zohľadňujúca FLI odvodzuje pomocou váh predstavujúcich pravdepodobnosť výskytu každého makroekonomického scenára. Medzi typické makroekonomické premenné môže patriť hrubý domáci produkt, miera nezamestnanosti, miera inflácie, index výroby a trhové úrokové sadzby. Výber premenných závisí aj od dostupnosti spoľahlivých prognóz pre daný miestny trh. Hlavným ukazovateľom odhadovaného hospodárskeho vývoja je však vývoj HDP. Nižšie v časti o pandémii Covid-19 uverejňujeme citlivosť úrovňovania a ECL na základe makroekonomických scenárov.

Nasledovné faktory, ktoré sa materializovali na konci roka 2021 viedli k tomu, že váha pravdepodobnosti pre základnú úroveň bola prehodnotená a stanovená na 40%:

- Nový variant koronavírusu (omikron)
- Rastúca inflácia v regióne a jej potenciálny vplyv na rast úrokových sadzieb
- Nestabilná geo-politická situácia - konflikt Ukrajiny a Ruska, ktorý môže mať vplyv na ceny energií

Špecifická situácia počas pandémie a extenzívna podpora štátu spôsobila, že makroekonomické ukazovatele sa premietli do rizikových parametrov s oneskorením. Preto makroekonomické ukazovatele z rokov 2020 a 2021 boli pridané ako ďalšie prediktory budúcich rizikových parametrov. Ukazovatele z krízového roku 2020 majú rovnaké hodnoty vo všetkých troch scenároch. V roku 2021 boli aktualizované na základe najnovších zverejnených údajov zo štatistického úradu.

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

Základný, pozitívny a negatívny scenár rastu HDP

31.12.2021

Parameter	Scenár	Váha	2020	2021	2022	2023
HDP - Reálny rast (v %)	Makro - pokles	43%	-4,8	-2,5	0,0	0,8
	Makro - základ	40%	-4,8	3,0	4,2	3,7
	Makro - rast	17%	-4,8	4,9	6,1	5,6
HDP - Nominálny rast(v %)	Makro - pokles	43%	-2,5	2,2	5,9	4,4
	Makro - základ	40%	-2,5	5,3	9,0	7,5
	Makro - rast	17%	-2,5	8,1	11,8	10,3
Miera nezamestnanosti (v %)	Makro - pokles	43%	6,7	10,8	11,2	10,7
	Makro - základ	40%	6,7	7,0	6,4	5,7
	Makro - rast	17%	6,7	5,7	5,1	4,4
Inflácia - CPI (v %)	Makro - pokles	43%	1,6	2,1	1,1	1,4
	Makro - základ	40%	1,6	5,2	3,2	3,5
	Makro - rast	17%	1,6	6,3	4,3	4,6
Nezamestnanosť s posunom 12 mesiacov (v %)	Makro - pokles	43%	5,8	6,7	10,8	11,2
	Makro - základ	40%	5,8	6,7	7,0	6,4
	Makro - rast	17%	5,8	6,7	5,7	5,1
HDP - medziročná zmena rastu (v %)	Makro - pokles	43%	-7,3	2,3	2,5	0,9
	Makro - základ	40%	-7,3	7,8	1,2	-0,5
	Makro - rast	17%	-7,3	9,7	1,2	-0,5

31.12.2020

Parameter	Scenár	Váha	2020	2021	2022	2023
HDP - Reálny rast (v %)	Makro - pokles	40%	-7,1	-2,5	0,0	0,8
	Makro - základ	35%	-7,1	3,0	4,2	3,7
	Makro - rast	25%	-7,1	4,9	6,1	5,6
HDP - Nominálny rast(v %)	Makro - pokles	40%	-5,39	2,2	5,9	4,4
	Makro - základ	35%	-5,39	5,3	9,0	7,5
	Makro - rast	25%	-5,39	8,1	11,8	10,3
Miera nezamestnanosti (v %)	Makro - pokles	40%	7,19	10,8	11,2	10,7
	Makro - základ	35%	7,19	7,0	6,4	5,7
	Makro - rast	25%	7,19	5,7	5,1	4,4
Inflácia - CPI (v %)	Makro - pokles	40%	1,49	2,1	1,1	1,4
	Makro - základ	35%	1,49	5,2	3,2	3,5
	Makro - rast	25%	1,49	6,3	4,3	4,6
Nezamestnanosť s posunom 12 mesiacov (v %)	Makro - pokles	40%	5,87	7,2	10,8	11,2
	Makro - základ	35%	5,87	7,2	7,0	6,4
	Makro - rast	25%	5,87	7,2	5,7	5,1
HDP - medziročná zmena rastu (v %)	Makro - pokles	40%	-8,93	4,6	2,5	0,9
	Makro - základ	35%	-8,93	10,1	1,2	-0,5
	Makro - rast	25%	-8,93	12,0	1,2	-0,5

Na zohľadnenie vyššej volatility odhadov makroekonomických premenných a výrazne vyššieho rizika poklesu makroekonomického oživenia v dôsledku aktuálneho vývoja pandémie Covid-19 sme použili konzervatívny negatívny scenár s relatívne vysokou pravdepodobnosťou výskytu, ako je uvedené vyššie v tabuľke prehľadu HDP.

Banka eviduje nové výzvy spojené s ESG (Environmental; Social; Governance) rizikami. Aktuálne sme v stave analyzovania ako zakomponovať tieto nové riziká do výpočtu ECL. Ku koncu roka 2021 sme neaplikovali dodatočné ECL v súvislosti s ESG rizikami. Vzhľadom na konzervatívny postoj, ktorý sme zaujali v súvislosti so súčasnou situáciou považujeme výšku ECL k 31.decembru 2021 za adekvátnu.

Covid-19

Pandémia Covid-19 spôsobila vysokú neistotu v globálnej ekonomike a na svetových trhoch. Opatrenia vlády týkajúce sa sociálnych obmedzení a zákazu vychádzania viedli k spomaleniu hospodárstva a k výraznému poklesu výnosov v jednotlivých odvetviach. Na podporu občanov a jednotlivých podnikov vláda zaviedla štátne balíčky pomoci (napr. štátne garancie, preklenovacie úvery, štátom dočasne vyplácané časti plátov, aby nedošlo k prepúšťaniu, núdzové financovanie pre živnostníkov a mikropodniky) a moratóriá (podobné opatrenia boli zavedené aj v ďalších krajinách, v ktorých pôsobí materská spoločnosť banky). Aj keď tieto opatrenia zmierňujú negatívne dopady na ekonomiku, môžu skresľovať pohľad na reálne úverové riziko v portfóliách bánk.

Dopad na zákazníkov

Hneď potom, ako sa ukázal závažný ekonomický vplyv krízy v našom regióne (vládne rozhodnutia o zákaze vychádzania), sa začali realizovať iniciatívy zamerané na jednej strane na čo najväčšiu podporu klientov banky a na druhej strane na riadenie príslušných rizík a zachovanie zodpovednosti banky voči všetkým zainteresovaným stranám.

Slovenská vláda za týchto okolností zaviedla niekoľko podporných opatrení s cieľom minimalizovať strednodobé a dlhodobé ekonomické vplyvy úsilia o potlačenie pandémie COVID-19. Tieto opatrenia sú uvedené v zákone č. 67/2020 Z. z., ktoré zahŕňajú moratóriá na splácanie úverov (1. EBA-legislatívne moratóriá) alebo poskytnutie pomoci prostredníctvom štátnych garancií (2. Garančné schémy). V prípade, ak klient nesplní všetky preddefinované legislatívne podmienky, môže byť poskytnuté individuálne riešenie pre daného klienta (3. Ďalšie opatrenia týkajúce sa Covid-19).

Aby sa moratórium kvalifikovalo ako moratórium vyhovujúce EBA, musí spĺňať nasledujúce podmienky:

- Moratórium je reakcia na pandémiu Covid-19
- Moratórium musí byť všeobecne uplatniteľné
- Moratórium sa musí vzťahovať na širokú škálu dlžníkov
- Rovnaké moratórium ponúka rovnaké podmienky
- Moratórium zmení len harmonogram splátok
- Moratórium sa neaplikuje na nové úvery, ktoré boli poskytnuté po zavedení tohto moratória

Expozícia úverového rizika nefinančných korporácií po odvetviach – odklady uplatnené ako reakcia na pandémiu COVID-19:

Eur tis.	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám vyhovujúcim EBA	Iné úvery a preddavky, ktoré podliehajú opatreniam týkajúcim sa úľavy v súvislosti s ochorením COVID-19	Novo vzniknuté úvery a preddavky, ktoré podliehajú systémom verejných záruk v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID-19
31.12.2021			
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	179	6 393
Ťažba a dobývanie	-	-	719
Priemyselná výroba	-	-	62 391
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	-	-	2 935
Stavebníctvo	4	18	35 210
Veľkoobchod a maloobchod	-	194	61 793
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	64	18	20 647
Ubytovacie a stravovacie služby	10	758	9 225
Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	-
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 266	-	4 268
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	-	3	16 674
Verejná správa a obrana	-	-	-
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	-	31	4 329
Celkom	1 344	1 201	224 584

Eur tis.	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám vyhovujúcim EBA	Iné úvery a preddavky, ktoré podliehajú opatreniam týkajúcim sa úľavy v súvislosti s ochorením COVID-19	Novo vzniknuté úvery a preddavky, ktoré podliehajú systémom verejných záruk v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID-19
31.12.2020			
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	10 923	1 201	3 973
Ťažba a dobývanie	-	-	-
Priemyselná výroba	35 408	30	38 181
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	229	-	2 768
Stavebníctvo	19 825	392	20 128
Veľkoobchod a maloobchod	14 279	1 713	41 188
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	18 845	63	14 195
Ubytovacie a stravovacie služby	11 227	11 440	7 066
Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	-
Činnosti v oblasti nehnuteľností	100 028	807	1 604
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	6 231	83	7 860
Verejná správa a obrana	-	-	-
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	3 818	11	1 940
Celkom	220 813	15 740	138 903

Úvery a preddavky nefinančných korporácií, ktorým boli poskytnuté opatrenia v súvislosti s pandémiou Covid-19, ktoré sú v súčasnosti platné (ich doba platnosti neuplynula), dosiahli k 31. decembru 2021 výšku 2,5 mil. Eur (bez verejných záruk). Veľká väčšina odkladov sa skončila, bez väčšieho negatívneho efektu na kvalitu portfólia banky.

Expozícia úverového rizika domácností a ostatných finančných spoločností – odklady uplatnené ako reakcia na pandémiu COVID-19:

Eur tis.	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám vyhovujúcim EBA	Iné úvery a preddavky, ktoré podliehajú opatreniam týkajúcim sa úfavy v súvislosti s ochorením COVID-19	Novo vzniknuté úvery a preddavky, ktoré podliehajú systémom verejných záruk v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID-19
31.12.2021			
Domácnosti	82	45 869	10 206
Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	364
Celkom	82	45 869	10 570

Eur tis.	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám vyhovujúcim EBA	Iné úvery a preddavky, ktoré podliehajú opatreniam týkajúcim sa úfavy v súvislosti s ochorením COVID-19	Novo vzniknuté úvery a preddavky, ktoré podliehajú systémom verejných záruk v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID-19
31.12.2020			
Domácnosti	994 091	78 152	6 918
Finančné a poisťovacie činnosti	364	-	111
Celkom	994 455	78 152	7 029

Úvery a preddavky domácností, ktorým boli poskytnuté opatrenia v súvislosti s pandémiou Covid-19, ktoré sú v súčasnosti platné (nie sú expirované), dosiahli výšku 46 mil. Eur (bez verejných záruk), čo je výrazne menej ako 1 072 mil. Eur k 31. decembru 2020. Doba platnosti väčšiny opatrení skončila v januári a februári 2021, bez väčšieho negatívneho efektu na kvalitu portfólia banky.

Pre klientov, u ktorých uplynula doba platnosti opatrení a stále majú ťažkosti vrátiť sa k normálnemu harmonogramu platieb, poskytuje banka možnosť znížiť si na 6 mesiacov splátky úverov na 25 % pôvodnej splátky. Toto zníženie úverových splátok bude podliehať štandardnému posudzovaniu reštrukturalizovaných úverov.

Úvery a preddavky, na ktoré boli uplatnené opatrenia v súvislosti s pandémiou Covid-19, sa z pohľadu IFRS 9 považovali za upravené. Avšak efekt z upravených peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou v porovnaní s čistou súčasnou hodnotou pôvodných peňažných tokov boli nemateriálne. Z tohto dôvodu banka neberie do úvahy žiadny zisk ani stratu z tejto úpravy.

Dopad na biznis banky

V marci 2020 sa oddelenie rizika a obchodu spoločne zamerali na rýchle poskytnutie harmonizovaného usmernenia pre priemyselné odvetvia v rámci skupiny Erste Group, ktoré odráža zmenu v ekonomike. Odvetvia a pododvetvia boli podľa dopadov v dôsledku Covid-19 pandémie rozdelené do štyroch skupín, a to kritický, vysoký, stredný alebo nízky očakávaný dopad a vytvorili tzv. „Industry Heat Map“ (heatmapa odvetví). Kritická banka a banka s vysokým dopadom patria spoločne do kategórie „High risk“, ktoré je zobrazené nižšie v tabuľkách. Toto rozdelenie je založené na kombinácii výskumných materiálov, spätnej väzbe od klientov a analýz, a to centrálne, ako aj v jednotlivých entitách. Industry heat map je štvrťročne prehodnocovaná.

Hlavným indikátorom členenia do štvorfarebnej klasifikácie odvetví (zelená – nízky dopad, žltá – stredný dopad, oranžová – vysoký dopad, červená - kritický dopad) bolo hodnotenie krátkodobých a strednodobých vplyvov krízy na jednotlivé (pod)odvetvia. Napríklad zatvorením hotelov alebo leteckých spoločností sú tieto odvetvia z krátkodobého pohľadu v „červenej“ klasifikácii a zo strednodobého pohľadu na základe očakávaného opätovného otvorenia/zotavenia bola „oranžová“ alebo „červená“ prehodnotená na „žltú“ alebo „zelenú“. Na základe posúdenia bola formulovaná stratégia pre jednotlivé (pod)odvetvia. Posudzované riziko pre špecifické (pod)odvetvie môže viesť k strategickým odporúčaniam (k dočasnému obmedzeniu financovania pre konkrétne kategórie existujúcich klientov) a / alebo k revízii štandardov upisovania.

Za účelom riešenia krízy vyvolanej pandémiou Covid-19 banka zaviedla COVID-19 SICR overlays (opísané nižšie v časti efekt na opravné položky), kde na základe určitých pravidiel došlo k presunu expozície z Úrovne 1 do Úrovne 2. V štvrtom kvartáli roku 2021 došlo k zatiaľ poslednej zmene „Industry heat map“, v rámci ktorej sa veľa odvetví posunulo do lepších kategórií v rámci heatmapy s výnimkou niektorých odvetví, kde Covid-19 má stále významný vplyv na odvetvie, napr. hotely a výroba.

Expozícia kreditného rizika a opravné položky po jednotlivých odvetviach a pohľad IFRS9 – heatmapa odvetví

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Expozícia kreditného rizika (AC and FVOCI)	Mimo posudzovania IFRS9	Total	Opravné položky
31.12.2021								
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	120 025	50 662	20 451	1 382	192 521	1 366	193 887	17 460
Ťažba a dobývanie	29 904	4 485	-	-	34 388	237	34 625	161
z toho vysoké riziko	-	-	-	-	-	-	-	-
Priemyselná výroba	986 723	253 323	19 348	851	1 260 244	108 964	1 369 209	21 885
z toho vysoké riziko	5 902	7 155	11 972	3	25 032	50	25 082	2 511
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	451 765	133 547	775	-	586 088	68 346	654 434	19 587
Stavebníctvo	263 898	92 211	8 684	391	365 182	188 470	553 653	12 628
Veľkoobchod a maloobchod	633 847	226 280	18 332	6 196	884 655	65 192	949 847	30 043
z toho vysoké riziko	73 443	114 596	8 853	1 035	197 927	6 279	204 206	13 395
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	662 971	80 497	4 402	207	748 077	39 440	787 517	8 164
z toho vysoké riziko	156	26 947	113	-	27 216	50	27 266	478
Ubytovacie a stravovacie služby	2 932	74 120	5 740	12 975	95 767	401	96 169	7 522
z toho vysoké riziko	2 932	74 120	5 740	12 975	95 767	401	96 169	7 522
Finančné a poisťovacie činnosti	378 488	40 549	79	20	419 137	136 955	556 091	3 376
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 115 038	525 176	1 525	86 827	1 728 566	3 137	1 731 703	53 949
z toho vysoké riziko	441 717	453 098	359	86 827	982 001	3 014	985 015	46 640
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	137 368	101 758	6 231	975	246 332	10 577	256 910	8 909
z toho vysoké riziko	40 575	95 002	4 393	958	140 929	3 636	144 565	6 898
Verejná správa a obrana	3 937 663	529	-	-	3 938 191	5 947	3 944 139	981
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	91 986	57 821	842	43	150 692	102	150 793	3 450
z toho vysoké riziko	34 454	24 165	92	-	58 711	102	58 813	1 040
Domácnosti	10 620 440	489 451	204 484	3 176	11 317 551	32	11 317 583	181 017
Ostatné činnosti	303	-	-	-	303	-	303	3
Celkom	19 433 349	2 130 409	290 894	113 044	21 967 696	629 166	22 596 862	369 135

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Individuálna účtovná závierka

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Expozícia kreditného rizika (AC and FVOCI)	Mimo posudzovania IFRS9	Total	Opravné položky
31.12.2020								
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	106 828	58 944	25 977	954	192 704	227	192 931	18 576
Ťažba a dobývanie	66 454	3 500	-	-	69 954	92	70 047	176
z toho vysoké riziko	62 563	87	-	-	62 649	-	62 649	157
Priemyselná výroba	816 909	536 018	4 161	1 934	1 359 021	68 981	1 428 002	24 692
z toho vysoké riziko	237 648	423 315	1 370	1 238	663 571	26 175	689 746	14 541
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	414 016	115 275	908	-	530 199	63 530	593 729	16 749
Stavebníctvo	231 513	66 423	4 050	581	302 567	142 282	444 849	9 398
Veľkoobchod a maloobchod	439 282	273 780	22 791	4 615	740 468	38 120	778 588	30 596
z toho vysoké riziko	115 810	183 967	5 119	3 730	308 626	13 879	322 505	12 141
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	553 558	226 218	3 533	310	783 618	27 445	811 063	11 930
z toho vysoké riziko	156 808	78 129	273	-	235 209	1 079	236 289	1 998
Ubytovacie a stravovacie služby	2 701	80 860	1 512	14 170	99 243	828	100 072	7 325
z toho vysoké riziko	2 701	80 860	1 512	14 170	99 243	828	100 072	7 325
Finančné a poisťovacie činnosti	345 885	23 997	99	20	370 000	104 039	474 039	1 424
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 023 561	338 304	2 043	102 911	1 466 819	8 057	1 474 876	71 267
z toho vysoké riziko	444 716	316 259	631	84 009	845 616	7 728	853 344	48 667
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	103 452	105 866	11 513	1 321	222 152	22 857	245 009	13 597
z toho vysoké riziko	65 828	98 922	10 539	1 103	176 392	4 494	180 886	11 846
Verejná správa a obrana	3 676 286	889	-	-	3 677 175	-	3 677 175	733
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	68 278	52 078	308	23	120 687	51	120 737	4 006
z toho vysoké riziko	14 287	17 005	154	-	31 446	51	31 497	754
Domácnosti	9 607 937	826 436	225 052	2 963	10 662 387	92	10 662 479	198 201
Ostatné činnosti	247	192	-	-	439	-	439	23
Celkom	17 456 907	2 708 780	301 946	129 802	20 597 435	476 601	21 074 037	408 692

Dopad na opravné položky

Banka nemenila model pre odhad výšky opravných položiek (expected credit loss – ECL) v porovnaní s minulými obdobiami. S cieľom vyriešiť krízu spôsobenú pandémiou Covid-19 skupina zlepšila niekoľko oblastí týkajúcich sa hlavne rizikových parametrov alebo procesu hodnotenia SICR (významne zvýšeného úverového rizika).

