

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 2023**

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 | 5 |
| Výkonnosť / Výnos | 10 |
| 1. Vykazovanie podľa segmentov | 10 |
| 2. Čisté úrokové výnosy | 13 |
| 3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 14 |
| 4. Výnosy z dividend | 15 |
| 5. Čistý zisk/(strata) z obchodovania | 15 |
| 6. Zisk/(strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát..... | 16 |
| 7. Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu | 16 |
| 8. Všeobecné administratívne náklady..... | 16 |
| 9. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov | 18 |
| 10. Ostatné prevádzkové výsledky..... | 19 |
| 11. Daň z príjmov | 20 |
| Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach | 22 |
| Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote | 28 |
| 12. Hotovosť a peňažné ekvivalenty..... | 28 |
| 13. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | 29 |
| 14. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | 35 |
| 15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 37 |
| Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | 41 |
| 16. Derivátové finančné nástroje | 42 |
| 17. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát..... | 43 |
| Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti | 43 |
| 18. Reálna hodnota finančných nástrojov | 43 |
| 19. Zabezpečovacie účtovníctvo | 50 |
| 20. Započítanie finančných nástrojov..... | 54 |
| 21. Prevody finančných aktív – repo transakcie a požičiavanie cenných papierov | 55 |
| 22. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie | 56 |
| Riadenie rizika a kapitálu | 57 |
| 23. Riadenie rizika | 57 |
| 24. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky | 63 |
| 25. Úverové riziko..... | 65 |
| 26. Trhové riziko..... | 97 |
| 27. Riziko likvidity | 100 |
| 28. Operačné riziko | 104 |
| Dlhodobý majetok a iné investície | 105 |
| 29. Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie | 105 |
| 30. Nehmotný majetok..... | 107 |
| 31. Ostatné aktíva | 108 |
| Prenájom (lízingu) | 109 |
| 32. Banka ako prenajímateľ | 109 |
| 33. Banka ako nájomca | 111 |
| Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania | 111 |
| 34. Ostatné záväzky..... | 111 |
| 35. Rezervy | 112 |
| 36. Podmienené záväzky | 116 |
| Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy | 117 |
| 37. Vlastné imanie | 117 |
| Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch..... | 119 |
| 38. Dcérske spoločnosti..... | 119 |
| 39. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov | 120 |
| Ostatné zverejňované záležitosti | 122 |
| 40. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi | 122 |
| 41. Poplatky za audit a daňové poradenstvo | 123 |
| 42. Analýza zostatkových splatností | 124 |
| 43. Udalosti po dátume súvahy..... | 125 |
| PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA | 125 |

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 individuálnu finančnú situáciu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka“) k 31. decembru 2023, individuálny výsledok hospodárenia Banky a individuálne 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 28. februára 2024.

Čo sme auditovali

Individuálna účtovná závierka Banky obsahuje:

- individuálny výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2023,
- individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2023,
- individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023,
- individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2023,
- individuálny výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2023, a
- poznámky k individuálnym účtovným výkazom, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

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

Sme presvedčení, že audítorské 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 neaudítorské služby, ktoré sme poskytli Banke, jej materskej spoločnosti alebo jej dcérskym spoločnostiam v Európskej únii, sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe Nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

Neaudítorské služby, ktoré sme Banke poskytli v období od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 sú uvedené v bode č. 41 poznámok k individuálnej účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu

Prehľad

| | |
|-----------------------------------|---|
| Hladina významnosti | Celková hladina významnosti za Banku je 19,9 milióna EUR a predstavuje približne 5% zo zisku pred daňou z príjmov. |
| Kľúčové záležitosti auditu | Počas auditu si našu významnú pozornosť vyžadovali práce na audite opravných položiek k úverom z dôvodu charakteru tohto odhadu a jeho významnosti pre individuálnu účtovnú závierku. |

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 | 19,9 milióna EUR |
| Ako sme ju stanovili | Hladinu významnosti sme stanovili ako približne 5% zo zisku pred daňou z príjmov. |
| Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti | Výkonnosť Banky je užívateľmi účtovnej závierky najčastejšie posudzovaná na základe jej ziskovosti. Uplatnili sme kvantitatívny limit vo výške približne 5% zo zisku pred daňou z príjmov. |

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 | |
| <p>Ako je uvedené v poznámkach č. 13, 14 a 32 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 363 miliónov EUR.</p> <p>Ak by špecifické alebo portfóliové opravné položky k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom, pohľadávok z finančného lízingu a pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok oceňovaných v umorovanej hodnote by mohla byť významne chybná. Odhady potrebné pre výpočet opravných položiek k úverom podľa modelov očakávaných úverových strát predstavujú významné odhady.</p> | <p>Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné manuálne a automatizované kontroly týkajúce sa včasnej identifikácie zlyhaných úverov.</p> <p>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.</p> <p>Overili sme, či modely používané na kvantifikáciu opravných položiek k úverom sú v súlade s požiadavkami IFRS 9.</p> <p>Vzorka úverových pohľadávok bola preskúmaná s cieľom overiť správnosť opravných položiek k úverom, ktoré boli individuálne vypočítané. Posúdili sme predpoklady vedenia, vrátane odhadov budúcich peňažných tokov ich porovnaním s historickou výkonnosťou dlžníka ako aj očakávanou budúcou výkonnosťou a tiež externé a interné ocenenie prijatého zabezpečenia, pričom sme ich porovnali s hodnotami, ktoré vedenie použilo pri kvantifikácii opravných položiek.</p> <p>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.</p> |

Identifikácia významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhad zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenenia prijatého zabezpečenia ako i aplikácia komplexných úverových modelov si vyžaduje úsudok.

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

V roku 2023 bol odhad opravných položiek k úverom aj naďalej významne ovplyvnený aktuálnou geopolitickou a makroekonomickou situáciou, vrátane vysokej inflácie a stagnácie ekonomickej aktivity.