Rizikové parametre boli ovplyvnené makroekonomickým vývojom. Banka používa interpretačné modely pre makro ukazovatele, ktoré boli implementované na účely externého a interného stresového testovania, aby interpretovali vývoj budúcich hodnôt makro ukazovateľov na zmenu rizikových parametrov. Bezprecedentné opatrenia štátnej podpory vedú k značnému oneskoreniu zistených nesplácaných úverov. Banka sa preto rozhodla upraviť parametre úverového rizika na iný bod v čase (point in time – PIT), konkrétne obdobie po finančnej kríze v rokoch 2009 – 2011 (predtým boli použité krízové roky 2008-2009). Navyše k tomuto kroku skupina do parametrov kreditného rizika implementovala aj budúci vývoj makro ukazovateľov (FLI).

Banka používa tri scenáre ako základ pre posunutie rizikových parametrov. Základný scenár je zostavený tímom odborníkov z Erste Group, ktorý využíva sieť lokálnych makroekonomických expertov. Základný scenár je vo všeobecnosti v súlade s inými dostupnými externými prognózami (ECB, IMF, Komisia EÚ). Pozitívny a negatívny scenár je generovaný pomocou internej štatistickej metodiky založenej na makroekonomických premenných v dlhodobom časovom horizonte.

Banka pri príprave negatívnych scenárov použila aj svoj interný Covid-19 stresový test. Vzhľadom na vyššiu volatilitu makroekonomických predpovedí banka nastavila pravdepodobnosť negatívneho scenára rovnú, alebo väčšiu ako v prípade základného scenára na rok 2021.

Predpoklady ekonomického vývoja v Eurozóne, ktoré boli použité pri odhade budúceho vývoja, sú vo veľkej miere v súlade s odhadmi ECB publikovanými za mesiac december. Hoci sú tieto predpoklady vo všeobecnosti v súlade s ostatnými externými prognózami, môžu existovať určité rozdiely na úrovni jednotlivých krajín. Napriek tomu výraznejší relatívny pokles/nárast v jednom roku zvyčajne znamená aj výraznejší/nížší relatívny nárast v nasledujúcom roku, čím sa znižujú rozdiely medzi kumulatívnymi viacročnými vplyvmi. Okrem toho externé prognózy zvyčajne patria do rozsahu scenára FLI medzi negatívnym a pozitívnym scenárom.

Predpokladaný rast v rokoch 2021 – 2023 je z historického hľadiska relatívne vysoký (vzhľadom na výrazný pokles reálneho HDP v roku 2020 a výrazný bazický efekt) a v tomto prípade model prideliť vyššiu pravdepodobnosť negatívnemu scenáru. Priradenie vyššej pravdepodobnosti negatívnemu scenáru zodpovedá aj výrazným rizikám poklesu, ktoré sa odrážajú v prísnejších scenároch s váženou pravdepodobnosťou v porovnaní s jediným základným scenárom.

Banka použila jednoročnú predpoveď, ktorú zakomponovala do rizikových parametrov. Po prvom roku prognózy sa vracia k hodnotám sledovaným cyklom. V súčasnom odhade opravných položiek použila skupina parameter kreditného rizika z obdobia po finančnej kríze v rokoch 2009-2011 a pre odhad budúceho vývoja parametrov kreditného rizika použila predikcie makro ukazovateľov na rok 2021.

Banka ponechala všetky štandardné spúšťače pre hodnotenie SICR a pridala ďalšie, ako napríklad– COVID-19 SICR overlays. Za účelom lepšej identifikácie portfólia s vyšším rizikom zlyhania a riešením nedostatkov identifikácie zvýšeného úverového rizika v dôsledku opatrení COVID-19 pandémie sa rozhodla implementovať COVID-19 SICR overlays. Postupuje sa pritom podľa štandardného procesu hodnotenia SICR a zisťujú sa ďalšie portfóliá, ktoré sa majú presunúť do trvalého merania ECL – úroveň 2 (nie je možné ich použiť tak, aby nahradili štandardné presuny z úrovne 2 späť do úrovne 1).

S cieľom kvantifikovať COVID-19 SICR overlays banka použila 3 negatívne informácie:

1. označenie COVID-19;
2. informácie z teplotnej mapy odvetví Industry Heat Map (neberie sa do úvahy pre privátnych klientov)
3. úroveň súčasného 1Y IFRS PD;

ktorých kombinácia vedie k hodnoteniu COVID-19 SICR overlay.

Banka má označenie COVID-19 stanovené v systéme. Toto označenie indikuje akékoľvek podporné opatrenie poskytnuté klientovi bez ohľadu na to, či je toto opatrenie zákonné alebo dobrovoľne poskytnuté bankou, či je v súlade s pokynmi EBA alebo nie. Všetky tieto označenia sú považované za relevantné a na účely COVID-19 SICR overlays sa označujú ako príznaky

COVID-19. Tento príznak, aj keď nie sám o sebe, podľa názoru banky by v kombinácii s inými negatívnymi informáciami poukázal na vyššiu zraniteľnosť klienta v prípade zlyhania.

S cieľom rozlíšiť medzi oportunistickými klientmi a takými, ktorí skutočne potrebujú toto opatrenie kvôli zhoršenej situácii, si banka stanovila 1Y IFRS PD hranicu 250 základných bodov ako druhú negatívnu informáciu (t.j. ak má negatívnu informáciu iba na základe Industry Heat Map alebo iba o označení COVID-19). V prípade ak už existuje kombinácia dvoch negatívnych informácií, banka nepotrebuje vyššie spomínaný PD diskriminátor – t.j. kombinácia COVID-19 označenia a „High risk“ kategórie v Industry Heat Map by viedla k presunu do Úrovne 2 bez ohľadu na aktuálny PD parameter. Odvetvie, ktoré spadá do kritickej kategórie je jediným kritériom, ktoré samo o sebe vedie k presunu do Úrovne 2.

Zhrnutie pravidiel COVID-19 SICR overlay, ktoré by viedli k presunu do Úrovne 2:

1. Privátni klienti
 - a. COVID-19 označenie + PD
2. Korporálni klienti a mikro klienti
 - a. COVID-19 označenie + stredne rizikové odvetvia + PD
 - b. COVID-19 označenie + vysoko rizikové odvetvia (bez ohľadu na PD)
 - c. Vysoko rizikové odvetvia + PD (bez ohľadu na COVID-19 označenie)
 - d. Kritické odvetvia (bez ohľadu na PD a COVID-19 označenie)

Po ukončení moratórií pre klientov bude banka ešte po dobu 6 mesiacov udržiavať aktívne COVID-19 SICR overlay, aby kompenzovala chýbajúce informácie. V prípade súkromných osôb riešime prostredníctvom týchto COVID-19 SICR overlay najmä nedostatok informácií o premenných do skórovacej karty (scorecard), ktoré sa týkajú porušenia platobnej disciplíny. To znamená, že keď sa moratóriá skončia a skórovacie karty budú obsahovať úplné informácie dostatočne dlho, COVID-19 SICR overlay prestaneme používať.

V prípade firemných klientov riešime zvýšené riziko špecifické pre určité odvetvie a nedostatok informácií vyplývajúci z toho, že aktuálne finančné výkazy (ktoré slúžia ako základ pre ratingové hodnotenie) zachytávajú finančné informácie s oneskorením. V prípade moratórií sme preto stanovili pozorovacie obdobie, aby sme mali možnosť sledovať porušovanie platobnej disciplíny. Pravdepodobnosť platobnej neschopnosti firemných klientov je spojená s vývojom ekonomiky. HDP sledujeme v pravidelnom procese FLI. Preto sme vybrali druhé kritérium pre rozpustenie prekrytia SICR pre firemných klientov, ktorým je zlepšenie ekonomiky do tej miery, aká sa očakávala v čase vypracovania odhadu ECL na pokrytie krízového obdobia.

Ďalej je uvedený zoznam faktorov, ktoré treba zohľadniť pred ukončením prekrytia fáz.

Firemní klienti

Dodatočné pozorované udalosti potrebné pred zrušením pravidiel prekrytia fáz:

- dva štvrťroky skutočného makroekonomického zotavenia a potvrdenie pokračujúceho zotavovania v ďalších rokoch
-> to znamená:
 - dva po sebe nasledujúce štvrťroky pozitívneho vývoja HDP,
 - v týchto dvoch štvrťrokoch nesmú byť prognózy na koniec roka a ďalší rok výrazne nižšie ako východiskové odhady FLI na rovnaké obdobie
- A
- väčšina ratingov portfólia je aktualizovaná s použitím finančných informácií, ktoré nie sú ovplyvnené podpornými mechanizmami v rámci pandémie. Finančné informácie pre ratingy v roku 2021 sú z veľkej časti z roku 2020, ktoré sú ešte ovplyvnené podpornými mechanizmami a preto sa banka rozhodla, že overlays zostávajú v platnosti ku koncu roka 2021.

Súkromné osoby

- minimálne 6 mesiacov od uplynutia platnosti moratórií.

V prípade súkromných osôb už banka zaznamenáva rozpúšťanie ECL tam, kde už uplynulo 6-mesačné obdobie po skončení moratórií. Platnosť väčšiny moratórií uplynula v januári a februári a banka rozpustila približne 8 mil. EUR opravných položiek v segmente Súkromných osôb a 16 mil. EUR v segmente Firemných klientov.

Tabuľky analýz citlivosti, ktoré sú uvedené nižšie, obsahujú rozdelenie aktuálnej expozície voči nesplácaniu a ECL podľa úrovni. Uvedené sú presuny expozícií medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 a výsledné zmeny v ECL vyvolané účinkom prekrytí COVID-19 SICR a prekrytí makroekonomických FLI. V tabuľkách sú zobrazené účinky na jednotlivé odvetvia a vysokorizikové pododvetvia (odvetvia s vysokým a kritickým rizikom). V prípade zmeny ECL kladné znamienko (+) predstavuje rozpustenie opravnej položky a mínusové znamienko (-) predstavuje tvorbu opravnej položky. V prípade expozície kladné znamienko (+) predstavuje nárast expozície a mínusové znamienko (-) predstavuje pokles expozície. Zobrazené hodnoty citlivosti sú výsledkom interných simulácií.

Analýza senzitivity – Budúcnosť zohľadňujúce informácie (FLI) a zmena úrovne rizika v dôsledku pandémie Covid-19

Vplyv na úverové riziko podľa odvetvia

Eur tis.	Aktuálny stav – parametre (FLI posunuté)		Aktuálny stav bez SICR overlays v dôsledku Covid-19		Parametre PiT (pred posunom FLI)	
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2
31.12.2021						
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	120 025	50 662	23 548	(23 548)	8 307	(8 307)
Ťažba a dobývanie	29 904	4 485	4 480	(4 480)	-	-
z toho vysoké riziko	-	-	-	-	-	-
Priemyselná výroba	986 723	253 323	163 011	(163 011)	13 720	(13 720)
z toho vysoké riziko	5 902	7 155	5 585	(5 585)	562	(562)
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	451 765	133 547	2 627	(2 627)	39	(39)
Stavebníctvo	263 898	92 211	26 023	(26 023)	5 357	(5 357)
Veľkoobchod a maloobchod	633 847	226 280	145 619	(145 619)	12 141	(12 141)
z toho vysoké riziko	73 443	114 596	110 701	(110 701)	1 963	(1 963)
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	662 971	80 497	42 443	(42 443)	2 480	(2 480)
z toho vysoké riziko	156	26 947	26 362	(26 362)	(75)	75
Ubytovacie a stravovacie služby	2 932	74 120	42 844	(42 844)	1 184	(1 184)
z toho vysoké riziko	2 932	74 120	42 844	(42 844)	1 184	(1 184)
Finančné a poisťovacie činnosti	378 488	40 549	6	(6)	(27)	27
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 115 038	525 176	255 431	(255 431)	2 038	(2 038)
z toho vysoké riziko	441 717	453 098	217 609	(217 609)	2 254	(2 254)
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	137 368	101 758	91 732	(91 732)	821	(821)
z toho vysoké riziko	40 575	95 002	88 855	(88 855)	696	(696)
Verejná správa a obrana	3 937 663	529	-	-	-	-
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	91 986	57 821	24 380	(24 380)	665	(665)
z toho vysoké riziko	34 454	24 165	20 683	(20 683)	374	(374)
Domácnosti	10 620 440	489 451	1 273	(1 273)	9 992	(9 992)
Ostatné činnosti	303	-	-	-	-	-
Celkom	19 433 349	2 130 409	823 418	(823 418)	56 717	(56 717)

Eur tis.	Aktuálny stav – parametre (FI posunuté)		Aktuálny stav bez SICR overlays v dôsledku Covid-19		Parametre PiT (pred posunom FI)	
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2
31.12.2020						
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	106 828	58 944	18 824	(18 824)	16 275	(16 275)
Ťažba a dobývanie	66 454	3 500	1 548	(1 548)	166	(166)
z toho vysoké riziko	62 563	87	3	(3)	60	(60)
Priemyselná výroba	816 909	536 018	326 700	(326 700)	23 801	(23 801)
z toho vysoké riziko	237 648	423 315	267 664	(267 664)	9 881	(9 881)
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	414 016	115 275	3 817	(3 817)	313	(313)
Stavebníctvo	231 513	66 423	9 879	(9 879)	9 699	(9 699)
Veľkoobchod a maloobchod	439 282	273 769	223 569	(223 569)	27 100	(27 100)
z toho vysoké riziko	115 810	183 967	163 833	(163 833)	13 796	(13 796)
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	553 558	226 218	120 413	(120 413)	6 085	(6 085)
z toho vysoké riziko	156 808	78 129	44 921	(44 921)	124	(124)
Ubytovacie a stravovacie služby	2 701	80 860	53 040	(53 040)	1 154	(1 154)
z toho vysoké riziko	2 701	80 860	53 040	(53 040)	1 154	(1 154)
Finančné a poisťovacie činnosti	345 885	23 997	21	(21)	341	(341)
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 023 561	338 304	190 758	(190 758)	14 789	(14 789)
z toho vysoké riziko	444 716	316 259	190 758	(190 758)	14 680	(14 680)
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	103 452	105 866	87 179	(87 179)	3 969	(3 969)
z toho vysoké riziko	65 828	98 922	85 424	(85 424)	1 640	(1 640)
Verejná správa a obrana	3 676 286	889	-	-	-	-
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	68 278	52 078	20 989	(20 989)	386	(386)
z toho vysoké riziko	14 287	17 005	16 037	(16 037)	106	(106)
Domácnosti	9 607 937	826 436	478 785	(478 785)	(1 139)	1 139
Ostatné činnosti	247	203	-	-	151	(151)
Celkom	17 456 907	2 708 780	1 535 522	(1 535 522)	103 090	(103 090)

Vplyv na opravné položky na úverové straty podľa odvetvia

Eur tis.	Aktuálny stav – parametre (FLI posunuté)		Aktuálny stav bez SICR overlays v dôsledku Covid-19		Parametre PiT (pred posunom FLI)	
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2
31.12.2021						
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	978	4 783	(689)	1 592	387	1 460
Ťažba a dobývanie	68	92	(23)	76	12	(1)
z toho vysoké riziko	-	-	-	-	-	-
Priemyselná výroba	5 909	9 296	(1 534)	4 034	1 375	1 446
z toho vysoké riziko	14	312	(64)	209	11	35
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	1 423	17 529	(52)	134	266	206
Stavebníctvo	2 206	4 265	(150)	425	537	478
Veľkoobchod a maloobchod	2 664	10 013	(1 019)	3 894	850	803
z toho vysoké riziko	204	3 766	(734)	2 822	248	190
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	2 130	2 865	(258)	865	539	303
z toho vysoké riziko	-	379	(99)	333	41	(12)
Ubytovacie a stravovacie služby	13	3 975	(313)	1 130	(53)	276
z toho vysoké riziko	13	3 975	(313)	1 130	(53)	276
Finančné a poisťovacie činnosti	624	2 607	-	-	147	(6)
Činnosti v oblasti nehnuteľností	5 217	20 038	(3 336)	8 236	484	454
z toho vysoké riziko	2 806	16 220	(2 941)	7 458	465	488
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	606	4 665	(867)	3 470	398	140
z toho vysoké riziko	184	4 169	(721)	3 257	192	170
Verejná správa a obrana	964	16	-	-	-	-
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	263	2 614	(207)	714	105	85
z toho vysoké riziko	58	914	(150)	569	55	67
Domácnosti	26 036	36 377	(23)	88	8 436	1 146
Ostatné činnosti	3	2	-	-	2	-
Celkom	49 104	119 140	(8 472)	24 659	13 485	6 789

Eur tis.	Aktuálny stav – parametre (FLI posunuté)		Aktuálny stav bez SICR overlays v dôsledku Covid-19		Parametre PiT (pred posunom FLI)	
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2
31.12.2020						
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	1 168	5 480	(568)	1 275	462	2 104
Ťažba a dobývanie	160	16	(1)	4	(1)	11
z toho vysoké riziko	154	4	-	-	(1)	3
Priemyselná výroba	2 847	17 323	(2 388)	6 560	2 071	1 331
z toho vysoké riziko	919	11 425	(1 893)	5 313	1 255	416
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	1 425	14 611	(22)	90	428	192
Stavebníctvo	2 106	3 964	(182)	372	871	911
Veľkoobchod a maloobchod	1 913	11 469	(2 000)	7 145	1 506	1 655
z toho vysoké riziko	340	6 767	(1 333)	4 725	672	782
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	1 449	7 456	(1 239)	4 336	1 107	437
z toho vysoké riziko	207	1 571	(245)	894	127	9
Ubytovacie a stravovacie služby	28	4 456	(574)	1 976	199	86
z toho vysoké riziko	28	4 456	(574)	1 976	199	86
Finančné a poisťovacie činnosti	588	767	-	-	224	20
Činnosti v oblasti nehnuteľností	3 197	16 557	(2 049)	6 916	519	479
z toho vysoké riziko	1 933	13 170	(2 049)	6 916	506	465
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	498	4 454	(995)	2 656	546	340
z toho vysoké riziko	210	3 813	(976)	2 564	394	135
Verejná správa a obrana	699	34	-	-	-	-
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	277	3 486	(207)	797	185	42
z toho vysoké riziko	60	570	(120)	524	81	3
Domácnosti	18 716	49 732	(3 483)	19 232	4 592	(4 512)
Ostatné činnosti	5	21	-	-	(4)	17
Celkom	35 076	139 826	(13 708)	51 359	12 705	3 113

V prípade FLI a PiT parametrov mala banka na výber, či použije 2020 makro hodnoty pre rok 2021 pre FLI parametre, alebo upraví PiT parametre na krízové obdobie a použije štandardné FLI parametre. Banka sa rozhodla pre druhú možnosť, a teda upravila PiT parametre na pokrízové obdobie v rokoch 2009-2011.