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.

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

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

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

Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy

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

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

V súvislosti s našim auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie, keď nám budú dostupné, a pritom zvažiť, 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 len „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.

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto individuálnej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými 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 spravovaním 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 zachováваме 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.

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

Osobám povereným spravovaním sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a 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 spravovaním, 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 dňa 27. marca 2017. Naše vymenovanie bolo obnovované každoročne rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky sedem rokov. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2023 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 29. marca 2023.

Štatutárnym audítorom zodpovedným za audítorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Ing. Eva Hupková, FCCA.

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


Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672

28. februára 2024
Bratislava, Slovenská republika



Individuálny výkaz ziskov a strát

za rok končiaci sa 31. decembra 2023

| Eur tis. | Pozn. | 2022 | 2023 |
|---|-------|----------------|----------------|
| Čisté úrokové výnosy | 2 | 443 561 | 521 555 |
| Úrokové výnosy | | 470 015 | 761 169 |
| Ostatné úrokové výnosy | | 24 541 | 47 642 |
| Úrokové náklady | | (40 311) | (218 058) |
| Ostatné úrokové náklady | | (10 684) | (69 198) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 3 | 192 216 | 207 504 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | | 214 344 | 223 629 |
| Náklady z poplatkov a provízií | | (22 128) | (16 125) |
| Výnosy z dividend | 4 | 606 | 590 |
| Čistý zisk/(strata) z obchodovania | 5 | 23 636 | 21 621 |
| Zisk/(strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 6 | 907 | 2 467 |
| Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu | 7 | 316 | 411 |
| Personálne náklady | 8 | (161 121) | (175 842) |
| Ostatné administratívne náklady | 8 | (111 113) | (121 496) |
| Odpisy a amortizácia | 8 | (37 555) | (36 422) |
| Zisk / (strata) z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote | | 2 | 4 |
| Ostatný zisk/(strata) z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | | (452) | (147) |
| Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov | 9 | (32 114) | (15 194) |
| Ostatné prevádzkové výsledky | 10 | (5 100) | (6 740) |
| Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií | | (5 894) | (4 447) |
| Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti | | 313 789 | 398 311 |
| Daň z príjmov | 11 | (69 230) | (89 735) |
| Čistý zisk po zdanení | | 244 559 | 308 576 |

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. 37 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.

| | | 2022 | 2023 |
|--|------------|--------------|--------------|
| Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti | Eur tis. | 244 559 | 308 576 |
| Počet vydaných akcií | ks | 212 000 | 212 000 |
| Základný a zriedený zisk na akciu | Eur | 1 154 | 1 456 |

Poznámky na stranách 6 až 125 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

za rok končiaci sa 31. decembra 2023

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

| Eur tis. | 2022 | 2023 |
|--|----------------|----------------|
| Čistý zisk po zdanení | 244 559 | 308 576 |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku | | |
| Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát | 794 | (334) |
| Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov | 1 005 | (423) |
| Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať | (211) | 89 |
| Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát | - | - |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu | 794 | (334) |
| Celkový komplexný výsledok | 245 353 | 308 242 |

Poznámky na stranách 6 až 125 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o finančnej situácii

k 31.decembru 2023

| Eur tis. | Pozn. | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|--|--------|-------------------|-------------------|
| Aktíva | | | |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty | 12 | 1 254 543 | 3 030 858 |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie | 16 | 77 139 | 60 289 |
| Deriváty | 16 | 77 139 | 60 289 |
| Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 17 | 21 843 | 24 038 |
| Kapitálové nástroje | 17 | 9 694 | 11 511 |
| Dlhové cenné papiere | 17 | 12 149 | 12 527 |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | 13 | 21 664 202 | 22 545 036 |
| Poskytnuté ako zabezpečenie | 22 | 3 914 418 | 4 937 680 |
| Dlhové cenné papiere | 13 | 4 154 899 | 4 121 181 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | 13 | 26 | 10 032 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 13 | 17 509 277 | 18 413 823 |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 32 | 284 500 | 347 323 |
| Zabezpečovacie deriváty | 19 | 16 879 | 24 424 |
| Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie | 29 | 162 420 | 158 797 |
| Investície do nehnuteľností | 29 | 1 453 | 1 173 |
| Dlhodobý nehmotný majetok | 30 | 17 868 | 18 588 |
| Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch | 38, 39 | 38 659 | 58 628 |
| Pohľadávka z odloženej dane z príjmov | 11 | 69 979 | 68 399 |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | 14 | 155 526 | 133 577 |
| Ostatné aktíva | 31 | 24 574 | 30 127 |
| Aktíva spolu | | 23 789 585 | 26 501 257 |
| Závazky a vlastné imanie | | | |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | 16 | 73 533 | 56 596 |
| Deriváty | | 73 533 | 56 596 |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 15 | 21 196 021 | 23 677 088 |
| Vklady bánk | 15 | 1 173 628 | 1 247 163 |
| Vklady klientov | 15 | 16 920 169 | 17 589 627 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 15 | 2 988 434 | 4 657 044 |
| Ostatné finančné záväzky | 15 | 113 790 | 183 254 |
| Záväzky z lízingu | 33 | 81 718 | 77 106 |
| Zabezpečovacie deriváty | 19 | 103 266 | 64 227 |
| Rezervy | 35 | 38 972 | 32 401 |
| Záväzok zo splatnej dane z príjmov | 11 | 7 374 | 19 746 |
| Ostatné záväzky | 34 | 131 521 | 132 649 |
| Vlastné imanie | | 2 157 180 | 2 441 444 |
| Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti | 37 | 2 157 180 | 2 441 444 |
| Základné imanie | 37 | 212 000 | 212 000 |
| Zákonný rezervný fond | 37 | 79 795 | 79 795 |
| Ostatné fondy | 37 | 39 104 | 39 104 |
| Nerozdelený zisk | 37 | 1 447 237 | 1 631 835 |
| Dodatočné kapitálové nástroje | 37 | 380 000 | 480 000 |
| Ostatné položky vlastného imania | 37 | (956) | (1 290) |
| Záväzky a vlastné imanie spolu | | 23 789 585 | 26 501 257 |

Poznámky na stranách 6 až 125 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

za rok končiaci sa 31. decembra 2023

| | Základné imanie | Zákonný rezervný fond | Ostatné fondy | Nerozdelený zisk | Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov | Dodatočné kapitálové nástroje | Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti | Spolu |
|--|-----------------|-----------------------|---------------|------------------|--|-------------------------------|--|------------------|
| Eur tis. | | | | | | | | |
| K 01.01.2023 | 212 000 | 79 795 | 39 104 | 1 447 237 | (956) | 380 000 | 2 157 180 | 2 157 180 |
| Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu | - | - | - | (123 978) | - | - | (123 978) | (123 978) |
| Nárast kapitálu | - | - | - | - | - | 100 000 | 100 000 | 100 000 |
| Komplexný zisk za vykazované obdobie | - | - | - | 308 576 | (334) | - | 308 242 | 308 242 |
| Čistý zisk za vykazované obdobie | - | - | - | 308 576 | - | - | 308 576 | 308 576 |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku | - | - | - | - | (334) | - | (334) | (334) |
| Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov | - | - | - | - | (334) | - | (334) | (334) |
| K 31.12.2023 | 212 000 | 79 795 | 39 104 | 1 631 835 | (1 290) | 480 000 | 2 441 444 | 2 441 444 |

Viac informácií k odloženým daniam sa nachádza v poznámke č. 11.

Viac informácií k zmenám vo vlastnom imaní sa nachádza v poznámke č. 37.

| | Základné imanie | Zákonný rezervný fond | Ostatné fondy | Nerozdelený zisk | Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov | Dodatočné kapitálové nástroje | Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti | Spolu |
|--|-----------------|-----------------------|---------------|------------------|--|-------------------------------|--|------------------|
| Eur tis. | | | | | | | | |
| K 01.01.2022 | 212 000 | 79 795 | 39 104 | 1 316 883 | (1 750) | 380 000 | 2 026 032 | 2 026 032 |
| Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu | - | - | - | (114 205) | - | - | (114 205) | (114 205) |
| Komplexný zisk za vykazované obdobie | - | - | - | 244 559 | 794 | - | 245 353 | 245 353 |
| Čistý zisk za vykazované obdobie | - | - | - | 244 559 | - | - | 244 559 | 244 559 |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku | - | - | - | - | 794 | - | 794 | 794 |
| Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov | - | - | - | - | 794 | - | 794 | 794 |
| K 31.12.2022 | 212 000 | 79 795 | 39 104 | 1 447 237 | (956) | 380 000 | 2 157 180 | 2 157 180 |

Poznámky na stranách 6 až 125 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz peňažných tokov

za rok končiaci sa 31. decembra 2023

| Eur tis. | | 2022 | 2023 |
|---|-------|--------------------|------------------|
| Čistý zisk po zdanení | Pozn. | 244 559 | 308 576 |
| Nepeňažné úpravy položiek v čistom zisku/strate za rok: | | | |
| Alokácia a uvoľnenie rezerv (vrátane rezerv na riziká) | 9,10 | 30 201 | 17 343 |
| Odpisy, amortizácia a znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku | 29,30 | 34 737 | 34 419 |
| Zisky / (straty) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov | 6 | (1 422) | (2 563) |
| Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie | 2 | 46 379 | 65 712 |
| Úprava reálnej hodnoty – zabezpečenie | 19 | (116 201) | 54 423 |
| Ostatné úpravy | | (3 863) | 1 507 |
| Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov | | | |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie | 16 | (29 265) | 16 850 |
| Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 17 | | |
| Kapitálové nástroje | 17 | (1 117) | 746 |
| Dlhové cenné papiere | 17 | 1 761 | (376) |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | 13 | | |
| Dlhové cenné papiere | 13 | (285 718) | 38 608 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | 13 | 49 957 | (10 006) |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 13 | (1 990 136) | (909 618) |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 32 | (50 803) | (62 823) |
| Zabezpečovacie deriváty | 19 | (425) | (7 545) |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | 14 | (26 596) | 21 949 |
| Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti | 31,11 | 11 328 | (5 641) |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | 16 | 27 402 | (16 937) |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 15 | | |
| Vklady bánk | 15 | (1 719 719) | 73 535 |
| Vklady klientov | 15 | 940 470 | 629 967 |
| Ostatné finančné záväzky | 15 | 77 264 | 69 464 |
| Zabezpečovacie deriváty | 19 | 71 422 | (39 039) |
| Rezervy | 35 | (2 571) | (9 474) |
| Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti | 34,11 | 26 847 | 13 917 |
| Peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností | | (2 665 509) | 282 994 |
| Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií | 4 | 606 | 590 |
| Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností a spoločných podnikov | 39 | (1 657) | (19 969) |
| Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku | 29,30 | (23 411) | (26 143) |
| Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku | 29,30 | 2 267 | 2 760 |
| Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností | | (22 195) | (42 762) |
| Dividendy vyplatené | 37 | (114 205) | (123 978) |
| Emisia certifikátu AT1 | 37 | - | 100 000 |
| Splatenie podriadeného dlhu | 15 | (20 000) | (4 250) |
| Emisia dlhopisov | 15 | 1 436 855 | 1 610 469 |
| Splatenie dlhopisov | | (253 511) | (30 625) |
| Záväzky z lízingu | 32 | (14 446) | (15 485) |
| Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností | | 1 034 693 | 1 536 131 |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia | 12 | 2 907 420 | 1 254 543 |
| Peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností | | (2 665 509) | 282 994 |
| Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností | | (22 195) | (42 762) |
| Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností | | 1 034 693 | 1 536 131 |
| Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty | | 134 | (48) |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia | 12 | 1 254 543 | 3 030 858 |
| Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend | | 415 116 | 539 093 |
| Zaplatená daň z príjmov | 11 | (66 373) | (76 254) |
| Zaplatené úroky | 2 | (42 497) | (139 974) |
| Prijaté úroky | 2 | 523 380 | 754 731 |
| Prijaté dividendy | 4 | 606 | 590 |

Peniaze a peňažné ekvivalenty sa rovnajú sume vykázané vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Hotovosť a peňažné ekvivalenty“. Ďalšie informácie týkajúce sa prehľadu čistého zadlženia sa nachádzajú v poznámke č. 15.