V nasledujúcich tabuľkách sú zobrazené analýzy citlivosti, ktoré zohľadňujú len zmeny v dôsledku rozdielnych PD hodnôt na základe základného scenára, negatívneho scenára alebo pozitívneho scenára, bez ohľadu na Covid-19 SICR overlays. Citlivosť týchto scenárov sa počíta v porovnaní s aktuálnymi produkčnými, t.j. prevážené scenáre upravené o FLI parametre (váhy a scenáre sú uvedené v časti „Začlenenie výhľadových informácií“). V tabuľkách dole je zobrazený dopad rozličných scenárov na expozíciu a opravné položky, kde pri každom zo scenárov je použitá 100% váha pre daný scenár.

Pred úpravou PiT sa celková expozícia v úrovni 2 zníži o 56,7 mil. Eur a ECL sa zníži o 20,3 mil. Eur (hodnoty uvádzané v tabuľkách sa vzťahujú k PiT parametrom pred úpravou na základe krízy). V prípade základného, resp. pozitívneho scenára sa celková expozícia v úrovni 2 zníži o 150,9 mil. Eur, respektíve 276,6 mil. Eur a ECL sa zníži o 21,5 mil. Eur, respektíve 35,5 mil. Eur. V prípade negatívneho scenára sa celková expozícia v úrovni 2 zvýši o 41,3 mil. Eur a ECL sa zvýši o 30,3 mil. Eur.

Medziročné zmeny v dopadoch sú spôsobené zavedením FLI parametrov v Korporátnom segmente a v segmente Financovania nehnuteľností.

Analýzy senzitivity – rôzne pravdepodobnosti zlyhania (PD)

Dopad rôznych scenárov na úverovú expozíciu po odvetviach

Eur tis.	Parametre PIT (pred posunom FLI)		Pozitívny scenár		Základný scenár		Negatívny scenár	
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2
31.12.2021								
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	8 307	(8 307)	4 939	(4 939)	2 912	(2 912)	(1 720)	1 720
Ťažba a dobývanie	-	-	-	-	-	-	-	-
z toho vysoké riziko	-	-	-	-	-	-	-	-
Priemyselná výroba	13 720	(13 720)	33 650	(33 650)	7 672	(7 672)	(74 392)	74 392
z toho vysoké riziko	562	(562)	487	(487)	87	(87)	-	-
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	39	(39)	1 125	(1 125)	1 125	(1 125)	(16 988)	16 988
Stavebníctvo	5 357	(5 357)	38 922	(38 922)	15 102	(15 102)	(21 933)	21 933
Veľkoobchod a maloobchod	12 141	(12 141)	48 829	(48 829)	43 158	(43 158)	(14 651)	14 651
z toho vysoké riziko	1 963	(1 963)	1 738	(1 738)	882	(882)	(1 234)	1 234
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	2 480	(2 480)	2 914	(2 914)	2 257	(2 257)	(18 662)	18 662
z toho vysoké riziko	(75)	75	53	(53)	53	(53)	-	-
Ubytovacie a stravovacie služby	1 184	(1 184)	7 906	(7 906)	888	(888)	(1 117)	1 117
z toho vysoké riziko	1 184	(1 184)	7 906	(7 906)	888	(888)	(1 117)	1 117
Finančné a poisťovacie činnosti	(27)	27	24 262	(24 262)	22 675	(22 675)	(7 522)	7 522
Činnosti v oblasti nehnuteľností	2 038	(2 038)	110 805	(110 805)	53 365	(53 365)	(255 096)	255 096
z toho vysoké riziko	2 254	(2 254)	105 090	(105 090)	48 340	(48 340)	(127 611)	127 611
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	821	(821)	910	(910)	576	(576)	(768)	768
z toho vysoké riziko	696	(696)	732	(732)	530	(530)	(636)	636
Verejná správa a obrana	-	-	-	-	-	-	-	-
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	665	(665)	1 310	(1 310)	410	(410)	(706)	706
z toho vysoké riziko	374	(374)	1 154	(1 154)	382	(382)	(207)	207
Domácnosti	9 992	(9 992)	1 169	(1 169)	775	(775)	(727)	727
Ostatné činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	56 717	(56 717)	276 740	(276 740)	150 915	(150 915)	(414 282)	414 282

Eur tis.	Parametre PIT (pred posunom FLI)		Požítivny scenár		Základný scenár		Negatívny scenár	
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2
31.12.2020								
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	16 275	(16 275)	683	(683)	127	(127)	(290)	290
Ťažba a dobývanie	166	(166)	-	-	-	-	-	-
z toho vysoké riziko	60	(60)	-	-	-	-	-	-
Priemyselná výroba	23 801	(23 801)	300	(300)	139	(139)	(102)	102
z toho vysoké riziko	9 881	(9 881)	107	(107)	69	(69)	(33)	33
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	313	(313)	-	-	-	-	-	-
Stavebníctvo	9 699	(9 699)	277	(277)	238	(238)	(230)	230
Veľkoobchod a maloobchod	27 100	(27 100)	1 010	(1 010)	488	(488)	(667)	667
z toho vysoké riziko	13 796	(13 796)	202	(202)	82	(82)	(194)	194
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	6 085	(6 085)	247	(247)	110	(110)	(151)	151
z toho vysoké riziko	124	(124)	-	-	-	-	(41)	41
Ubytovacie a stravovacie služby	1 154	(1 154)	39	(39)	38	(38)	(30)	30
z toho vysoké riziko	1 154	(1 154)	39	(39)	38	(38)	(30)	30
Finančné a poisťovacie činnosti	341	(341)	4	(4)	4	(4)	-	-
Činnosti v oblasti nehnuteľností	14 789	(14 789)	111	(111)	-	-	-	-
z toho vysoké riziko	14 680	(14 680)	111	(111)	-	-	-	-
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	3 969	(3 969)	173	(173)	106	(106)	(140)	140
z toho vysoké riziko	1 640	(1 640)	87	(87)	76	(76)	(98)	98
Verejná správa a obrana	-	-	-	-	-	-	-	-
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	386	(386)	70	(70)	30	(30)	(16)	16
z toho vysoké riziko	106	(106)	70	(70)	30	(30)	-	-
Domácnosti	(1 139)	1 139	5 608	(5 608)	3 486	(3 486)	(3 607)	3 607
Ostatné činnosti	151	(151)	-	-	-	-	(50)	50
Celkom	103 090	(103 090)	8 522	(8 522)	4 766	(4 766)	(5 283)	5 283

Dopad rôznych scenárov na opravné položky po odvetviach

Eur tis.	Parametre PiT (pred posunom FLI)		Pozitívny scenár		Základný scenár		Negatívny scenár	
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2
31.12.2021								
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	387	1 460	522	1 141	170	628	(400)	(337)
Ťažba a dobývanie	12	(1)	54	1	33	-	(52)	(1)
z toho vysoké riziko	-	-	-	-	-	-	-	-
Priemyselná výroba	1 375	1 446	2 712	1 818	1 453	858	(1 400)	(2 077)
z toho vysoké riziko	11	35	15	37	6	10	(15)	(13)
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	266	206	823	3 743	475	2 534	(580)	(4 089)
Stavebníctvo	537	478	859	1 679	419	952	(621)	(1 170)
Veľkoobchod a maloobchod	850	803	1 051	3 308	96	2 729	(913)	(1 413)
z toho vysoké riziko	248	190	294	274	85	181	(251)	(149)
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	539	303	915	613	440	435	(732)	(299)
z toho vysoké riziko	41	(12)	40	4	15	3	(30)	(1)
Ubytovacie a stravovacie služby	(53)	276	(19)	926	49	428	(79)	(636)
z toho vysoké riziko	(53)	276	(19)	926	49	428	(79)	(636)
Finančné a poisťovacie činnosti	147	(6)	(25)	1 809	(273)	1 603	(85)	(1 181)
Činnosti v oblasti nehnuteľností	484	454	4 389	5 438	2 753	3 765	(303)	(10 750)
z toho vysoké riziko	465	488	2 904	4 338	1 739	2 991	(898)	(6 116)
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	398	140	417	293	138	171	(317)	(184)
z toho vysoké riziko	192	170	214	267	59	161	(172)	(157)
Verejná správa a obrana	-	-	-	-	-	-	-	-
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	105	85	123	476	57	269	(42)	(408)
z toho vysoké riziko	55	67	72	184	35	78	(43)	(51)
Domácnosti	8 436	1 146	1 836	626	1 006	358	(1 688)	(507)
Ostatné činnosti	2	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	13 485	6 789	13 656	21 870	6 815	14 732	(7 213)	(23 051)

Eur tis.	Parametre PiT (pred posunom FLI)		Pozitívny scenár		Základný scenár		Negatívny scenár	
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2
31.12.2020								
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	462	2 104	1	73	5	21	(18)	(30)
Ťažba a dobývanie	(1)	11	-	-	-	-	-	(1)
z toho vysoké riziko	(1)	3	-	-	-	-	-	-
Priemyselná výroba	2 071	1 331	22	29	15	12	(36)	(16)
z toho vysoké riziko	1 255	416	13	4	7	3	(17)	(2)
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	428	192	1	2	1	1	(1)	(2)
Stavebníctvo	871	911	27	55	10	35	(36)	(50)
Veľkoobchod a maloobchod	1 506	1 655	39	66	22	35	(40)	(67)
z toho vysoké riziko	672	782	16	10	10	4	(18)	(10)
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	1 107	437	21	15	11	7	(26)	(13)
z toho vysoké riziko	127	9	2	-	1	-	(1)	-
Ubytovacie a stravovacie služby	199	86	10	5	4	5	(13)	(2)
z toho vysoké riziko	199	86	10	5	4	5	(13)	(2)
Finančné a poisťovacie činnosti	224	20	1	1	1	1	(1)	(1)
Činnosti v oblasti nehnuteľností	519	479	6	17	6	-	(13)	(1)
z toho vysoké riziko	506	465	5	16	6	-	(11)	-
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	546	340	19	18	10	8	(16)	(23)
z toho vysoké riziko	394	135	13	3	6	2	(8)	(9)
Verejná správa a obrana	-	-	-	-	-	-	-	-
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	185	42	7	4	4	3	(9)	(3)
z toho vysoké riziko	81	3	1	2	-	1	(3)	-
Domácnosti	4 592	(4 512)	2 665	1 525	1 482	897	(2 978)	(1 511)
Ostatné činnosti	(4)	17	-	1	-	1	1	(2)
Celkom	12 705	3 113	2 819	1 811	1 571	1 026	(3 186)	(1 722)

Reštrukturalizácia, renegociácia a forbearance

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

Reštrukturalizácia a renegociácia

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

Forbearance

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

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

Dodatočné podmienky pre korporátny segment:

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

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

Za forbearance opatrenie sú považované nasledovné situácie:

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

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

Forbearance statusy sa delia a reportujú nasledovne:

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

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

Najväčšiu časť opatrení forbearance ustanovujú a monitorujú oddelenie Work out v súlade s internými predpismi a štandardmi pre zapojenie vymáhania. Opatrenia forbearance sú v koncepcii SICR definované ako kvalitatívne spúšťacie udalosti v súlade s internými predpismi skupiny.

Definícia platobného zlyhania

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

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

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

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

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

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

Oddelenie Modelovanie úverového rizika sa zúčastňuje s oddeleniami Vymáhanie nesplácaných pohľadávok retail a Vymáhanie pohľadávok firiem na definovaní zlyhania. Definícia zlyhania spĺňa kritériá EBA a ovplyvňuje odhady LLP, SRC atď. Zmeny v zaobchádzaní s opatreniami forbearance a zlyhaním v dôsledku pandémie Covid-19 sú popísané vyššie časti „Covid-19“.

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

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
31.12.2021					
Hrubá expozícia	16 311 359	3 926 803	73 986	2 284 714	22 596 862
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	455 255	-	121	44 743	500 119
Bezproblémové expozície	16 016 238	3 926 803	73 986	2 283 177	22 300 204
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	357 990	-	120	44 488	402 599
Opravné položky pre bezproblémové expozície	171 963	1 236	-	25 056	198 255
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	15 896	-	-	772	16 668
Nesplácané expozície	295 121	-	-	1 537	296 658
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	97 264	-	-	256	97 520
Opravné položky pre problémové expozície	170 152	-	-	728	170 880
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	48 369	-	-	155	48 524

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
31.12.2020					
Hrubá expozícia	15 319 400	3 687 990	105 362	1 961 286	21 074 037
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	291 581	-	80	89 141	380 803
Bezproblémové expozície	14 955 216	3 687 990	105 361	1 914 639	20 663 206
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	176 345	-	80	43 812	220 238
Opravné položky pre bezproblémové expozície	(160 745)	(546)	-	(16 296)	(177 587)
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	(9 975)	-	-	(658)	(10 633)
Nesplácané expozície	364 183	-	1	46 647	410 831
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	115 236	-	-	45 330	160 565
Opravné položky pre problémové expozície	(230 285)	-	-	(820)	(231 105)
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	(82 550)	-	-	(156)	(82 706)

Medzi úvery a preddavky patria aj pohľadávky z lízingu, obchodného styku a iné pohľadávky.

Kolaterál

Vykázanie úverového kolaterálu

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

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

Hlavné typy úverového kolaterálu

Akceptujú sa nasledovné typy úverového kolaterálu:

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

Oceňovanie a správa kolaterálu

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

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

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

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

Kolaterál získaný v zabavovacom konaní sa sprístupní na predaj riadnym spôsobom, pričom výťažok sa použije na zníženie alebo splatenie neuhradenej pohľadávky. Banka vo všeobecnosti nezabera zabavené nehnuteľnosti na svoje vlastné obchodné účely. Hlavnou časťou aktív zaúčtovaných do vlastných účtovných kníh sú komerčné pozemky a budovy. Okrem toho sú do vlastníctva banky brané obytné nehnuteľnosti a dopravné prostriedky.

Expozícia úverového rizika podľa finančných nástrojov a kolaterálov

31.12.2021	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
			Záruky	Nehnuteľnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Eur tis.										
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 658	-	-	-	-	-	9 658	9 658	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	19 849 966	148 694	242 473	8 697 832	220 400	9 160 705	10 689 261	19 210 171	355 861	283 935
Úvery a pohľadávky voči bankám	50 025	-	35	-	-	35	49 990	49 980	46	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 887 047	148 694	222 304	8 697 832	220 400	9 140 536	6 746 511	15 247 297	355 815	283 935
z toho: úvery na bývanie	9 361 376	122 660	-	7 660 995	22	7 661 017	1 700 359	9 119 527	101 844	140 005
z toho: spotrebné úvery	1 422 176	158	-	196	16	212	1 421 964	1 309 920	50 836	61 420
z toho: korporátne úvery a ostatné	5 103 495	25 876	222 304	1 036 641	220 362	1 479 307	3 624 188	4 817 850	203 135	82 510
Dlhové cenné papiere	3 912 894	-	20 134	-	-	20 134	3 892 760	3 912 894	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	238 772	3 059	-	-	163 196	163 196	75 574	226 139	6 305	6 326
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	135 518	-	-	-	-	-	135 517	119 782	10 875	4 860
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	13 909	-	-	-	-	-	13 909	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	47 874	-	-	-	-	-	47 874	-	-	-
Deriváty	16 454	-	-	-	-	-	16 454	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	20 312 151	151 753	242 473	8 697 832	383 596	9 323 901	10 988 247	19 565 750	373 041	295 121
Podsúvahové položky	2 284 714	144	-	83 440	79 220	162 660	2 122 053	1 732 302	-	1 483
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 596 865	151 897	242 473	8 781 272	462 816	9 486 561	13 110 300	21 298 052	373 041	296 604

31.12.2020	Eur tis.	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
				Záruky	Nehnutel' nosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady		11 023	-	-	-	-	-	11 023	11 023	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		18 666 495	139 823	158 225	8 437 965	247 271	8 843 462	9 823 033	18 051 118	264 431	350 948
Úvery a pohľadávky voči bankám		49	-	41	-	-	41	8	-	49	-
Úvery a pohľadávky voči klientom		14 986 196	139 823	140 173	8 437 965	247 271	8 825 410	6 160 787	14 370 868	264 382	350 948
z toho: úvery na bývanie		8 618 370	120 023	-	7 519 339	23	7 519 362	1 099 009	8 400 705	78 659	139 008
z toho: spotrebné úvery		1 587 560	100	-	114	56	171	1 587 389	1 456 490	48 831	82 239
z toho: korporátne úvery a ostatné		4 780 266	19 700	140 173	918 512	247 192	1 305 877	3 474 389	4 513 673	136 892	129 701
Dlhové cenné papiere		3 680 250	-	18 011	-	-	18 011	3 662 238	3 680 250	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu		246 820	5 100	-	-	171 736	171 736	75 084	228 718	9 266	8 837
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky		86 333	-	-	-	-	-	86 333	75 257	6 677	4 399
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere		7 740	-	-	-	-	-	7 740	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie		59 994	-	-	-	-	-	59 994	-	-	-
Deriváty		34 345	-	-	-	-	-	34 345	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom		19 112 750	144 923	158 225	8 437 965	419 007	9 015 198	10 097 552	18 366 116	280 374	364 184
Podsúvahové položky		1 961 286	71	42 325	76 939	31 238	150 502	1 810 784	1 540 183	-	46 580
Spolu Expozícia za kreditné riziko		21 074 036	144 994	200 550	8 514 904	450 245	9 165 700	11 908 336	19 906 299	280 374	410 764

Kolaterál priraditeľný k expozíciám, ktoré sú úverovo znehodnotené k 31. decembru 2021, predstavuje 151,9 mil. Eur (2020: 145 mil. Eur).