Poznámky na stranách 6 až 125 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.

Jediným akcionárom banky je Erste Group Bank AG, ktorá má sídlo v Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, a ktorá je konečnou 100% materskou spoločnosťou banky. Informácie o akcionárskej štruktúre konečnej materskej spoločnosti sú zverejnené v účtovnej závierke Erste Group Bank AG za rok 2023 alebo aktuálne údaje sú k dispozícii na jej domovskej webovej stránke.

Predstavenstvo Banky malo k 31. decembru 2023 piatich členov:

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

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

Dozorná rada Banky mala k 31. decembru 2023 šiestich členov:

David O'Mahony (predseda), Mag. Jan Homan (podpredseda), Paul Formanko, MBA (člen), JUDr. Vazil Hudák (člen), Mgr. Alena Adamcová (členka) a Juraj Futák (člen).

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 28. februára 2024), ako aj valným zhromaždením (zo dňa 27. marca 2024).

Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach

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

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

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 v znení prijatom Európskou úniou na základe nariadenia IAS (ES) č. 1606/2002 za rok končiaci sa 31. decembra 2023.

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.

V porovnaní s predchádzajúcim rokom došlo k zmene v prezentácii položiek vlastného imania. Riadok "Nerozdelený zisk a ostatné fondy" zverejnený v roku 2022 bol rozdelený na riadky: Zákonný rezervný fond, Ostatné fondy, Nerozdelený zisk, Ostatné položky vlastného imania. Za posledné 3 roky nedošlo k významnému nárastu ani poklesu na spomínaných riadkoch. Banka zmenila prezentáciu, pretože poskytuje informácie, ktoré sú spoľahlivé a relevantnejšie.

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.

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

b) 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 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.

c) 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, očakávania 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 informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach)
- Posúdenia obchodného modelu finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach)
- Znehodnotenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach, poznámka č. 25 Úverové riziko)
- Finančné záväzky vyplývajúce z ECB programu TLTRO (kapitola Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach, poznámka č. 15 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote)

Podrobnosti o vplyvoch týchto faktorov na odhad očakávaných úverových strát sú popísané v Poznámke 25 Úverové riziko.

d) Aplikácia novelizovaných a nových IFRS/IAS zásad

Prijaté účtovné zásady sú konzistentné s tými, ktoré boli použité v predchádzajúcom finančnom roku, s výnimkou štandardov a interpretácií, ktoré nadobudli účinnosť pre finančné roky začínajúce po 1. januári 2023. 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 2023 a boli prijaté Európskou úniou:

- IFRS 17: Poistné zmluvy
- Dodatok IAS 1: Zverejňovanie účtovných zásad
- Dodatok IAS 8: Definícia účtovných odhadov
- Dodatok IAS 12: Odložená daň týkajúca sa majetku a záväzkov vyplývajúca z jednej transakcie
- Dodatok IAS 12: Medzinárodná daňová reforma – Pillar II modelové pravidlá.

Aplikácia vyššie uvedených novelizácií v roku 2023 nemala významný vplyv na účtovnú závierku banky. Avšak, zmeny a dodatky IAS 1 viedli k významnému zníženiu zverejňovania účtovných zásad so zameraním sa na podstatné informácie.

Informácie týkajúce sa Pillar II súvisiace so zmenou a doplnením štandardu IAS 12 a osobitného odvodu sú uvedené v poznámke 11 Daň z príjmov.

Štandardy a interpretácie, ktoré ešte nie sú účinné

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

Nasledujúce dodatky predstavujú tie, ktoré už boli prijaté Európskou úniou:

- Dodatky k IFRS 16 Lízingy: Záväzky z lízingu pri predaji a spätnom lízingu
- Dodatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky: Klasifikácia záväzkov na krátkodobé a dlhodobé

Nasledujúce dodatky predstavujú tie, ktoré ešte neboli k dátumu prípravy finančných výkazov prijaté Európskou úniou:

- Dodatky k IAS 7 Výkaz peňažných tokov a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejnenia: Finančné dohody s dodávateľmi
- Dodatky k IAS 21: Účinky zmien v kurzoch cudzích mien: Nedostatočná vymeniteľnosť

Dodatky k IAS 21: Účinky zmien v kurzoch cudzích mien: Nedostatočná vymeniteľnosť. Dodatky IAS 21 boli vydané v auguste 2023 a začnú platiť pre ročné účtovné obdobia začínajúce od alebo po 1. januári 2025. Zmeny obsahujú usmernenie, ktoré špecifikuje, kedy je mena vymeniteľná a ako určiť výmenný kurz, keď nie je.

Dodatky k IFRS 16 Lízingy: Záväzky z lízingu pri predaji a spätnom lízingu. Dodatky k IFRS 16 boli vydané v septembri 2022 a začnú platiť pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr.

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

Dodatky k IAS 7 Výkaz o peňažných tokoch a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejnenia: Finančné dohody s dodávateľmi. Dodatky k IAS 7 a IFRS 7 boli vydané v máji 2023 a začnú platiť pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr.

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

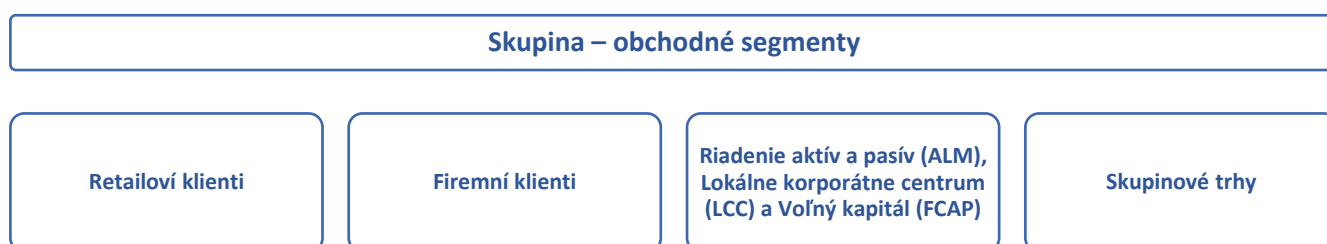
Výkonnosť / Výnos

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 banke.

Obchodné segmenty

Vykazovanie podľa segmentov pozostáva zo štyroch obchodných segmentov, ktoré zodpovedajú štruktúre riadenia banky a jej internému podávaniu správ o riadení v roku 2023.



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 a mikropodnikateľmi s obratom do 300 tis. Eur, za ktorých zodpovedajú account manažéri v rámci retailovej siete. Retailové produkty a služby vrátane bežných a sporiacich účtov, úverov zabezpečených nehnuteľnosťou, hypotekárnych a spotrebných úverov, kreditných kariet, investičných produktov a produktov 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 178 pobočiek (stav k 31. decembru 2023).

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

Segment Riadenie aktív a pasív (ALM), Lokálne firemné centrum (LCC) a Voľný kapitál (FCAP) zahŕňa na jednej strane riadenie aktív a pasív banky vzhľadom na neistotu peňažných tokov, náklady finančných prostriedkov a výnosov z investícií s cieľom určiť optimálne vyváženie medzi rizikom, výnosom a likviditou. Navyše obsahuje finančné transakcie, zabezpečovacie činnosti, investície do iných cenných papierov ako tých, ktoré sa držia na účely obchodovania, riadenie vlastných emisií a devízové pozície. Na druhej strane tento segment zahŕňa aj lokálne firemné centrum, do ktorého patria všetky vedľajšie obchodné bankové činnosti, ako napríklad podiely, ktoré neslúžia na dosahovanie zisku, vnútroskupinové eliminácie v rámci príslušnej čiastkovej skupiny, dividendy, náklady na refinancovanie podielov, všetky položky výkazu o finančnej situácii, ktoré nesúvisia s bankovníctvom (napr. dlhodobý majetok) a ktoré nemožno priradiť k iným obchodným segmentom. V rámci Lokálneho firemného centra sú zahrnuté aj prijaté dividendy a rekondilačné 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. | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 |
| Čisté úrokové výnosy | 276 697 | 429 131 | 100 817 | 144 103 | 5 648 | 9 560 | 60 399 | (61 239) | 443 561 | 521 555 |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 156 136 | 162 913 | 26 833 | 33 762 | 15 262 | 16 741 | (6 015) | (5 912) | 192 216 | 207 504 |
| Výnosy z dividend | - | - | - | - | - | - | 606 | 590 | 606 | 590 |
| Čistý zisk / (strata) z obchodovania | 5 407 | 4 822 | 8 724 | 7 745 | 5 495 | 4 370 | 4 010 | 4 684 | 23 636 | 21 621 |
| Zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez VzaS | - | - | - | - | - | - | 907 | 2 467 | 907 | 2 467 |
| Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu | - | - | - | - | - | - | 316 | 411 | 316 | 411 |
| Všeobecné administratívne náklady | (260 926) | (270 120) | (41 497) | (57 305) | (5 118) | (5 241) | (2 248) | (1 094) | (309 789) | (333 760) |
| Zisk / (strata) z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote | - | - | - | - | - | - | 2 | 4 | 2 | 4 |
| Ostatný zisk / (strata) z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VzaS | - | - | - | - | - | - | (452) | (147) | (452) | (147) |
| Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov | (19 716) | (18 981) | (11 578) | 3 427 | 17 | (53) | (837) | 413 | (32 114) | (15 194) |
| Ostatné prevádzkové výsledky | (1 008) | (728) | (2 259) | 123 | (271) | (181) | (1 562) | (5 954) | (5 100) | (6 740) |
| Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií | (1 008) | (728) | (1 087) | (684) | (272) | (180) | (3 527) | (2 855) | (5 894) | (4 447) |
| Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti | 156 590 | 307 037 | 81 040 | 131 855 | 21 033 | 25 196 | 55 126 | (65 777) | 313 789 | 398 311 |
| Daň z príjmov | (32 884) | (64 478) | (17 018) | (27 698) | (4 417) | (5 291) | (14 911) | 7 732 | (69 230) | (89 735) |
| Čistý zisk po zdanení | 123 706 | 242 559 | 64 022 | 104 157 | 16 616 | 19 905 | 40 215 | (58 045) | 244 559 | 308 576 |
| Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti | 123 706 | 242 559 | 64 022 | 104 157 | 16 616 | 19 905 | 40 215 | (58 045) | 244 559 | 308 576 |
| Prevádzkové výnosy | 438 239 | 596 866 | 136 374 | 185 610 | 26 405 | 30 671 | 60 224 | (58 999) | 661 242 | 754 148 |
| Prevádzkové náklady | (260 926) | (270 120) | (41 497) | (57 305) | (5 118) | (5 241) | (2 248) | (1 094) | (309 789) | (333 760) |
| Prevádzkové výsledky | 177 313 | 326 746 | 94 877 | 128 305 | 21 287 | 25 430 | 57 976 | (60 093) | 351 453 | 420 388 |
| Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)* | 3 926 089 | 3 594 858 | 4 620 677 | 6 031 262 | 2 553 | 1 955 | 313 821 | 363 624 | 8 863 140 | 9 991 699 |
| Priemerne alokovaný kapitál** | 531 362 | 472 955 | 499 524 | 555 116 | 6 902 | 6 370 | 442 652 | 484 125 | 1 480 440 | 1 518 566 |
| Pomer nákladov k výnosom | 59,54% | 45,26% | 30,43% | 30,87% | 19,38% | 17,09% | 3,73% | -1,85% | 46,85% | 44,26% |
| Návratnosť alokovaného kapitálu | 23,28% | 51,29% | 12,82% | 18,76% | 240,75% | 312,48% | 9,09% | -11,99% | 16,52% | 20,32% |
| Celkové aktíva (eop) | 12 570 896 | 12 371 908 | 5 456 918 | 6 597 102 | 82 591 | 69 555 | 5 679 180 | 7 462 692 | 23 789 585 | 26 501 257 |
| Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop) | 13 729 221 | 13 357 446 | 2 302 624 | 3 488 324 | 718 039 | 825 563 | 4 882 521 | 6 388 480 | 21 632 405 | 24 059 813 |
| Straty a opravné položky na straty | (19 717) | (18 981) | (11 578) | 3 427 | 17 | (53) | (836) | 413 | (32 114) | (15 194) |
| Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku AC/FVOCI a pohľadávok z finančného prenájmu | (19 577) | (20 038) | (15 432) | (4 555) | 17 | (43) | (837) | 413 | (35 829) | (24 223) |
| Čistá strata zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk | (140) | 1 057 | 3 854 | 7 982 | - | (10) | 1 | - | 3 715 | 9 029 |