Koncentrácia

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

Eur tis.	Suma		Podiel na celkových aktívach %	
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
Hotovosť a hotovostné zostatky	1 354 133	2 483 999	6,53%	10,73%
Úvery a pohľadávky voči klientom	514 715	562 736	2,48%	2,43%
Portfóliá cenných papierov	3 051 137	3 264 708	14,71%	14,11%
Spolu	4 919 985	6 311 443	23,72%	27,27%

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie štátnych dlhových cenných papierov v držbe banky podľa portfólia a druhu cenných papierov:

Eur tis.	31.12.2020	31.12.2021
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 051 137	3 264 708
Štátne dlhopisy v Eur	3 022 996	3 194 283
Štátne dlhopisy v USD	28 141	70 425
Spolu	3 051 137	3 264 708

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Moody's rating Slovenskej republiky je A2 so stabilným výhľadom (rating od 27. septembra 2019).

26. Trhové riziko

Trhové riziko je riziko straty, ktorá môže vzniknúť v dôsledku negatívneho vývoja trhových cien a parametrov, ktoré sú od nich odvodené.

Zmeny trhovej hodnoty sa môžu objaviť vo výkaze ziskov a strát, vo výkaze komplexného výsledku alebo v skrytých rezervách. Riadenie trhových rizík je nezávislé od obchodnej činnosti a realizuje ho odbor Strategického riadenia rizík („SRM“). Obchodné a investičné transakcie podliehajú prísnyim pravidlám, ktoré vytvoril odbor SRM a schválil výbor ALCO.

Použitá metodika a nástroje

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

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

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

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

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

Jedno z obmedzení prístupu založeného na VaR: na jednej strane je úroveň spoľahlivosti obmedzená na 99 %, na druhej strane model zohľadňuje len trhové scenáre pozorované počas obdobia simulácie dvoch rokov a na tomto základe počíta VaR pre

aktuálne pozície banky. Na skúmanie extrémnych trhových situácií prekračujúcich hranice uvedenej metódy banka používa stresové testovanie. Tieto stresové scenáre predstavujú extrémne zmeny v trhových faktoroch, ktoré majú nízku pravdepodobnosť nastatia.

Stresové testovanie dopĺňa každodenné meranie a monitorovanie rizika. Ani tradičné meranie rizika cez indikátory citlivosti na riziko, ani VaR metóda nie sú schopné zachytiť extrémne pohyby trhových faktorov, ktoré sa občas objavajú na trhu. VaR model iba odhaduje maximálnu možnú stratu s 99% pravdepodobnosťou, stresová udalosť s pravdepodobnosťou menej ako 1% nie je zahrnutá do VaR výsledku. V rámci stresového testovania sa vytvárajú scenáre, v ktorých sa významné trhové faktory extrémne menia. Táto zmena v trhových faktoroch sa aplikuje na precenenie aktuálnych pozícií a vyčíslí sa možný zisk alebo strata, ktorý by tieto stresové scenáre spôsobili.

Výsledky stresového testovania sa predkladajú predstavenstvu v rámci pravidelného vykazovania trhových rizík.

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

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

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

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

Analýza trhového rizika

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

VaR bankovej knihy a obchodnej knihy

Eur tis.	31.12.2020	31.12.2021
Banková kniha - ALM portfólio	12 948	11 700
Banková kniha - Portfólio podnikových dlhopisov	1 012	718
Banková kniha - ALCO portfólio	153	181
Obchodná kniha	7	7

Hodnota VAR je takmer plne ovplyvnená úrokovým rizikom, zatiaľ čo devízové a iné riziká sú zanedbateľné.

Úrokové riziko v bankovej knihe (IRRBB)

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

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

Ekonomická hodnota vlastného imania (EVE)

Eur tis.	31.12.2020	31.12.2021
SLS		
scenár s paralelným posunom krivky nadol	10 330	(35 990)
scenár s paralelným posunom krivky nahor	74 234	42 675
scenár so sploštením krivky	(72 909)	(154 497)
scenár so zostrmenou krivkou	98 679	109 694
scenár s poklesom krátkych sadzieb	15 558	50 369
scenár s nárastom krátkych sadzieb	(78 886)	(100 661)

Pozitívne výsledky EVE predstavujú nárast hodnoty vlastného imania pri danom scenári, čo predstavuje zisk, a vice versa. Najväčšie úrokové riziko pre banku predstavuje scenár "sploštenia" výnosovej krivky (flattener), v ktorom krátke úrokové sadzby rastu zatiaľ čo dlhé úrokové sadzby klesajú.

Kurzové riziko

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

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

Riziko kreditnej prirážky

Riziko kreditnej prirážky súvisí s nepriaznivým pohybom trhovej hodnoty finančných nástrojov spôsobeným zmenou úverovej bonity emitenta. Banka je vystavená riziku kreditnej prirážky cez svoje portfólio dlhopisov účtovaných v reálnej hodnote. Banka nemá pozície v dlhopisoch na obchodnej knihe. Objem dlhopisov v reálnej hodnote na bankovej knihe je malý (Eur 6 mil.). Riziko kreditnej prirážky pre cenné papiere v bankovej knihe sa kvantifikuje na základe historickej simulácie. Vypočíta sa maximálna (hypotetická) zmena, ktorú možno pripísať rizikovým faktorom súvisiacim s úvermi v horizonte jedného roka. Vychádza sa zo senzitivity kreditnej prirážky (CRO1) a rizikovými faktormi sú najmä swapové prirážky aktív pre štátne dlhopisy a indexy iTRAXX CDS pre finančné a podnikové dlhopisy. Výsledná hodnota sa použije vo výpočtoch ICAAP na stanovenie kapitálovej požiadavky za úrokové riziko pozícií bankovej knihy (IRRBB).

Zabezpečovacie účtovníctvo

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

27. Riziko likvidity

Riziko likvidity je v banke zadefinované ako neschopnosť splatiť svoje záväzky v čase ich splatnosti z dôvodu nedostatku voľných finančných prostriedkov, likvidných aktív, ktoré by sa dali speňažiť alebo možnosti získať primerané financovanie. V súlade s tým sa rozlišuje medzi rizikom likvidity trhu, čo je riziko, že banka nemôže ľahko uzavrieť pozíciu za trhovú cenu z

dôvodu nedostatočnej hĺbky trhu alebo narušenia trhu, a rizikom likvidity financovania, čo je riziko, že banka nebude schopná efektívne pokryť očakávané aj neočakávané súčasné a budúce peňažné toky a potrebu kolaterálu bez toho, aby to ovplyvnilo každodenné fungovanie alebo finančnú situáciu banky. Riziko likvidity financovania sa ďalej delí na riziko platobnej neschopnosti a štrukturálne riziko likvidity. Riziko platobnej neschopnosti je krátkodobé riziko, že nebude možné v plnom rozsahu, včas a ekonomicky odôvodneným spôsobom splniť aktuálne alebo budúce platobné záväzky, kým štrukturálne riziko likvidity je dlhodobé riziko strát spôsobených zmenou vlastných nákladov banky na refinancovanie.

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

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

Stratégia v oblasti likvidity

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

V roku 2021 zostali primárnym zdrojom financovania banky aj naďalej vklady klientov. Objem úverov zaznamenal v porovnaní s vkladmi klientov nižší rast, prebytočná likvidita bola uložená predovšetkým do centrálnej banky. Banka pohodlne plní všetky regulatórne a interné limity na likviditu a udržiava si dostatočnú likviditnú rezervu, ktorú tvoria najmä štátne cenné papiere.

Banka vydala v roku 2021 312 mil. Eur vlastných dlhopisov (v roku 2020 to bolo 993 mil. Eur, vrátane 500 mil. Eur vydaných ale neumiestnených krytých dlhopisov) z toho 230 mil. Eur boli prioritné senior dlhopisy a 80 mil. Eur bol dodatočný Tier 1 kapitál.

Celková účasť banky na TLTRO v roku 2021 sa zvýšila na 2,75 mld. Eur (2020: 1,5 mld. Eur).

Použité metódy a nástroje

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

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

Okrem regulatórnych ukazovateľov banka pravidelne na týždennej báze monitoruje statickú likviditnú medzeru. Priebežne sa sleduje aj riziko koncentrácie financovania podľa protistrán.

Na mesačnej báze SRM poskytuje aj spätné stresové testovanie, kde sa modeluje niekoľko predpokladov (výbery depozít, predĺženie maturít, zrážka z hodnoty) tak, aby banka prežila presne jeden mesiac. Obidva ukazovatele ako aj spätné stresové testovanie sa mesačne reportujú na ALCO výbore.

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

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

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

- bežný beh banky – cez 3 mesiace
- vážna idiosynkratická kríza - cez 1 mesiac
- vážna trhová kríza - cez 6 mesiacov
- vážna kombinovaná idiosynkratická a trhová kríza - cez 3 mesiace
- mierna idiosynkratická kríza - cez 3 mesiace
- mierna trhová kríza - cez 12 mesiacov
- mierna kombinovaná idiosynkratická a trhová kríza - cez 6 mesiacov

Pre každý scenár je zadefinovaný aj limit pre prebytok likvidity na daný limit obdobia prežitia. Tento limit je stanovený na úroveň 0 mil. Eur s varovným rozmedzím medzi 0 až 200 mil. Eur.

Minimálna hranica vysoko likvidných aktív (hotovosť a zostatky na účte minimálnych rezerv) je stanovená na Eur 2,5 mld. Banka denne monitoruje aj svoju vyrovnávaciu kapacitu, ktorá pozostáva z hotovosti, prebytku nad predpísanými minimálnymi rezervami na účte v centrálnej banke, ako aj z nezaťažených aktív centrálnou bankou akceptovateľných ako kolaterál a potenciálneho objemu vydaných ale neumiestnených krytých dlhopisov, ktoré banka vie vydať voči kryciemu súboru (momentálne nevyužitá výška krycieho súboru). Tieto aktíva vie banka v krátkom čase speňažiť a takto získanými finančnými prostriedkami vykryť prípadný záporný peňažný tok v prípade krízy.

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

Manažment koncentrácie financovania sa sleduje cez sumu financovania od desiatich najväčších klientov v každej monitorovanej skupine poskytovateľov finančných zdrojov (verejný sektor, finančný sektor, finančné inštitúcie a korporátny sektor), ktorá by nemala byť vyššia ako 500 mil. Eur.

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

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

Analýza rizika likvidity

Riziko likvidity sa v banke analyzuje nasledujúcimi metódami.

Ukazovateľ krytia likvidity (LCR)

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

Nasledujúca tabuľka obsahuje údaje o LCR k 31. decembru 2020 a 31. decembru 2021:

Ukazovateľ krytia likvidity (LCR)

Eur tis.	31.12.2020	31.12.2021
Vankúš likvidity	4 294 441	4 327 590
Čistý záporný tok likvidity	2 010 503	2 282 137
Ukazovateľ krytia likvidity	213,60%	189,63%

Vyvažovacia kapacita

Banka pravidelne monitoruje svoju vyvažovaciu kapacitu, ktorá sa skladá z hotovosti, rezerv nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke, ako aj z nezaťažených aktív, ktoré ECB akceptuje ako kolaterál, potenciálneho objemu

vydaných ale neumiestnených krytých dlhopisov, ktoré banka vie vydať voči kryciemu súboru a iných likvidných cenných papierov vrátane vplyvov z repo obchodov, reverzných repo obchodov a pôžičiek cenných papierov. Tieto aktíva možno mobilizovať v krátkodobom časovom horizonte s cieľom vykompenzovať potenciálne úbytky hotovosti počas krízovej situácie.

Časová štruktúra vyvažovacej kapacity

Eur mil.	< 1 týždeň	1 týždeň-1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
31.12.2021					
Peniaze, prebytok rezerv	2 753	-	-	-	-
Likvidné aktíva	1 487	-	-	-	-
Ostatné aktíva akceptované centrálnou bankou	-	1 176	(2)	(4)	(7)
Z toho zadržané vlastné emisie krytých dlhopisov	-	1 032	-	-	-
Z toho úverové pohľadávky	-	144	(2)	(4)	(7)
Vyvažovacia kapacita	4 240	1 176	(2)	(4)	(7)

Eur mil.	< 1 týždeň	1 týždeň-1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
31.12.2020					
Hotovosť a rezervy nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke	1 552	-	-	-	-
Likvidné aktíva	2 656	(9)	(117)	(5)	(20)
Ostatné aktíva akceptované centrálnou bankou ako kolaterál	-	914	(2)	(3)	(19)
z toho potenciálne vydané ale neumiestnené kryté dlhopisy	-	806	-	-	-
z toho kreditné pohľadávky	-	108	(2)	(3)	(19)
Vyvažovacia kapacita	4 208	905	(119)	(8)	(39)

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

Finančné záväzky

Splatnosti zmluvných nediskontovaných hotovostných tokov z finančných záväzkov boli nasledovné:

Finančné záväzky

Eur tis.	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov
31.12.2021						
Nederivátové záväzky	20 816 523	20 828 126	15 486 854	787 356	4 215 153	338 763
Vklady bánk	2 893 347	2 879 226	8 803	26 102	2 800 463	43 858
Vklady klientov	15 977 315	15 977 467	15 477 990	471 251	28 226	-
Vydané dlhové cenné papiere	1 863 933	1 888 467	61	260 424	1 349 368	278 614
Podriadené záväzky	81 928	82 966	-	29 579	37 096	16 291
Derivátové záväzky	77 975	31 427	3 591	12 208	16 062	(434)
Derivátové záväzky s hrubými peňažnými tokmi (netto)	77 975	31 427	3 591	12 208	16 062	(434)
Úbytky	-	296 143	73 552	114 215	98 751	9 625
Nárasty	-	(264 716)	(69 961)	(102 007)	(82 689)	(10 059)
Podmienené záväzky	2 284 714	2 284 714	2 284 714	-	-	-
Finančné záruky	10 801	10 801	10 801	-	-	-
Záruky	2 273 913	2 273 913	2 273 913	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	68 859	68 859	37 818	11 888	18 496	657
Spolu	23 248 071	23 213 126	17 812 977	811 452	4 249 711	338 986

Eur tis.	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov
31.12.2020						
Nederivátové záväzky	18 686 803	18 739 600	14 156 289	1 067 313	2 848 124	667 874
Vklady bánk	1 710 255	1 723 265	4 397	28 305	1 644 829	45 734
Vklady klientov	14 924 817	14 925 033	14 151 785	735 212	38 036	-
Vydané dlhové cenné papiere	1 957 349	1 994 511	107	289 657	1 131 064	573 683
Podriadené záväzky	94 382	96 791	-	14 139	34 195	48 457
Derivátové záväzky	104 897	37 683	3 076	5 414	29 269	(76)
Derivátové záväzky s hrubými peňažnými tokmi (netto)	104 897	37 683	3 076	5 414	29 269	(76)
Úbytky	-	293 177	82 148	67 801	129 140	14 088
Nárasty	-	(255 494)	(79 072)	(62 387)	(99 871)	(14 164)
Podmienené záväzky	1 961 286	1 961 286	1 961 286	-	-	-
Finančné záruky	9 198	9 198	9 198	-	-	-
Záruky	1 952 088	1 952 088	1 952 088	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	62 382	62 382	23 517	12 045	26 129	691
Spolu	20 815 368	20 800 951	16 144 168	1 084 772	2 903 522	668 489

Ku koncu roka 2021 tvorili menové zloženie nederivátových záväzkov hlavne Eurá (približne 99%).

28. Operačné riziko

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

Použité metódy a nástroje

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

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

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

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

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

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

Hlavné ciele účinného systému riadenia operačného rizika:

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

Identifikácia rizika

Komplexná identifikácia rizika je nevyhnutná pre všetky ďalšie fázy životného cyklu riadenia operačného rizika. Jej hlavným cieľom je poskytovať informácie potrebné na prijímanie správnych rozhodnutí v rámci riadenia operačného rizika. Včasná identifikácia rizík môže viesť k rýchlemu odhaleniu a náprave nedostatkov v pravidlách alebo procesoch a môže výrazne znížiť potenciálnu frekvenciu a/alebo závažnosť strát.

Identifikácia rizík sa vo všeobecnosti zameriava na budúcnosť. Aj keď je nevyhnutné používať historické údaje o stratách, podporujú sa výhľadovými prístupmi s cieľom zabezpečiť lepšie posúdenie kvality. Faktory identifikácie sa vždy, keď je to možné, pretransformujú na kvantitatívne opatrenia.