* 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 informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach“.

„Ostatné úrokové výnosy“ zachytávajú výnosy zo zdrojov podobného charakteru ako úrokové výnosy z nederivátových finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, derivátov držaných na obchodovanie, zabezpečovacích derivátov, 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 informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach“.

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

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. | 2022 | 2023 |
|--|-----------------|------------------|
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | 470 015 | 761 169 |
| Netermínované vklady | 7 539 | 66 865 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom | 372 108 | 593 911 |
| Dlhové cenné papiere | 90 368 | 100 393 |
| Úrokové výnosy | 470 015 | 761 169 |
| Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 24 | 24 |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie | 14 582 | 35 053 |
| Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko | (5 982) | 3 997 |
| Ostatné aktíva | 5 254 | 8 546 |
| Negatívny úrok z finančných záväzkov | 10 663 | 22 |
| Ostatné úrokové výnosy | 24 541 | 47 642 |
| Úrokové a ostatné úrokové výnosy | 494 556 | 808 811 |
| Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou | (40 311) | (218 058) |
| Vklady bánk a klientov | (15 936) | (130 274) |
| Vydané dlhové cenné papiere | (24 375) | (87 784) |
| Úrokové náklady | (40 311) | (218 058) |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | (12 634) | (33 180) |
| Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko | 7 505 | (33 494) |
| Ostatné záväzky | (952) | (2 524) |
| Negatívny úrok z finančných aktív | (4 603) | - |
| Ostatné úrokové náklady | (10 684) | (69 198) |
| Úrokové a ostatné úrokové náklady | (50 995) | (287 256) |
| Čisté úrokové výnosy | 443 561 | 521 555 |

V rámci úrokových výnosov je zahrnutá suma 8,7 mil. Eur (2022: 6,8 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.

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

V roku 2023 úrokové náklady z finančných záväzkov v amortizovanej hodnote z cielenej dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO III) sú vo výške 24,6 mil. Eur (2022: 6,6 mil. Eur). Viac informácií nájdete v poznámke č. 15 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.

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

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

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

Zmluva so zákazníkom, ktorej výsledkom je zaúčtovanie finančného nástroja v účtovnej závierke 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. Napríklad poplatky za servis úveru dohodnuté v úverovej zmluve, ktoré nie sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného nástroja, sú zahrnuté do čistých výnosov z poplatkov a provízií.

| Eur tis. | 2022 | | 2023 | |
|--|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| | Výnosy z poplatkov a provízií | Náklady z poplatkov a provízií | Výnosy z poplatkov a provízií | Náklady z poplatkov a provízií |
| Cenné papiere | 6 597 | (1 818) | 4 602 | (911) |
| Emisie | 88 | - | 619 | - |
| Príkazy na prevod | 1 574 | (1 636) | 604 | (870) |
| Iné | 4 935 | (182) | 3 379 | (41) |
| Správa finančných nástrojov | 3 968 | (2 075) | 4 457 | (2 247) |
| Kolektívne investovanie | 82 | - | - | - |
| Iné | 3 886 | (2 075) | 4 457 | (2 247) |
| Platobné služby | 114 973 | (9 692) | 117 627 | (8 810) |
| Platobné karty | 54 500 | (6 409) | 55 209 | (5 189) |
| Iné | 60 473 | (3 283) | 62 418 | (3 621) |
| Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta | 64 490 | (251) | 71 907 | (107) |
| Kolektívne investovanie | 21 798 | - | 23 691 | - |
| Poistné produkty (ako agent) | 42 667 | (251) | 48 187 | (107) |
| Iné | 25 | - | 29 | - |
| Úverová činnosť | 23 280 | (5 253) | 23 928 | (1 096) |
| Poskytnuté finančné záruky, prijaté finančné záruky | 5 456 | (10) | 5 847 | (9) |
| Poskytnuté úverové prísluby, prijaté úverové prísluby | 3 747 | - | 3 871 | - |
| Iné úverové produkty | 14 077 | (5 243) | 14 210 | (1 087) |
| Iné | 1 036 | (3 039) | 1 108 | (2 954) |
| Spolu výnosy z poplatkov a provízií, Spolu náklady z poplatkov a provízií | 214 344 | (22 128) | 223 629 | (16 125) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 192 216 | | 207 504 | |

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 15 188,3 mil. Eur (2022: 13 179,7 mil. Eur).

4. Výnosy z dividend

| Eur tis. | 2022 | 2023 |
|--|------------|------------|
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 588 | 571 |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | 18 | 19 |
| Výnosy z dividend | 606 | 590 |

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 informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach, Účtovné metódy a metódy oceňovania, Prepočet cudzích mien, i. Transakcie a zostatky v cudzej mene. Podrobné informácie o zabezpečovacom účtovníctve sú uvedené v poznámke č. 19 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 skupiny.

Zisky z obchodovania (z trhových pozícií) Erste Group Bank AG sa podľa schválených pravidiel rozdeľujú jednotlivým lokálnym bankám v rámci skupiny na základe ich finančných výsledkov a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(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 prémiiu 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. | 2022 | 2023 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Obchodovanie s cennými papiermi | 4 570 | 4 298 |
| Obchodovanie s derivátmi | 18 136 | 16 889 |
| Výsledky zabezpečovacích transakcií | 930 | 434 |
| Čistý zisk z obchodovania | 23 636 | 21 621 |

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. Týka sa to neobchodovaných finančných aktív, ktoré sa povinne oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

| Eur tis. | 2022 | 2023 |
|--|------------|--------------|
| Zisk / (strata) z finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 907 | 2 467 |
| Zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 907 | 2 467 |

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.

| Eur tis. | 2022 | 2023 |
|--|------------|------------|
| Investície do nehnuteľností | 316 | 411 |
| Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu | 316 | 411 |

8. Všeobecné administratívne náklady

Personálne náklady

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

Informácie o odmeňovaní manažmentu vrátane odmeňovania spojeného s výkonom sú uvedené v poznámke č. 40 Transakcie so spriaznenými osobami.

K 31. decembru 2023 mala banka 3 520 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva. K 31. decembru 2022 mala banka 3 573 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

Program WeShare

Program WeShare-Participation a program WeShare-Investment Plus sú platobné transakcie založené na podieloch, ktoré budú vysporiadané akciami. Oba programy sú ponúkané zamestnancom banky.

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

V rámci programu WeShare-Participation majú všetci zamestnanci, ktorí boli zamestnaní bankou aspoň šesť mesiacov v roku 2022 a v júni 2023 mali aktívny zamestnanecký status, nárok na akcie v ekvivalentnej výške 350 EUR. Predpokladaný počet bezplatných akcií, ktoré sú v rámci tohto programu udelené za obdobie, je 28 808 ks (2022: 43 564 ks). Na základe počtu zamestnancov, ktorí mali nárok, boli zaúčtované personálne náklady vo výške 0,4 mil. EUR (2022: 0,5 mil. EUR) a bola vytvorená príslušná rezerva v nerozdelenom zisku.

Ostatné administratívne náklady

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

Náklady na lízing, ktoré spĺňajú podmienky na použitie výnimky z vykazovania podľa IFRS 16 sú klasifikované ako krátkodobé prenájmy (menej ako 12 mesiacov) alebo nízkonákladové prenájmy v kategórii „Ostatné administratívne náklady“ v položke „Prenájom a správa budov“ v celkovej hodnote 0,5 mil. Eur (2022: 0,7 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 apríli 2023.

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. | 2022 | 2023 |
|--|------------------|------------------|
| Personálne náklady | (161 121) | (175 842) |
| Mzdy a platy | (114 408) | (122 942) |
| Náklady na sociálne zabezpečenie | (40 443) | (43 267) |
| Dlhodobé zamestnanecké požitky | 518 | (2 007) |
| Ostatné personálne náklady | (6 788) | (7 626) |
| Ostatné administratívne náklady | (111 113) | (121 496) |
| Príspevok do Fondu ochrany vkladov | (9 856) | (2 394) |
| Náklady na IT | (50 410) | (55 685) |
| Prenájom a správa budov | (14 542) | (16 275) |
| Prevádzkové a administratívne náklady | (12 509) | (13 721) |
| Reklama a marketing | (14 719) | (15 517) |
| Náklady na právne a konzultačné služby | (4 803) | (5 263) |
| Ostatné administratívne náklady | (4 274) | (12 641) |
| Odpisy a amortizácia | (37 555) | (36 422) |
| Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok | (7 697) | (6 432) |
| Budovy využívané vlastníkom | (20 672) | (20 296) |
| Investície do nehnuteľností | (214) | (224) |
| Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok | (8 972) | (9 470) |
| Všeobecné administratívne náklady | (309 789) | (333 760) |

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/(straty) z odúčtovania finančných aktív úrovne 3 a POCI sú tiež vykázané v tejto položke.

| Eur tis. | 2022 | 2023 |
|---|-----------------|-----------------|
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | (36 849) | (23 202) |
| Čistá tvorba opravných položiek | (35 544) | (21 445) |
| Odpisy pohľadávok | (1 809) | (1 990) |
| Výnosy z odpísaných pohľadávok | 504 | 233 |
| Finančný leasing | 1 020 | (1 021) |
| Čistá tvorba opravných položiek | 971 | (1 131) |
| Odpisy pohľadávok | (4) | - |
| Výnosy z odpísaných pohľadávok | 53 | 110 |
| Tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky | 3 715 | 9 029 |
| Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov | (32 114) | (15 194) |

Nasledujúca tabuľka uvádza zosúladenie pohybov opravných položiek na úverové riziko, ktoré sú uvedené v poznámkach č. 13, 14, 32 a 36 v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“ v rámci výkazu ziskov a strát. Tabuľka obsahuje aj položky, ktoré predstavujú pohyby opravných položiek, ale nevýkazujú sa vo výkaze ziskov a strát.