Najvýznamnejšími zdrojmi operačného rizika v banke sú:

- krádeže a podvody (externé aj interné),
- právne riziká,
- riziko konania,
- riziko chyby v spracovaní v dôsledku ľudského faktora,
- riziká týkajúce sa údajov, infraštruktúry a systémov,
- riziko IKT, predovšetkým počítačová kriminalita,
- nevhodné postupy (vrátane neúplných alebo nejasných interných smerníc),
- prírodné katastrofy a úmyselné poškodenie.

Tieto zdroje rizík sa musia neustále posudzovať a prehodnocovať pomocou rôznych techník na identifikáciu rizík, ktoré sú opísané v ďalších pododdieloch. O výsledkoch identifikácie rizík sa podávajú pravidelné hlásenia rozhodovacím orgánom na vysokej úrovni (výboru ORCO, predstavenstvu).

Interné údaje

Banka vedie centrálnu databázu udalostí a strát spôsobených operačným rizikom. Je najkomplexnejšia v rámci možností, pretože zachytáva všetky významné činnosti v celej banke. Zber údajov sa realizuje prostredníctvom webovej aplikácie EMUS, ktorá bola modernizovaná v roku 2016 a každý rok sa vyladuje. Najnovšie aplikácia poskytuje používateľsky príjemnejšiu platformu na riešenie strát z operačného rizika. V súčasnosti tento systém obsahuje viac modulov, ktoré podporujú celú oblasť riadenia súladu a operačného rizika (oznamovanie nekalých praktík, konflikt záujmov, obchodovanie zamestnancov s finančnými nástrojmi, súlad s reguláciou, doklady o kontrole tretích strán a klientov, nápravné opatrenia na riešenie podvodov). Vďaka novým možnostiam služieb vykazovania a plne automatizovaným výkazom sa EMUS stáva aplikáciou BI (Business Intelligence), ktorá podporuje naše potreby pri riadení týchto záležitostí.

Udalosť operačného rizika je udalosť spôsobená neprimeranými alebo chybnými procesmi, systémami, ľudskými faktormi alebo externými udalosťami, v dôsledku ktorých vznikla (alebo by mohla vzniknúť) strata, resp. majú iný negatívny vplyv na banku. Všetky organizačné jednotky a ich zamestnanci sú povinní hlásiť udalosti operačného rizika, s ktorými sa spája reálna alebo potenciálna strata (priama aj nepriama), ktorá je vyššia ako stanovená hranica, alebo ktorú nie je možné kvantifikovať, je však relevantná. Hlásenia sa podávajú cez aplikáciu EMUS, ku ktorej má každý zamestnanec banky prístupové práva. Povinne sa do nej zadávajú informácie o výške straty, spätne získaných prostriedkoch, dátume udalosti a iné relevantné popisné informácie.

Každá udalosť zadaná do aplikácie EMUS prechádza postupom akceptácie odbornými útvarmi. Postup akceptácie udalostí má dve fázy. V závislosti od typu udalosti prvú fázu vykonáva jeden z týchto odborov: Prevádzka systémov bezpečnosti IT, Fyzická bezpečnosť, Operačné riziko a prevencia podvodov, Karty, Interný servis alebo Právne služby. V rámci druhej fázy sa kontroluje konzistentnosť údajov, ktorú vykonáva odbor Compliance a riadenie operačného rizika. Udalosti sa kategorizujú podľa obchodných línií. Osobitnú pozornosť si vyžadujú udalosti, ktoré sa týkajú viac ako jednej obchodnej línie, alebo udalosti, ktoré vzniknú v centralizovanej funkcii a nemožno ich priamo priradiť k obchodnej línii. Proces interného zberu údajov zabezpečuje odbor Compliance a riadenie operačného rizika prostredníctvom príslušnej smernice. V tejto smernici sa uvádzajú definície, zásady klasifikácie udalostí a strát, minimálna hraničná úroveň straty, postup akceptácie udalosti, požadované údaje pre každú udalosť atď.

Externé údaje

Keďže závažné udalosti operačného rizika sa vyskytujú zriedkavo a nemusia sa zachytiť v rámci interného zberu údajov, banka do svojho systému identifikácie rizika zahŕňa aj primerané externé údaje o udalostiach. Ide o zriedkavé závažné udalosti s významom pre banku alebo finančné odvetvie. Banka systematicky začleňuje externé údaje do svojej metodiky merania rizík. Zber externých údajov sa koordinuje s činnosťou Erste Group v tejto oblasti, pričom na miestnej úrovni ho zabezpečuje odbor Compliance a riadenie operačného rizika.

Analýza pomocou scenárov

Na rozdiel od zberu interných a externých údajov je analýza pomocou scenárov výhľadovo orientovaný nástroj identifikácie rizík. Banka túto analýzu používa, aby vyhodnotila svoju expozíciu voči veľmi závažným udalostiam a získala odhady potenciálnych závažných strát. Výsledky následne slúžia ako vstupné faktory do procesu merania rizík. Scenáre sa pravidelne prehodnocujú z hľadiska ich zmysluplnosti, pričom by mali zohľadňovať aj rozčlenenie podľa predpokladaných korelačných schém (t. j. pravdepodobnosti, že naraz nastanú dve alebo viaceré závažné udalosti). Analýzu pomocou scenárov vykonáva odbor Compliance a riadenie operačného rizika.

Mapovanie rizík a kľúčové ukazovatele rizika

Cieľom tejto techniky identifikácie rizík je zmapovať úroveň rôznych operačných rizík v banke a vytvoriť merateľný rámec známy ako kľúčové ukazovatele rizika (key risk indicators – KRI), ktorý sleduje najdôležitejšie faktory operačného rizika a ktorý by sa následne mohol použiť pri meraní rizík. Mapovanie rizík sa realizuje prístupom „zhora nadol“. Zamestnanci odboru Compliance a riadenie operačného rizika za pomoci príslušného senior manažéra alebo manažéra tretej úrovne analyzujú operačné riziká prislúchajúce činnostiam jednotlivých útvarov a prideľujú týmto rizikám stupne hodnotenia, aby získali celkovú mapu rizík banky. Výsledná mapa bude mať tieto tri dimenzie:

- kategória rizika,
- obchodná línia/produkt,
- úroveň funkčného procesu – podľa potreby rozširuje dimenziu obchodnej línie/produktu (napr. fázy určitého procesu alebo fázy životného cyklu produktu).

Výsledok mapovania rizík bude tvoriť základ pre stanovenie KRI, ktoré sa následne budú pravidelne monitorovať. Bude slúžiť ako vstup pre meranie rizík a rozhodovanie pri riadení operačného rizika. Za podávanie správ o KRI zodpovedajú obchodné jednotky.

KRI majú tieto vlastnosti:

- ľahko sa používajú, t. j. sú pripravené na spoľahlivé pravidelné meranie, ich meranie je nákladovo efektívne a dajú sa jednoducho pochopiť a vysvetliť,
- sú účinné, t. j. vzťahujú sa na vysokorizikové body, sú odrazom objektívneho merania, a nie subjektívneho posúdenia, a poskytujú užitočné manažérske informácie.

Meranie rizík

Banka meria svoju expozíciu voči operačnému riziku pomocou prístupu rozdelenia strát. Pri tomto prístupe sa modeluje rozdelenie frekvencie a výšky strát a rekombinuje sa (zvyčajne použitím simulácie Monte Carlo) do zloženého rozdelenia ročných strát. Z tohto rozdelenia možno vypočítať očakávané aj neočakávané straty. V súlade s rámcom Bazilej II by interval spoľahlivosti pre neočakávané straty mal byť aspoň 99,9 % a obdobie držania jeden rok.

Pri modelovaní rozdelenia sa používajú všetky výstupy procesu identifikácie rizík, t. j. interné aj externé údaje, analýza pomocou scenárov, mapovanie rizík, ako aj faktory odzrkadľujúce obchodné prostredie a interné kontrolné systémy. Do výpočtu expozície možno zahrnúť techniky na zmierňovanie strát (konkrétne poistenie). V takom prípade sa hrubá strata jednotlivých udalostí znižuje o pravdepodobné poistné krytie.

Ak sú dostupné primerané údaje a spoľahlivé modely, banka je schopná vypracovať dostatočne podrobný profil rizikových expozícií, t. j. vypočítať expozície pre všetky významné faktory operačného rizika (podľa obchodných línií a druhov rizík). V priebehu času sa model overuje porovnaním s reálnymi skúsenosťami a vykonávajú sa príslušné opravy. Za návrh modelu merania rizík zodpovedá Erste Holding (podrobnejšie informácie nájdete v skupinovej dokumentácii AMA). Vstupy na účely modelovania poskytuje odbor Compliance a riadenie operačného rizika.

Riadenie operačného rizika

Za riadenie operačného rizika sú primárne zodpovedné jednotlivé obchodné jednotky v rámci ich každodennej činnosti. Odbor Compliance a riadenie operačného rizika má okrem toho úlohu harmonizovať tieto aktivity a vykonávať činnosti globálneho rozsahu.

Vo všeobecnosti sa operačné riziko môže riadiť prostredníctvom niektorej z týchto činností (alebo ich kombinácie):

- zmierňovanie rizík vrátane poistenia,
- systém interných kontrol,
- outsourcing,
- akceptovanie rizika,
- zníženie rozsahu rizikovej činnosti, resp. jej zastavenie.

Za výber prístupu zodpovedajú senior manažéri, resp. predstavenstvo v prípade činností a rizík globálneho rozsahu. Ak ide o riziká, ktoré sa považujú za významné, senior manažéri musia predložiť vybranú taktiku riadenia rizík na schválenie rozhodovaciemu orgánu na vysokej úrovni (výboru ORCO, predstavenstvu).

V nasledujúcich pododdieloch sa nachádza prehľad hlavných činností banky v oblasti riadenia operačného rizika.

Výbor pre operačné riziko a oblasť compliance (Operational Risk and Compliance Committee – ORCO) je najvyšší rozhodovací orgán pre záležitosti týkajúce sa operačného rizika. Je to riadiaci výbor na vysokej úrovni, ktorý sa zaoberá stratégiami a postupmi v oblasti operačných rizík, rozhoduje o úrovniach ochoty podstupovať riziko a tolerance rizika a rozhoduje o opatreniach na zmiernenie či akceptovaní operačného rizika, rizika v oblasti dodržiavania súladu, finančnej kriminality, bezpečnosti a prevádzky IT, boja proti praniu špinavých peňazí atď.

Odbor Compliance a riadenie operačného rizika alebo akákoľvek iná organizačná jednotka môže predložiť výsledky procesov identifikácie a merania rizík, resp. iných záležitostí týkajúcich sa operačných rizík, výboru ORCO, ktorý rozhodne o akceptácii/zamietnutí rizika. Ide zvyčajne o prípady, keď sa počas mapovania rizík zistí vysoké riziko, alebo keď sa zaznamená stratová udalosť väčšieho rozsahu alebo sa plánuje akákoľvek významná aktivita spojená s potenciálne vysokým operačným rizikom. Ak výbor ORCO neakceptuje zistené riziko, prideliť úlohy senior manažérom, aby navrhli opatrenia na zmiernenie. Výbor ORCO sa skladá z vybraných členov predstavenstva, senior manažérov a iných predstaviteľov banky.

Systém interných kontrol

Každý manažér organizačnej jednotky zavedie vo svojej oblasti pôsobnosti systém interných kontrol, ktorého cieľom je odhaľovať a zmierňovať operačné riziká. V tomto systéme sa vytvorí súbor operačných kontrol na systematickú kontrolu vybraného produktu, služby, procesu atď. Každý manažér organizačnej jednotky zodpovedá za účinnosť a kvalitu systému. Okrem toho musí určiť problematické alebo rizikové oblasti, na ktoré sa budú vzťahovať operačné kontroly.

Interný kontrolný systém sa skladá z týchto častí:

- posúdenie rizika – s cieľom určiť, ktoré procesy sú najdôležitejšie a aké kontroly sú potrebné,
- pravidlá a postupy v písomnej forme – ku všetkým dôležitým operáciám musia existovať príslušné príručky,
- kontrolné činnosti – samotné kontrolné postupy,
- preskúmanie – s cieľom posúdiť vhodnosť kontrol,
- účtovné, informačné a komunikačné systémy – ich vhodná kombinácia s cieľom poskytovať podrobné, presné a včasné informácie.

Zásady, ktoré treba dodržiavať pri zavádzaní interného kontrolného systému, okrem iného zahŕňajú:

- zásadu štyroch očí,
- dôsledné pridelovanie úloh a monitorovanie,
- zastupiteľnosť zamestnancov,
- požadovanú dovolenku, resp. absenciu z povinností (iba pre relevantné organizačné jednotky),
- rozdelenie povinností,
- zamedzenie vzniku konfliktu záujmov.

Odbor vnútorného auditu pravidelne vykonáva audit interného kontrolného systému banky, aby stanovil, či banka koná v súlade s prijatými zásadami a postupmi. Odbor Compliance a riadenie operačného rizika vydáva príslušné pravidlá pre interný kontrolný systém, v ktorých sa uvádzajú podrobné informácie o systéme. Tento odbor však nepreberá úlohu koordinácie pri zavádzaní a uplatňovaní interného kontrolného systému jednotlivými manažérmi.

Poistenie

Na zmiernenie operačného rizika banka využíva komplexný program poistenia. V rámci tohto programu sú poistené priame alebo nepriame straty z dôvodu všetkých hlavných zdrojov operačného rizika, t. j. zlyhanie interných procesov alebo ich nevhodné použitie, zlyhanie ľudského faktora, zlyhanie systému či externé faktory, a to tak ako v banke, tak aj v jej dcérskych spoločnostiach. Primárnym cieľom programu poistenia je ochrániť banku pred katastrofickými udalosťami. Poistenie neslúži na ochranu pred bežnými, očakávanými stratami. Za program poistenia zodpovedá odbor Riadenie operačného rizika. Jeho úlohou je navrhnúť vhodný a nákladovo efektívny program poistenia s cieľom minimalizovať straty z dôvodu operačného rizika. Celkový program poistenia sa pripravuje na úrovni Erste Holding. Program musí byť zdokumentovaný v rámci príslušnej smernice, ktorá okrem iného obsahuje aj postupy pre prípad poistnej udalosti.

Dlhodobý majetok a iné investície

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

Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok sa oceňuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky (kumulované odpisy) a znehodnotenie. Náklady na prijaté úvery a pôžičky sú kapitalizované ako súčasť obstarávacej ceny dlhodobého hmotného majetku. Odpisy sa počítajú lineárnou metódou počas odhadovanej doby užívania dlhodobého hmotného majetku na jeho zostatkovú hodnotu počas jeho odhadovanej životnosti. Odpisy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“ a prípadné straty zo znehodnotenia dlhodobého nehmotného majetku sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Typ dlhodobého hmotného majetku	Doba životnosti v rokoch
Budovy	30 rokov
Majetok spojený s právom na užívanie - budovy	15 až 30 rokov
Kancelársky nábytok a vybavenie	4 – 6 rokov
Osobné motorové vozidlá	4 roky
Počítačový hardvér	4 rokov
Inventár	6 – 12 rokov

Pozemky sa neodpisujú.

Dlhodobý hmotný majetok sa odúčtuje pri jeho vyradení alebo ak sa z jeho užívania neočakávajú žiadne budúce ekonomické úžitky. Zisk alebo strata, ktorá vznikne pri vyradení majetku, sa počíta ako rozdiel medzi príjmom za vyradený majetok a jeho zostatkovou účtovnou hodnotou a účtuje sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností predstavujú majetok (pozemky a budovy alebo ich časti, alebo oboje), ktoré banka drží s cieľom získať príjmy z ich prenájmu alebo na účely zhodnotenia kapitálu. V prípade, že takýto majetok je čiastočne využívaný aj bankou, za investíciu do nehnuteľnosti sa považuje len vtedy, ak časť používaná vlastníkom je nevýznamná. Investície do pozemkov a budov vo výstavbe, pri ktorých sa očakáva, že budú používané za účelom získania príjmov z prenájmu alebo kapitálového zhodnotenia, sa tiež považujú za investície do nehnuteľností.

Investície do nehnuteľností sa prvotne oceňujú v obstarávacej cene, vrátane transakčných nákladov. Pri následnom účtovaní sa investície do nehnuteľností oceňujú v obstarávacej cene zníženej o oprávky (kumulované odpisy) a znehodnotenie. Investície do nehnuteľností sa vykazujú v súvahe ako samostatná položka „Investície do nehnuteľností“.

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

Znehodnotenie

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

Pri každoročnej previerke znehodnotenia aktív alebo ak existuje indícia, že nefinančné aktívum môže byť znehodnotené, banka odhaduje spätné ziskateľnú hodnotu aktív. Spätné ziskateľná hodnota aktív je buď čistá realizovateľná hodnota nefinančného aktíva (príp. hodnota jednotky generujúcej peňažné toky) alebo jej hodnota z používania, podľa toho, ktorá je vyššia. Ak je účtovná hodnota nefinančného aktíva alebo jednotky generujúcej peňažné toky vyššia ako jej spätné ziskateľná hodnota, považuje sa takéto aktívum za znehodnotené a jeho účtovná hodnota sa zníži na túto spätné ziskateľnú hodnotu. Pri stanovovaní hodnoty z používania sa počíta súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov s použitím diskontnej sadzby, ktorá zodpovedá súčasným trhovým podmienkam a rizikám, ktoré sú špecifické pre dané aktívum.

Ku každému súvahovému dňu sa posudzuje, či existujú indície, že pôvodne vykázané straty zo znehodnotenia už neexistujú alebo sa znížili.

Ak existuje takáto indícia, banka odhaduje spätné ziskateľnú hodnotu nefinančného aktíva alebo jednotky generujúcej peňažné toky. Na určenie hodnoty z používania a reálnej hodnoty zníženej o náklady na vyradenie je potrebný úsudok a odhady, a to odhad doby a výšky budúcich očakávaných peňažných tokov a diskontných sadzieb. Pôvodne vykázaná strata zo znehodnotenia sa rozpustí len v prípade, že došlo k zmene predpokladov použitých pri stanovení spätné ziskateľnej hodnoty aktíva od posledného vykázania straty. Rozpustenie znehodnotenia je obmedzené tým, že účtovná hodnota aktíva nesmie prekročiť jeho spätné ziskateľnú hodnotu, ani účtovnú hodnotu zníženú o odpisy, ktorá by bola stanovená, ak by nebola vykázaná žiadna strata zo znehodnotenia v predchádzajúcich obdobiach.

Znehodnotenie nefinančných aktív a jeho rozpustenie sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Obstarávacia cena

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

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 01.01.2020	158 613	49 345	49 055	50 782	307 795	6 499
Prírastky	5 082	2 419	7 488	9 191	24 180	-
Úbytky	(19 627)	(5 921)	(142)	(1 416)	(27 106)	(17)
Presuny	(113)	-	-	-	(113)	113
Stav k 31.12.2020	143 955	45 843	56 401	58 557	304 756	6 595
Prírastky	6 676	3 179	3 594	6 632	20 081	-
Úbytky	(3 907)	(2 476)	(1 041)	(1 026)	(8 450)	-
Presuny	430	-	-	-	430	(430)
Stav k 31.12.2021	147 154	46 546	58 954	64 163	316 817	6 165

Odpisy

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

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 01.01.2020	(99 910)	(40 557)	(32 549)	(6 435)	(179 451)	(4 672)
Odpisy	(6 217)	(3 359)	(5 077)	(13 751)	(28 404)	(214)
Úbytky	15 562	5 793	138	1 376	22 869	12
Opravné položky	(3 073)	-	-	-	(3 073)	-
Zrušenie opravných položiek	2 601	-	-	-	2 601	224
Presuny	47	-	-	-	47	(47)
Stav k 31.12.2020	(90 990)	(38 123)	(37 488)	(18 810)	(185 411)	(4 697)
Odpisy	(6 434)	(2 904)	(5 736)	(14 126)	(29 200)	(205)
Úbytky	3 111	2 404	1 022	1 026	7 563	-
Opravné položky	(1 194)	-	-	-	(1 194)	(1)
Zrušenie opravných položiek	2 610	-	-	-	2 610	42
Presuny	(214)	-	-	-	(214)	214
Stav k 31.12.2021	(93 111)	(38 623)	(42 202)	(31 910)	(205 846)	(4 647)

Účtovná zostatková hodnota

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

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 31.12.2020	52 965	7 720	18 913	39 747	119 345	1 898
Stav k 31.12.2021	54 043	7 923	16 752	32 253	110 971	1 518

V roku 2021 došlo k znehodnoteniu pozemkov a budov vo výške 10,6 mil. Eur (2020: 12,1 mil. Eur).

Obstarávacia cena plne odpísaného dlhodobého hmotného majetku, ktorý banka stále používa, bola k 31. decembru 2021 vo výške 71,5 mil. Eur (2020: 67,4 mil. Eur) a zahŕňa rôzne druhy dlhodobého hmotného majetku. K 31. decembru 2021 banka vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 0,7 mil. Eur (2020: 1,4 mil. Eur).

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

30. Nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok banky okrem goodwillu zahŕňa počítačový softvér a iné nehmotné aktíva. Dlhodobý nehmotný majetok sa vykazuje, ak je možné spoľahlivo určiť jeho obstarávaciu cenu a je pravdepodobné, že banke prinesie očakávané ekonomické úžitky v budúcnosti.

Dlhodobý nehmotný majetok sa prvotne oceňuje v obstarávacej cene vrátane transakčných nákladov. Obstarávacia cena interne vytvoreného softvéru sa kapitalizuje vtedy, ak banka môže preukázať technickú realizovateľnosť a zámer dokončiť softvér, schopnosť používať ho, spôsob, akým bude vytvárať pravdepodobné ekonomické úžitky, dostupnosť zdrojov a schopnosť spoľahlivo merať výdavky. Pri následnom účtovaní sa dlhodobý nehmotný majetok oceňuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a straty z akumulovaného znehodnotenia majetku.

Dlhodobý nehmotný majetok s obmedzenou dobou používania sa amortizuje počas svojej ekonomickej životnosti použitím lineárnej metódy. Ekonomická životnosť a metóda amortizácie sa prehodnocujú minimálne raz ročne ku dňu účtovnej závierky a v prípade potreby sa upravujú. Náklady na amortizáciu dlhodobého nehmotného majetku s obmedzenou dobou používania sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“.

Typ dlhodobého nehmotného majetku	Doba životnosti v rokoch
Softvér	4 - 8 rokov
Bankový systém a súvisiace aplikácie	8 rokov

Znehodnotenie dlhodobého nehmotného majetku

Znehodnotenie dlhodobého nehmotného majetku je založené na rovnakých princípoch, aké sú uvedené v poznámke 29 Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie. Pre dlhodobý nehmotný majetok je typické, že negeneruje peňažný príjem, ktorý je vo veľkej miere nezávislý od príjmov z iných aktív. Preto sa znehodnotenie posudzuje na úrovni jednotky generujúcej peňažné toky, ku ktorej daný majetok patrí.

Obstarávacia cena

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 01.01.2020	275 064	2 661	2 694	280 419
Prírastky	6 297	-	29	6 326
Úbytky	-	-	-	-
Stav k 31.12.2020	281 361	2 661	2 723	286 745
Prírastky	7 508	-	-	7 508
Úbytky	(159)	-	-	(159)
Stav k 31.12.2021	288 710	2 661	2 723	294 094

Odpisy

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 01.01.2020	(251 774)	(2 271)	(2 638)	(256 683)
Amortizácia	(10 729)	(360)	(26)	(11 115)
Úbytky	-	-	-	-
Stav k 31.12.2020	(262 503)	(2 631)	(2 664)	(267 798)
Amortizácia	(7 453)	(29)	(23)	(7 505)
Úbytky	159	-	-	159
Stav k 31.12.2021	(269 797)	(2 660)	(2 687)	(275 144)

Účtovná zostatková hodnota

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 31.12.2020	18 858	30	59	18 947
Stav k 31.12.2021	18 911	-	36	18 947

Obstarávacia cena plne odpísaného nehmotného majetku, ktorý banka stále používa, bola k 31. decembru 2021 vo výške 253,7 mil. Eur (2020: 247,3 mil. Eur).

K 31. decembru 2021 banka vlastnila dlhodobý nehmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 3,3 mil. Eur (2020: 3,4 mil. Eur).

V roku 2021 banka zaradila do používania modernizáciu centrálneho bankového systému v celkovej hodnote 6,0 mil. Eur (2020: 4,1 mil. Eur).

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

31. Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2020	31.12.2021
Vysporiadanie pohľadávok klientov	11 643	28 565
Zamestnanci	17	192
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	-	-
Ostatné pohľadávky	9 287	6 934
Ostatné aktíva	20 947	35 691

Tieto položky predstavujú zostatky ako:

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

Položka Zamestnanci predstavuje ostatné nevyrovnané transakcie – najmä nevyrovnané náklady budúcich období a prechodné účty.

Položku Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane tvoria najmä zrážková daň a daňové pohľadávky DPH, ktoré budú zúčtované so štátnym rozpočtom v priebehu budúceho mesiaca.

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

Aktíva v správe

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

Prenájom (lízing)

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

Banka ako prenajímateľ

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

Finančný lízing

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

Eur tis.	31.12.2020	31.12.2021
Neuhradené lízingové splátky	261 671	253 955
Hrubá účtovná hodnota	261 671	253 955
Nerealizovaný finančný príjem	(14 851)	(15 185)
Čistá účtovná hodnota	246 820	238 770
Čistá účtovná hodnota negarantovaných zostatkových hodnôt	-	-
Čistá účtovná hodnota neuhradených lízingových splátok	246 820	238 770

Analýza splatnosti pohľadávok z finančného lízingu podľa zostatkových splatností

Eur tis.	31.12.2020		31.12.2021	
	Hrubá účtovná hodnota	Čistá účtovná hodnota neuhradených lízingových splátok	Hrubá účtovná hodnota	Čistá účtovná hodnota neuhradených lízingových splátok
< 1 rok	77 769	73 106	72 632	68 448
1-2 roky	52 928	49 564	46 436	43 317
2-3 roky	39 655	37 299	35 350	33 014
3-4 roky	29 141	27 496	27 929	26 164
4-5 rokov	22 474	21 336	20 842	19 561
> 5 rokov	39 705	38 019	50 766	48 267
Spolu	261 672	246 820	253 955	238 771

Počas roka 2021 banka vykázala úrokové výnosy z pohľadávok z finančného prenájmu vo výške 5,0 mil. Eur (2020: 5,4 mil. Eur). Zisky/straty z odúčtovania pohľadávok z finančného prenájmu sa vykazujú v riadku položky „Čistý zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote“.

Pohľadávky z finančného lízingu

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa oblasti zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2021											
Vládny sektor	1 327	-	-	-	1 327	(1)	-	-	-	(1)	1 326
Ostatné finančné inštitúcie	37	-	-	-	37	-	-	-	-	-	37
Nefinančné inštitúcie	205 363	23 298	5 391	-	234 052	(1 239)	(504)	(3 087)	-	(4 830)	229 222
Domácnosti	1 967	452	936	-	3 355	(4)	(2)	(499)	-	(505)	2 850
Spolu	208 694	23 750	6 327	-	238 771	(1 244)	(506)	(3 586)	-	(5 336)	233 435

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2020											
Vládny sektor	510	-	-	-	510	(1)	-	-	-	(1)	509
Finančné inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	102	-	-	-	102	-	-	-	-	-	102
Nefinančné inštitúcie	146 690	86 430	7 262	-	240 382	(417)	(1 174)	(3 321)	-	(4 912)	235 470
Domácnosti	3 013	1 238	1 575	-	5 826	(8)	(11)	(876)	-	(895)	4 931
Spolu	150 315	87 668	8 837	-	246 820	(426)	(1 185)	(4 197)	-	(5 808)	241 012

Pohyb opravných položiek

Eur tis.	01.01.2021	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2021
Úroveň 1	(425)	(369)	161	1 313	(1 924)	-	-	-	(1 244)
Úroveň 2	(1 185)	-	15	(55)	718	-	-	-	(507)
Úroveň 3	(4 198)	-	214	(51)	450	-	-	-	(3 585)
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(5 808)	(369)	390	1 207	(756)	-	-	-	(5 336)

Eur tis.	01.01.2020	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2020
Úroveň 1	(253)	(983)	30	96	685	-	-	-	(425)
Úroveň 2	(6)	-	5	16	(1 200)	-	-	-	(1 185)
Úroveň 3	(4 307)	-	500	(356)	(35)	-	-	-	(4 198)
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(4 566)	(983)	535	(244)	(550)	-	-	-	(5 808)

V stĺpci „Prírastky“ sa uvádza nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení pohľadávok z finančného lízingu v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia. V stĺpci „Odúčtovania“ sa uvádzajú rozpustenia opravných položiek na úverové straty po ukončení vykazovania v súvislosti s pohľadávkami z finančného prenájmu.

V stĺpci „Prevody medzi úrovňami“ sa vykazujú čisté zmeny opravných položiek spôsobené zmenami v úverovom riziku, ktoré vyvolali preradenie súvisiacich pohľadávok z finančného lízingu z úrovne 1 k 1. januáru 2021, resp. ku dňu prvotného vykázania do úrovne 2 alebo 3 k 31. decembru 2021 alebo naopak. Vplyvy prevodov z úrovne 1 do úrovne 2 alebo 3 súvisiacich opravných položiek sú nepriaznivé a sú uvedené v riadkoch prislúchajúcich úrovni 2 alebo 3. Vplyvy prevodov z úrovne 2 do úrovne 3 do úrovne 1 súvisiacich opravných položiek sú priaznivé a prezentované v riadku „Úroveň 1“. Neutrálne vplyvy na výkaz ziskov a strát súvisiace s krížovými presunmi opravných položiek vykázaných pred preradením do jednotlivých úrovní sú vykázané v stĺpci „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika“.

Všetky ostatné zmeny úverového rizika, ktoré nevyvolávajú presun medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 alebo 3 a naopak, sú vykázané v stĺpci „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika“.

Stípec „Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania“ vyjadruje vplyv na opravnú položku na úverové straty v dôsledku zmluvných úprav pohľadávok z finančného lízingu, ktoré nevyvolávajú ich úplné odúčtovanie. Použitie opravnej položky na úverové straty vyvolané úplným alebo čiastočným odpisom pohľadávok z finančného prenájmu sa vykazuje v stĺpci „Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov“.

Významným prvkom v pohyboch opravných položiek za rok bol presun príslušných nástrojov naprieč úrovňami zníženia hodnoty. Koncoročná hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného lízingu, ktoré boli k 31. decembru 2021 priradené k inej úrovni v porovnaní s 1. januárom 2021 (alebo ku dňu prvotného vykázania, ak tieto vznikli v priebehu roka), je zhrnutá nižšie:

Presuny medzi úrovňami

Eur tis.	31.12.2020	31.12.2021
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	83 440	48 445
Do úrovne 2 z úrovne 1	83 278	5 463
Do úrovne 1 z úrovne 2	162	42 982
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	541	276
Do úrovne 3 z úrovne 2	470	246
Do úrovne 2 z úrovne 3	71	30
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	2 618	533
Do úrovne 3 z úrovne 1	2 552	465
Do úrovne 1 z úrovne 3	66	68

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného lízingu prvotne vykázaných v priebehu vykazovacieho obdobia a u ktorých nedošlo k úplnému odúčtovaniu do 31. decembru 2021, predstavuje 53,5 mil. Eur (2020: 79,6 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného prenájmu držaných k 1. januáru 2021 a u ktorých došlo k úplnému odúčtovaniu počas roka 2021, predstavuje 0,4 mil. Eur (2020: 44,4 mil. Eur).

Banka ako nájomca

Podľa štandardu IFRS 16 banka ako nájomca účtuje o práve na používanie majetku, ktoré predstavuje aktívum z titulu práva na používanie podkladového aktíva a o záväzku z lízingu, ktorý predstavuje povinnosť lízingových platieb. Pri účtovaní aktíva existujú výnimky v podobe krátkodobých prenájomov (menej ako 12 mesiacov) a prenájomov položiek s nízkou hodnotou.

Aktívum z titulu práva na užívanie sa prvotne oceňuje obstarávacou cenou. Obstarávacía cena zahŕňa hodnotu počiatočného ocenenia lízingového záväzku, a tiež ďalšie komponenty, ako sú počiatočné priame náklady, ktoré nájomcovi vzniknú. Následne sa aktívum z titulu práva na užívanie odpisuje buď na základe očakávanej doby užívania alebo platnosti zmluvy až do dátumu ukončenia prenájmu, podľa toho, ktorá z týchto dôb je kratšia. Banka používa lineárnu metódu odpisovania. Aktíva z titulu práva na užívanie sa v súvahe vykazujú ako súčasť položky „Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie“, resp. v prípade, že sa ďalej prenajímajú tretím stranám, pri operatívnom prenájme ako súčasť položky „Investície do nehnuteľností“ a pri finančnom lízingu ako „Pohľadávky z finančného lízingu“.

Záväzok z prenájmu sa prvotne oceňuje v súčasnej hodnote lízingových platieb, ktoré k začiatku prenájmu neboli uhradené, a ktorá je diskontovaná úrokovou mierou vyplývajúcou z prenájmu, alebo ak nemôže byť okamžite stanovená, použije sa nájomcova prírastková úroková miera. Lízingové platby predstavujú fixné platby z prenájmu, variabilné splátky lízingu, ktoré závisia od indexu alebo sadzby, súm, u ktorých sa očakáva, že sa stanú splatnými na základe záruky zostatkovej hodnoty. Okrem toho sa zohľadňuje realizačná cena pri nákupnej opcii a lízingové splátky vo voliteľnom období obnovenia v prípade, že si je nájomca primerane istý, že dôjde k uplatneniu opcií. Predĺženia a ukončenia opcií sú zahrnuté v počte prenájomov nehnuteľností v rámci banky. Využitie opcií predĺženia a ukončenia poskytuje banke dodatočnú flexibilitu v prípade, že sa nájdu vhodnejšie priestory z hľadiska nákladov a/alebo lokality alebo v prípade, že zotrvanie na jednej lokalite sa považuje za výhodné po uplynutí pôvodnej doby prenájmu.

Následne sa účtovná hodnota záväzku z prenájmu zvyšuje o úroky akumulované pomocou príslušnej diskontnej sadzby a znižuje o zaplatené lízingové splátky tak, aby odrážalo prípadné iné precenenie či úpravu lízingu. Prírastková úroková sadzba úveru na hnutelný majetok pozostáva zo základnej sadzby EURIBOR, upravenej o prirážku na základe ratingu subjektu, výšky požičaných prostriedkov, doby prenájmu a poskytnutej zábezpeky. Určenie prírastkovej úrokovej sadzby úveru pri prenájme nehnuteľností je založené na dvoch zložkách: trhovej sadzbe a sadzbe jednej nehnuteľnosti. Trhová sadzba zohľadňuje dobu prenájmu, bonitu a základnú sadzbu EURIBOR a je odvodená z existujúcich bankových údajov. Sadzba za jednu nehnuteľnosť predstavuje prirážku k trhovej sadzbe na základe kvality jednej nehnuteľnosti. V súvahe sa záväzky z prenájmu uvádzajú v položke „Záväzky z lízingu“.

Banka si predovšetkým prenajíma nehnuteľnosti, ako sú budovy a pozemky, pre svoje ústredie, pobočky a parkoviská. Podrobné informácie o aktívach spojených s právom na užívanie kapitalizovaných v súvahe, ktoré vznikajú z prenájmu, pri ktorom banka vystupuje ako nájomca, sa nachádzajú v poznámke č. 29 Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

Analýza splatnosti záväzkov z lízingu na základe nediskontovaných peňažných tokov

Eur tis.	31.12.2020	31.12.2021
< 1 rok	13 059	13 182
1-5 rokov	26 134	18 499
> 5 rokov	692	658
Spolu	39 885	32 339

Počas roku 2021 boli úrokové náklady na záväzky z lízingu vykázané vo výške 0,0 mil. Eur (2020: 0,0 mil. Eur). Okrem toho boli vykázané náklady vo výške 0,7 mil. Eur (2020: 0,8 mil. Eur) v súvislosti s krátkodobými lízingami a náklady vo výške 0,0 mil. Eur (2020: 0,0 mil. Eur) v súvislosti s lízingom predmetov s nízkou hodnotou, na ktoré sa vzťahuje výnimka z vykazovania podľa štandardu IFSR 16. Celkový odliv peňažných tokov z lízingu za rok 2021 bol 14,9 mil. Eur (2020: 14,8 mil. Eur).

Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania

32. Ostatné záväzky

Eur tis.	31.12.2020	31.12.2021
Vysporiadanie záväzkov klientov	2 716	25 296
Záväzky z obchodného styku	38 596	43 918
Zamestnanci a sociálny fond	32 395	35 794
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	6 203	5 882
Ostatné záväzky	-	3
Ostatné záväzky	79 910	110 893

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

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

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

Položku "Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane" tvoria najmä zrážková daň a daňové záväzky z DPH, ktoré budú zúčtované so štátnym rozpočtom v priebehu budúceho mesiaca.

Záväzok zo sociálneho fondu, ktorý je súčasťou položky „Ostatné záväzky“, sa vyvíjal nasledovne:

Eur tis.	31.12.2020	31.12.2021
Stav k 1. januáru	2 242	4 359
Prídely	4 336	2 837
Čerpanie	(2 220)	(3 288)
Stav k 31. decembru	4 359	3 907

33. Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má banka súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti a je pravdepodobné, že úbytok zdrojov predstavujúci ekonomické úžitky sa bude vyžadovať na vyrovnanie záväzkov, pričom je možné spoľahlivo odhadnúť výšku tohto záväzku. Rezervy sa vykazujú v súvahe v položke „Rezervy“. Zahŕňajú rezervy na straty z úverového rizika (najmä na finančné záruky a úverové prísluby), ako aj rezervy na súdne spory a reštrukturalizáciu. Náklady alebo výnosy týkajúce sa rezerv na úverové prísluby a finančné záruky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“. Náklady alebo výnosy súvisiace s ostatnými rezervami sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Eur tis.	31.12.2020	31.12.2021
Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	7 620	7 577
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 553	9 602
Prísluby a poskytnuté záruky	16 284	24 651
Rezervy na prísluby a vydané bankové záruky Úroveň 1	3 814	5 358
Rezervy na prísluby a vydané bankové záruky Úroveň 2	11 657	7 444
Rezervy na prísluby a vydané bankové záruky Úroveň 3	539	572
Rezervy na prísluby a vydané bankové záruky - POCl	274	11 277
Ostatné rezervy	2 379	1 384
Reštrukturalizácia	1 547	250
Ostatné	832	1 134
Rezervy	31 836	43 214

Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami

Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami, ktoré prevádzkuje banka, sú určené na odstupné a odmeny za výročia. Z hľadiska kategorizácie IAS 19 sa odstupné klasifikujú ako programy so stanovenými požitkami po skončení zamestnania, zatiaľ čo odmeny pri životných jubileách sa klasifikujú ako ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky.

Všetci zamestnanci, ktorí sú v pracovnom pomere, majú nárok na vyplatenie odstupného v prípade, že s nimi zamestnávateľ skončí pracovný pomer, alebo ak odídu do dôchodku pri dosiahnutí dôchodkového veku. Výška úhrady závisí od počtu odpracovaných rokov a od výšky mzdy zamestnanca pri skončení pracovného pomeru.

Programy so stanovenými požitkami zahŕňajú odmeny za výročia. Rezervy na výročia predstavujú osobitné jednorazové platby ustanovené v kolektívnej zmluve, ktoré závisia od platu a doby trvania zamestnania. Oprávnenosť je podmienená určitou minimálnou dobou trvania pracovného pomeru.

Záväzky vyplývajúce z programov so stanovenými zamestnaneckými požitkami sa určujú pomocou metódy projektovanej jednotky kreditu. Budúce záväzky sa určujú na základe poistno-matematických odborných posudkov. Výpočet zohľadňuje nielen tieto platy, štatistické údaje, ale aj predpokladané budúce miery rastu plátov.

Záväzok vykázaný v rámci programu so stanovenými požitkami predstavuje súčasnú hodnotu záväzku zo stanovených požitkov.

Precenenia pozostávajú z poistno-matematických ziskov a strát zo záväzkov zo stanovených požitkov. Precenenia programov so stanovenými požitkami pri odstupnom sa vykazujú ako akumulovaný OCI vo vlastnom imaní konkrétne v položke „Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov“ vo výkaze zmien vo vlastnom imaní. Zmena za obdobie sa vyказuje ako OCI vo výkaze komplexných ziskov a strát v riadku „Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov“. Precenenia programov so stanovenými požitkami týkajúcich sa výročia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Personálne náklady“.

Náklady na program so stanovenou výškou dôchodkového plnenia sa určujú pomocou poistno-matematického ocenenia. Poistno-matematické oceňovanie zahŕňa vytváranie predpokladov o diskontných sadzbách, budúcom raste miezd, miere úmrtnosti a budúcom zvýšení dôchodkov. Predpoklady, odhady a citlivosti použité na výpočty záväzku zo stanovených požitkov, ako aj súvisiace sumy sú zverejnené v časti „Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky“.

Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka poskytuje finančné záruky, ktoré pozostávajú z rôznych typov akreditívov a záruk. Finančnou zárukou je zmluva, ktorá zaväzuje ručiteľa poskytnúť určité platby ako úhradu straty držiteľa z neplnenia záväzkov konkrétneho dlžníka v čase ich splatnosti v súlade s pôvodnými alebo modifikovanými podmienkami dlhového nástroja.

Banka, ako ručiteľ, vykazuje finančnú záruku od okamihu, kedy sa stane zmluvnou stranou. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti prvotné ocenenie predstavuje odplata prijatá za záruku. Táto čiastka sa následne amortizuje do výnosov z poplatkov. Ak pri vzniku zmluvy nie je prijatá žiadna odplata (t.j. počiatočná transakčná cena je nulová), ide o cenu, ktorá by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu. V dôsledku toho je reálna hodnota takejto finančnej záruky, a teda aj prvotné ocenenie, nulová. Po prvotnom vykázaní sa rezervy vykazujú na základe modelu znehodnotenia podľa očakávaných úverových strát v prípade, že je čiastka vyššia ako neodpísaný zostatok prvotnej odplaty. Tieto sa vykazujú v súvahe v riadku „Rezervy“. Prijatá odplata sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“ pod „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“ na lineárnej báze počas doby trvania záruky.

Ak je banka držiteľom záruky, postup závisí od toho, či sa finančná záruka považuje za neoddeliteľnú súčasť zmluvných podmienok finančného majetku, ktorého riziko je garantované. Banka považuje za neoddeliteľné tie záruky, ktoré sú uzatvorené pri vzniku garantovaných finančných aktív alebo tesne pri ňom. Ak má banka v úverovej zmluve možnosť požadovať poskytnutie záruky, považuje sa aj táto za neoddeliteľnú.

Neoddeliteľné finančné záruky sú zahrnuté v odhadoch očakávaných úverových strát zo súvisiacich finančných aktív. Odplaty uhradené za neoddeliteľné finančné záruky a iné nástroje na znižovanie úverového rizika sa zohľadňujú v efektívnej úrokovej miere súvisiaceho finančného majetku.

Finančné záruky, ktoré sa nepovažujú za neoddeliteľné, sa v súvahe vykazujú ako aktíva na úhradu straty v položke „Ostatné aktíva“. Vo výkaze ziskov a strát znižujú stratu zo zníženia hodnoty zaručeného finančného majetku v položke „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“. Predpokladom tohto postupu je, že musí byť doslova isté, že záruka banke odškodní jej stratu. Odplaty zaplatené za oddeliteľné finančné záruky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady z poplatkov a provízií“ v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

Účtovné úsudky, predpoklady a odhady

Vykazovanie rezerv si vyžaduje posúdenie, či má banka súčasný záväzok ako výsledok minulej udalosti a či je pravdepodobné, že na vyrovnanie záväzku bude potrebné vynaložiť prostriedky predstavujúce ekonomické úžitky. Okrem toho sú pri určovaní výšky rezerv potrebné odhady s ohľadom na sumu a načasovanie budúcich peňažných tokov. Bližšie informácie o rezervách na podsúvahové úverové riziko sú v poznámke 25 Úverové riziko. Súdne konania, ktoré nespĺňajú kritériá na vykázanie rezerv, sú opísané v poznámke 34 Podmienené záväzky.

Rezervy na prísluby a poskytnuté záruky

Rezervy na Prísluby a poskytnuté záruky boli vytvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyčerpaných úverových rámcov, záruk a akreditívov. Pri odhadovaní výšky týchto rezervy sa zohľadňuje úverové riziko príslušných položiek, ako aj časová hodnota peňazí (t.j. použitie aktuálnych trhových sadzieb pri diskontovaní).

Nasledujúca tabuľka predstavuje pohyby rezervy na prísluby a vydané bankové záruky:

Eur tis.	01.01.2021	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2021
Rezerva na prísluby a poskytnuté záruky						
Úroveň 1	3 812	29 513	(18 331)	(9 550)	(86)	5 358
Úroveň 2	11 658	-	(9 215)	(2 250)	7 251	7 444
Úroveň 3	539	-	(1 643)	526	1 150	572
POCI	275	-	(7 098)	18 100	-	11 277
Spolu	16 284	29 513	(36 287)	6 826	8 315	24 651

Eur tis.	01.01.2020	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2020
Rezerva na prísluby a poskytnuté záruky						
Úroveň 1	3 363	30 837	(9 906)	(20 463)	(19)	3 812
Úroveň 2	1 718	-	(2 548)	3 994	8 494	11 658
Úroveň 3	957	-	(336)	(203)	121	539
POCI	170	-	(59)	164	-	275
Spolu	6 208	30 837	(12 849)	(16 508)	8 596	16 284

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu vykazovacieho obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného vykazovacieho obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie opravných položiek a prevody medzi úrovňami. Zosúladienie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“ je uvedené v poznámke 9 Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov.

V stĺpci „Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou“ banka vykazuje nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení príslubov a poskytnutých záruk v priebehu aktuálneho vykazovacieho obdobia. V stĺpci „Zníženie spôsobené odúčtovaním“ sa vykazujú rozpustenia opravných položiek, ktoré súvisia s odúčtovaním príslušných príslubov a poskytnutých záruk.

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Banka má zavedený program so stanovenými zamestnaneckými požitkami, v rámci ktorého majú všetci jej zamestnanci nárok na jednorazovú odmenu pri pracovných výročiach a odchode do dôchodku. Počet zamestnancov, na ktorých sa vzťahuje tento program je uvedený v poznámke 8 Všeobecné administratívne náklady.

Hodnota rezerv na dlhodobé zamestnanecké požitky sa počíta pomocou poistno-matematického modelu, ktorý vychádza z metódy projektovanej jednotky kreditu. Banka každý rok vykonáva prepočet rezerv na dlhodobé zamestnanecké požitky s použitím aktuálnych údajov s cieľom vykázať tieto rezervy v primeranej hodnote.

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky vykázané v súvahe, výsledovke a vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku pozostávajú z nasledujúcich položiek:

Eur tis.	Rezerva na odchodné	Odstupné	Rezerva na pracovné výročia	Spolu
Súčasná hodnota záväzkov z dlhodobých zamestnaneckých požitkov – 01.01.2020	3 223	-	2 723	5 946
Mzdové náklady	309	-	299	608
Úrokové náklady	-	-	8	8
Platby	(182)	-	(235)	(417)
Poistnomatematické (zisky) / straty vykázané cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	1 014	-	461	1 475
zo zmeny expertných odhadov	1 014	-	461	1 475
Stav k 31.12.2020	4 364	-	3 256	7 620
Mzdové náklady	270	-	267	537
Úrokové náklady	1	-	-	1
Platby	(214)	-	(249)	(463)
Poistnomatematické (zisky) / straty vykázané cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	74	-	(192)	(118)
zo zmeny expertných odhadov	74	-	(192)	(118)
Stav k 31.12.2021	4 495	-	3 082	7 577

Poistno-matematické predpoklady

Hlavné predpoklady použité pri poistno-matematických výpočtoch rezervy na odchodné:

Rezerva na odchodné	31.12.2020	31.12.2021
Ročná diskontná sadzba	0,01%	0,17%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	3,73 % - 9,65 %	4,28% - 10,95%
Vek odchodu do dôchodku	64 rokov	64 rokov

Hlavné predpoklady použité pri poistno-matematických výpočtoch rezervy na pracovné výročia:

Rezerva na pracovné výročia	31.12.2020	31.12.2021
Ročná diskontná sadzba	0,01%	0,17%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	3,73 % - 9,65 %	4,28% - 10,95%
Vek odchodu do dôchodku	64 rokov	64 rokov

Pri výpočte dlhodobých rezerv na zamestnanecké požitky boli použité aktuálne úmrtnostné tabuľky vydané Štatistickým úradom Slovenskej republiky.

Analýza citlivosti hlavných predpokladov

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu citlivosti pre každý významnejší poistno-matematický predpoklad a ukazuje, ako by bol záväzok zo stanovených požitkov ovplyvnený zmenami v relevantných aktuárskych predpokladoch, ktoré boli v súvahe primerane možné. V analýze je použitá relatívna zmena fluktuácie o 10%.

Eur tis.	31.12.2020	31.12.2021
Zmena fluktuácie +10%	4 151	4 271
Zmena fluktuácie -10%	4 384	4 732

Rezervy na prebiehajúce právne a daňové spory a ostatné rezervy

Rezervy na súdne spory sa vzťahujú na prebiehajúce pasívne súdne spory, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti banky. Banka vo vykazanom období nie je účastníkom nových pasívnych súdnych sporov.

V položke „Ostatné rezervy“ banka počas roka vykazuje odhadovanú sumu príspevku do tzv. rezolučného fondu a príspevku do Fondu ochrany vkladov. Po oznámení skutočnej výšky príspevku, banka zaúčtuje platbu ako použitie príslušnej rezervy. Pretože uvedené príspevky za rok 2021 už boli uhradené, banka nevykazuje žiadne položky ako ostatné rezervy.

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o vývoji právnych a daňových sporov a ostatných rezerv:

Eur tis.	01.01.2021	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2021
Reštrukturalizačná rezerva	1 547	-	(1 220)	(77)	250
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 553	4 132	(83)	-	9 602
Ostatné rezervy	832	32 072	(14 091)	(17 678)	1 135
Spolu	7 932	36 204	(15 394)	(17 755)	10 987

Eur tis.	01.01.2020	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2020
Reštrukturalizačná rezerva	77	1 470	-	-	1 547
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 281	523	(2)	(249)	5 553
Ostatné rezervy	2	12 523	(5 052)	(6 641)	832
Spolu	5 360	14 516	(5 054)	(6 890)	7 932

Pohyb ostatných rezerv zahŕňa aj pohyb rezerv na Fond ochrany vkladov a Rezolučný fond, o ktorých sa účtuje v súlade s IFRIC 21.

34. Podmienené záväzky

Na uspokojenie finančných potrieb klientov banka uzatvára rôzne neodvolateľné záväzky a podmienené záväzky. Aj keď tieto záväzky nemusia byť vykázané v súvahe, zahŕňajú úverové riziko a preto sú súčasťou celkového rizika banky (pozri poznámku 25 Úverové riziko).

Súdne konania

Banka je účastníkom súdnych sporov, z ktorých väčšina vznikla v rámci bežného bankového podnikania. Neočakáva sa, že tieto konania budú mať významný negatívny vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť banky.

Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy

35. Vlastné imanie

Eur tis.	31.12.2020	31.12.2021
Základné imanie	212 000	212 000
Dodatočný splatený kapitál	-	-
Nerozdelený zisk a ostatné fondy	1 248 004	1 434 032
Dodatočné kapitálové nástroje	300 000	380 000
Vlastníci materskej spoločnosti	1 760 004	2 026 032
Spolu	1 760 004	2 026 032

K 31.12.2021 upísané vlastné imanie (známe aj ako základné imanie) pozostáva z 212 000(2020: 212 000) akcií s hlasovacími právami (kmeňové akcie). Nominálna hodnota akcie je 1 000,00 Eur. Základné imanie bolo splatené v plnej výške. Nerozdelený zisk a iné rezervy predstavujú akumulovaný netto zisk presunutý do budúcich období, ako aj príjmy a výdavky vykazované v ostatných zložkách komplexného výsledku.

Dodatočné kapitálové nástroje

Názov	ISIN	Nominálna hodnota	Mena	Dátum vydania	Počiatočná pevná sadzba	Obnovenie sadzby po prvom dátume vyrovnaní	Platby kupónov	Prvý a následné voliteľné dni vyrovnaní
EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes	AT0000A2UFJ4	80 000 000	EUR	30.11.2021	4,49% p.a.	M/S + 457 bps	Polročne	30.11.2026 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II	SK4000018172	150 000 000	EUR	23.11.2020	4,82% p.a.	M/S + 527 bps	Polročne	23.11.2025 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020	SK4000016788	150 000 000	EUR	27.2.2020	4,15% p.a.	M/S + 449 bps	Polročne	27.2.2025 a každý deň výplaty výnosov po 27.2.2025 pripadajúci na deň, ktorý nastal rok po predchádzajúcom dni vyrovnaní

Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania

Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania je vykázané ak je potvrdená ich platba. O dividendách z kmeňových akcií ako aj kupónoch z Dodatočných nástrojov Tier 1 rozhoduje výročné valné zhromaždenie.

Nasledujúca tabuľka ukazuje rozdelenie individuálnych ziskov banky za roky 2020 (schválené) a 2021 (navrhované):

Rozdelenie zisku	31.12.2020	31.12.2021
Zisk za rok (v Eur tis.)	114 633	239 428
Výplata výnosov z investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	-	-
Výplata výnosov z investičného certifikátu SLSP AT1 SK4000016788	6 225	6 225
Výplata výnosov z investičného certifikátu SLSP AT1 SK4000018172	7 230	7 230
Výplata výnosov z investičného certifikátu SLSP AT1 AT0000A2UFJ4	-	3 592
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	40 471	97 158
Presun do nerozdeleného zisku	60 707	125 223
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur (v ks)	212 000	212 000
Dividenda na akciu (v Eur)	191	458

Dividendy za rok 2020 boli vyplatené v marci 2021 na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia banky zo dňa 24.3.2021.

Navyše bola z nerozdeleného zisku vyplatená prvá časť výnosov z investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5 v hodnote 3,6 mil. Eur k 23.5.2021.

K 27. augustu 2021 bola vyplatená prvá časť výplaty kupónu z investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5 vo výške 3,1 mil. Eur. Druhá časť bola vyplatená k 23. novembru 2021 vo výške 3,6 mil. Eur.

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Banka je povinná prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne 20 % jej základného imania. Zostatok zákonného rezervného fondu k 31. decembru 2021 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2020: 79,8 mil. Eur) a v oboch rokoch presiahol predpísaných 20 %. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Ostatné fondy

V ostatných fondoch je zahrnutý iba štatutárny fond, ktorý bol vytvorený z disponibilného zisku na posilnenie kapitálovej základne banky. Tento fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond banky, štatutárny fond možno po súhlase dozornej rady a valného zhromaždenia zrušiť a presunúť späť do nerozdeleného zisku. Zostatok štatutárneho fondu k 31. decembru 2021 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2020: 39,1 mil. Eur).

Precenenie na reálnu hodnotu

Precenenie na reálnu hodnotu predstavuje rezervu z nerealizovaného precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Táto rezerva nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. K 31. decembru 2021 precenenie finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku bolo v hodnote 0,0 mil. Eur (2020: 0,0 mil. Eur) po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Táto zložka vlastného imania predstavuje výsledky poisťno-matematických prepočtov rezervy na odchodné. K 31. decembru 2021 bola hodnota týchto prepočtov 1,8 mil. Eur (2020: 1,7 mil. Eur), po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

36. Dcérske spoločnosti

Banka vlastní kontrolný balík v dcérskych spoločnostiach uvedených v tabuľke nižšie. V tejto individuálnej účtovnej závierke sú dcérske spoločnosti vykázané v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

Dcérske spoločnosti sú vykázané na súvahe banky od momentu získania kontroly až do okamihu straty kontroly. Znakom kontroly je, že banka je vystavená alebo vlastní práva na premenlivé výnosy na základe jej angažovanosti v dcérskej spoločnosti a má schopnosť ovplyvňovať tieto výnosy uplatňovaním svojho vplyvu nad dôležitými aktivitami tejto spoločnosti. Dôležité aktivity spoločnosti sú tie aktivity, ktoré významne ovplyvňujú jej premenlivé výnosy.

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o účtovnej hodnote investícií banky v jej dcérskych spoločnostiach:

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
Dcérske spoločnosti						
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
Služby SLSP, s. r. o. v likvidácii	14 903	-	-	-	14 903	-
S Slovensko, spol. s r.o.	24 848	-	-	-	24 848	-
SLSP Social Finance, s.r.o.	2 050	3 050	-	-	2 050	3 050
LANED a.s.	25 807	25 807	-	-	25 807	25 807
Spolu	67 611	28 860	-	-	67 611	28 860

Investície v dcérskych spoločnostiach Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tis.	Služby SLSP, s. r. o. v likvidácii		LANED,a.s.		Procurement Services SK, s.r.o.		S Slovensko, spol. s r.o.		SLSP Social Finance, s.r.o.	
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 831 04 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Pomocné bankové služby		Realitná spoločnosť		Obstarávanie		Lízingová spoločnosť		Poradenská činnosť	
Výška podielu	100%		100%		51%		100%		100%	
Hlasovacie práva	100%		100%		51%		100%		100%	
IFRS klasifikácia	Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť	
Vykazovaná mena	Euro		Euro		Euro		Euro		Euro	
Prijaté výnosy z dividend	-	-	-	-	19	19	-	-	-	-
Základné finančné informácie dcérskych spoločností za vykazovaný rok										
Peniaze a účty	25 964	-	4 028	4 043	166	245	25 631	-	56	267
Ostatné krátkodobé aktíva	-	-	9	103	102	57	217	-	-	-
Dlhodobé aktíva	-	-	52 299	49 258	31	36	440	-	1 980	11 730
Krátkodobé záväzky	-	-	26 567	21 849	-	-	-	-	-	7 012
Dlhodobé záväzky	14	-	302	133	238	278	785	-	-	8
Prevádzkový výsledok	(84)	(18)	2 445	2 527	(918)	(938)	(825)	-	(15)	(57)
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	(342)	(18)	1 866	1 956	36	36	(1 029)	-	(15)	(57)
Celkový komplexný výsledok	(342)	(18)	1 866	1 956	36	36	(1 029)	-	(15)	(57)
Odpisy a amortizácia	-	-	(3 683)	(3 653)	-	-	(29)	-	-	-
Úrokové výnosy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úrokové náklady	-	-	(485)	(403)	-	-	-	-	-	(10)
Daňové náklady / výnosy	-	-	(496)	(520)	(11)	(11)	(262)	-	-	-

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2021

Dňa 1. apríla 2021 dcérska spoločnosť S Slovensko, spol. s r. o. bola zlúčená s bankou v hodnote 24,8 mil. Eur v položke „Hotovosť a peňažné ekvivalenty“ a 0,4 mil. Eur v položke „Pohľadávka z odloženej dane z príjmov“. Dňa 28.5.2021 bola ukončená likvidácia dcérskej spoločnosti Služby SLSP, s. r. o. v likvidácii a medzi jej akcionárov bol rozdelený likvidačný zvyšok. Slovenská sporiteľňa, as. ako akcionár so 100 % podielom obdržala likvidačnú výplatu vo výške 26,0 mil. Eur. V septembri 2021 banka dodatočne navýšila majetkový vklad do dcérskej spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o. o 1 mil. EUR. K 31. decembru 2021 bola hodnota investície v tejto dcérskej spoločnosti 3,1 mil. EUR.

V priebehu roka 2021 sa majetkový podiel SLSP Social Finance, s.r.o. znížili zo 100 % (31.12.2020) na 60,40 % (31.12.2021) v dôsledku vstupu ďalšieho investora do spoločnosti.

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2020

Vo februári 2020 bola založená dcérska spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o., v ktorej má banka vlastnícky podiel v sume 2,1 mil. Eur čo predstavuje 100% vlastného imania tejto spoločnosti. V apríli 2020 banka nadobudla aj majetkovú účasť v spoločnosti LANED a.s. ako 100 % podiel na základnom imaní spoločnosti v obstarávacej cene vo forme peňažného plnenia vo výške 25,8 mil. Eur od svojej dcérskej spoločnosti Služby SLSP, s.r.o.. V marci 2020 bola dcérskou spoločnosťou banky SLSP Social Finance, s.r.o. založená pridružená spoločnosť Dostupný Domov j.s.a., pričom vlastnícky podiel v tejto pridruženej spoločnosti je v sume 2,0 mil. Eur, čo predstavuje podiel 49,88% vlastného imania spoločnosti.

37. Investície do pridružených spoločností

Banka má významný vplyv v pridružených spoločnostiach uvedených v tabuľke nižšie. V tejto individuálnej účtovnej závierke sú pridružené spoločnosti vykázané v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

Pridružené spoločnosti sú definované ako subjekty, na ktoré má banka významný vplyv. Významný vplyv znamená právo podieľať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových zásadách spoločnosti, do ktorej sa investuje, ale nejde o kontrolu ani o spoločnú kontrolu nad týmito zásadami.

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o účtovnej hodnote investícií do pridružených spoločností:

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
Pridružené spoločnosti						
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	-	-	1 093	1 093
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
Holding Card Service s.r.o.	7 046	7 046	-	-	7 046	7 046
Spolu	8 142	8 142	-	-	8 142	8 142

Investície do pridružených spoločností Slovenskej sporiteľne, a.s.

	Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.		Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.		Holding Card Service s.r.o.		Dostupný Domov j.s.a. (49,88% pridružená spoločnosť spoločnosti Social Finance, s.r.o.)	
Eur tis.	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
Sídlo spoločnosti	Bajkalská 30 829 48 Bratislava, Slovenská republika		Mlynské nivy 14 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Olbrachtova 1929/62 140 00 Praha 4, Česká republika		Farská 48 949 01 Nitra, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku		Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájmom	
Výška podielu	9,98%	9,98%	33,33%	33,33%	24,62%	21,78%	49,88%	49,88%
Hlasovacie práva	35,00%	35,00%	33,33%	33,33%	24,62%	21,78%	49,88%	49,88%
IFRS klasifikácia	Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	Euro		Euro		Euro		Euro	
Základné finančné informácie pridružených spoločností za vykazovaný rok								
Peniaze a účty	925	650	263	214	7	5	2 329	19 954
Ostatné finančné aktíva	2 860 315	2 848 544	9	47	-	-	1	4
Nefinančné aktíva	89 732	89 528	-	-	29 419	43 574	1 625	3 034
Krátkodobé záväzky	2 667 611	2 638 331	24	5	-	-	(94)	(48)
Dlhodobé záväzky	16 912	17 084	-	-	-	-	(37)	(26)
Prevádzkové výnosy	38 399	37 505	25	26	(1)	(3)	(144)	(211)
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	7 602	16 576	24	24	(1)	(3)	(146)	(217)
Celkový komplexný výnos	7 602	16 576	24	24	(1)	(3)	(146)	(217)
Odpisy a amortizácia	(5 734)	(5 947)	-	-	-	-	(17)	(72)
Úrokové výnosy	88 695	86 156	-	-	-	-	-	-
Úrokové náklady	(28 997)	(26 795)	(1)	(2)	-	-	-	(1)
Daňové náklady / výnosy	(2 746)	(5 206)	-	-	-	-	-	-

Klasifikácia krátkodobých a dlhodobých finančných aktív a pasív je založená na očakávaných zostatkových splatnostiach aktív a pasív.

Zmeny v pridružených spoločnostiach v roku 2021

V priebehu roka 2021 sa vlastnícky podiel spoločnosti Holding Card Service, s.r.o. sa znížil z 24,62 % (31.12.2020) na 21,78 % (31.12.2021) v dôsledku vstupu ďalšieho investora do spoločnosti.

Zmeny v pridružených spoločnostiach v roku 2020

V roku 2020 neboli žiadne významné zmeny v investíciách v pridružených spoločnostiach.

Ostatné zverejňované záležitosti

38. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má významný vplyv pri rozhodovaní o finančných alebo prevádzkových záležitostiach druhej strany. Banka je pod kontrolou jediného akcionára Erste Group Bank AG, ktorá vlastní 100-percentný podiel na celkových hlasovacích právach banky. Ďalej spriaznené osoby zahŕňajú dcérske spoločnosti, nad ktorými má banka kontrolu a pridružené spoločnosti, v ktorých má banka významný vplyv. Medzi spriaznené osoby tiež patria ostatní členovia Erste Group.

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka vstupuje do transakcií so spriaznenými stranami, ktoré zahŕňajú predovšetkým úvery a vklady. Tieto transakcie prebiehajú za obvyklých trhových podmienok.

Súvahové expozície so spriaznenými stranami:

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
Eur tis.	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
Aktíva								
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	7 681	5 261	3 155	225	-	-	-	-
Deriváty	7 996	6 834	-	27	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	28 095	11 540	-	-	-	-	-	-
Cenné papiere	-	-	-	-	-	5 996	5 255	5 254
Úvery a pohľadávky voči bankám	1 934	1 805	85	62	-	-	3	1
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	1 904	1 989	26 583	21 851	-	-
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	-	-	-	-	19 274	12 255	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	45 706	25 440	5 144	2 303	45 857	40 102	5 258	5 255
Závazky								
Deriváty držané na obchodovanie	48 043	39 643	2	-	-	-	-	-
Vklady bánk	51 410	676	470	1 170	-	-	213	189
Vklady klientov	-	-	3 185	6 307	55 802	4 552	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	679 377	573 274	3 020	2 988	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	48 373	31 844	-	-	-	-	-	-
Závazky z lízingu	-	-	-	-	19 301	12 282	-	-
Ostatné záväzky	251	2 873	1 567	332	-	(46)	-	-
Spolu	827 454	648 310	8 244	10 797	75 103	16 788	213	189

Náklady/výnosy generované transakciami so spriaznenými stranami:

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
Eur tis.	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Výnosové úroky	(7 511)	(7 818)	326	7	485	409	130	100
Nákladové úroky	(288)	1 644	(10)	(8)	-	-	-	(10)
Výnosy z dividend	-	-	493	-	19	18	-	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(97)	(473)	8 110	13 494	190	33	1	1
Čistý zisk / strata z obchodovania	(2 733)	14 352	438	(226)	-	-	-	-
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	61	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(3 530)	(6 006)	(16 190)	(17 856)	(1 035)	(1 014)	-	-
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	(7 018)	(7 018)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	169	(2 048)	699	477	234	11 050	8	7
Spolu	(13 990)	(349)	(6 134)	(4 112)	(7 125)	3 539	139	98

Transakcie so spriaznenými stranami sú vykonávané za obvyklých podmienok.

Položky „Výnosové úroky“ a „Čistý zisk / strata z obchodovania“ vykázané voči Erste Group Bank AG obsahujú výsledky z derivátových nástrojov, ktoré sa používajú na uzavretie otvorených pozícií s klientmi.

Všetky investičné certifikáty klasifikované ako AT1 nástroje, ktoré sú vykázané ako súčasť kapitálových nástrojov k 31. Decembru 2021 kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 35).

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG s hodnotou 2,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky (2020: 2,2 mil. mil. Eur).

K 31. decembru 2021 banka už nemá prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s., ktorá pokrývala úverovú angažovanosť voči spoločnosti s_Autoleasing SK, s.r.o., avšak výška tejto záruky v roku 2020 bola 9,0 mil. EUR.

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. v hodnote 0,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky (2020: 0,2 mil. Eur).

K 31. decembru 2021 banka vlastnila podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF“ spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, a.s. vo výške 1,4 mil. Eur (2020: 1,7 mil. Eur).

K 31.12.2021 a aj v roku 2020 banka nedostala od svojich pridružených spoločností žiadne dividendy.

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady vo forme krátkodobých zamestnaneckých požitkov vyplatené v roku 2021 boli vo výške 3,2 mil. Eur (2020: 2,5 mil. Eur). Politika odmeňovania členom predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ktorá bola prijatá do národnej legislatívy.

39. Poplatky za audit a daňové poradenstvo

Nasledujúca tabuľka obsahuje poplatky účtované audítormi banke za finančné roky 2021 a 2020; audítorskou spoločnosťou je PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o..

Eur tis.	2020	2021
Audit štatutárnej účtovnej závierky	(525)	(546)
Ostatné uisťovacie služby	(144)	(170)
Ostatné neaudítorské služby	(3)	(3)
Spolu	(672)	(719)

Ostatné uisťovacie služby v sume 170 tis. Eur (2020: 144 tis. Eur) sa týkali preverenia štandardných účelových vykazovacích formulárov; správy ISAE 3000 a ISAE 3402 pripravené v súlade s medzinárodným štandardom upravujúcim uisťovacie služby, preverenia hlásenia pre rezolučný orgán a služieb spojených so zlúčením S Slovensko, spol. s r.o.. Ostatné neaudítorské služby v sume 3 tis. Eur (2020: 3 tis. Eur) sa týkali schválených postupov upravujúcich dodržiavanie záväzkov banky vyplývajúcich z úverovej zmluvy medzi bankou a Európskou bankou pre obnovu a rozvoj.

40. Analýza zostatkových splatností

Očakávané zostatkové splatnosti aktív a pasív

Eur tis.	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
	31.12.2020		31.12.2021	
Aktíva				
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 717 486	-	2 907 420	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	2 084	57 910	11 181	36 693
Deriváty	2 084	57 910	11 181	36 693
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	15 287	-	21 064
Kapitálové nástroje	-	7 547	-	7 155
Dlhové cenné papiere	-	7 740	-	13 909
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 114 337	16 171 127	2 215 545	17 302 993
Dlhové cenné papiere	159 354	3 520 350	70 425	3 841 234
Úvery a pohľadávky voči bankám	49	-	49 983	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 954 934	12 650 777	2 095 137	13 461 759
Pohľadávky z finančného lízingu	67 297	173 715	63 112	170 323
Zabezpečovacie deriváty	-	34 345	-	16 454
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	-	119 345	-	110 972
Investície do nehnuteľností	-	1 898	-	1 518
Dlhodobý nehmotný majetok	-	18 947	-	18 947
Investície v pridružených spoločnostiach	-	75 753	-	37 002
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	75 666	-	67 843
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	81 597	-	128 930	-
Ostatné aktíva	20 947	-	35 692	-
Aktíva spolu	4 003 748	16 743 993	5 361 880	17 783 809

Eur tis.	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
	31.12.2020		31.12.2021	
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	1 938	54 586	11 782	34 349
Deriváty	1 938	54 586	11 782	34 349
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	15 241 687	3 467 621	16 306 933	4 546 116
Vklady bánk	32 664	1 677 591	34 929	2 858 418
Vklady klientov	14 886 802	38 015	15 949 101	28 214
Vydané dlhové cenné papiere	299 716	1 752 015	286 377	1 659 484
Ostatné finančné záväzky	22 505	-	36 526	-
Záväzky z lízingu	13 057	26 821	13 180	19 153
Zabezpečovacie deriváty	2 320	46 053	-	31 844
Rezervy	18 663	13 173	26 034	17 180
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	21 908	-	2 193	-
Ostatné záväzky	79 910	-	110 892	-
Záväzky spolu	15 379 483	3 608 254	16 471 014	4 648 642

41. Udalosti po dátume súvahy

Po dátume súvahy nevznikli žiadne podstatné udalosti.

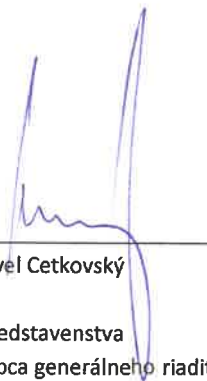
PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA

Potvrdzujeme, že podľa nášho najlepšieho vedomia, individuálne finančné výkazy poskytujú pravdivý a objektívny pohľad na aktíva, pasíva, finančnú situáciu a hospodársky výsledok banky, podľa požiadaviek platných účtovných štandardov, a že správa manažmentu banky podáva pravdivý a objektívny pohľad na vývoj, výsledky podnikania a postavenie banky, spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým je banka vystavená.



Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Pavel Cetkovský

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Bratislava, 15. februára 2022