| Eur tis. | 2022 | 2023 |
|---|-----------------|-----------------|
| Čisté pohyby z poznámok 13, 14, 32 a 36 | (6 953) | (1 469) |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | (12 521) | (9 828) |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 1 695 | (976) |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | 158 | 306 |
| Poskytnuté prísluby a finančné záruky | 3 715 | 9 029 |
| Položky nevykazované vo výkaze ziskov a strát - použitie | 33 871 | 22 600 |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | 33 076 | 22 474 |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 795 | 126 |
| Položky vykazované vo výkaze ziskov a strát - čistá tvorba a rozpustenie | (40 824) | (24 069) |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | (45 597) | (32 302) |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 900 | (1 102) |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | 158 | 306 |
| Poskytnuté prísluby a finančné záruky | 3 715 | 9 029 |
| Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov | (32 114) | (15 194) |
| Položky vykazované ako pohyb v poznámkach 13, 14, 32 a 36 | (40 824) | (24 069) |
| Čistá tvorba opravných položiek | (44 539) | (33 098) |
| Čistá tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky | 3 715 | 9 029 |
| Položky nevykazované ako pohyb v poznámkach 13, 14, 32 a 36 | 8 710 | 8 875 |
| Korekcia unwinding | 9 966 | 10 522 |
| Odpisy pohľadávok | (1 813) | (1 990) |
| Výnosy z odpísaných pohľadávok | 557 | 343 |

10. Ostatné prevádzkové výsledky

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

Zahŕňajú náklady na alokáciu a výnosy z rozpustenia rezerv v rozsahu IAS 37. Okrem toho straty zo zníženia hodnoty alebo akékoľvek rozpustenie strát zo zníženia hodnoty, ako aj výsledky z predaja dlhodobého hmotného majetku, investícií do nehnuteľností a nehmotného majetku sú prezentované ako ostatné prevádzkové výsledky. Do tejto položky sú zahrnuté aj všetky straty zo zníženia hodnoty goodwillu.

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

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

| Eur tis. | 2022 | 2023 |
|---|-----------------|-----------------|
| Ostatné prevádzkové náklady | (13 954) | (12 493) |
| Čistá tvorba ostatných rezerv | (1 777) | (917) |
| Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií | (5 894) | (4 447) |
| Rezolučný fond | (5 894) | (4 447) |
| Ostatné dane | (146) | (148) |
| Ostatné | (6 137) | (6 981) |
| Ostatné prevádzkové výnosy | 8 854 | 5 753 |
| Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill | 3 205 | 1 814 |
| Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov | 5 649 | 3 939 |
| Ostatné prevádzkové výsledky | (5 100) | (6 740) |

Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií

Tieto príspevky sú uhrádzané na základe Smernice EU 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 podnikateľ 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.

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.

Daň z príjmu je zložená zo splatnej dane z príjmu vypočítanej za banku na základe výsledkov vykázaných pre daňové účely, opráv daní z príjmu za predchádzajúce roky a zmeny odložených daní.

| Eur tis. | 2022 | 2023 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Náklady / výnosy zo splatnej dane | (71 577) | (88 065) |
| za rok | (71 577) | (88 065) |
| Náklady / výnosy z odloženej dane | 2 347 | (1 670) |
| za rok | 2 347 | (1 670) |
| Spolu | (69 230) | (89 735) |

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. | 2022 | 2023 |
|--|---------------|---------------|
| Zisk pred zdanením | 313 789 | 398 311 |
| Sadzba dane z príjmov | 21% | 21% |
| Daň z príjmov za účtovný rok podľa slovenskej zákonnej sadzby dane (21 %) | 65 897 | 83 645 |
| Vplyv ziskov z investícií a iných príjmov oslobodených od dane | (774) | (945) |
| z toho - trvalo oslobodené od dane (príjmy) z dividend | (114) | (115) |
| z toho - trvalo oslobodené od dane (príjem) z precenenia majetku | (636) | (609) |
| z toho - ostatné | (24) | (221) |
| Zvýšenie daní z dôvodu neodpočítateľných výdavkov, dodatočná daň z podnikania a ďalšie prvky | 4 430 | 7 425 |
| z toho - trvalo neuznatelné výdavky súvisiace s pokutami, penálmi, súdnymi spormi a pod. | 6 | 317 |
| z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce z finančných aktív | 1 773 | 3 850 |
| z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce z ostatných aktív | 658 | 1 047 |
| z toho - transakcia z účasti | - | - |
| z toho - ostatné | 1 993 | 2 211 |
| Daňové náklady / výnosy, ktoré nie sú pripísateľné vykazovanému obdobiu | (322) | (390) |
| Spolu | 69 231 | 89 735 |

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

| Eur tis. | Suma pred zdanením | Daň z príjmu | Čistá suma bez dane | Suma pred zdanením | Daň z príjmu | Čistá suma bez dane |
|--|--------------------|--------------|---------------------|--------------------|--------------|---------------------|
| Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky | 1 005 | (211) | 794 | (423) | 89 | (334) |
| Ostatné komplexné zisky a straty | 1 005 | (211) | 794 | (423) | 89 | (334) |

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 súčiastami komplexného výsledku.

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

| | Daňové pohľadávky | | Daňové záväzky | | Vykázané cez výkaz PL | Vykázané cez OCI | Ostatné | Spolu |
|--|-------------------|------------|----------------|------------|-----------------------|------------------|---------|--------|
| Eur tis. | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | Netto rozdiel | | | |
| Dočasné rozdiely týkajúce sa nasledovných položiek: | | | | | | | | |
| Aktíva | | | | | | | | |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 88 | 88 | - | - | - | - | - | - |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | 55 526 | 55 841 | - | - | (315) | - | - | (315) |
| Dlhodobý hmotný majetok a Investície do nehnuteľností | - | 530 | (220) | - | (749) | - | - | (749) |
| Aktíva spojené s právom na užívanie | 99 | 336 | - | - | (236) | - | - | (236) |
| Ostatné aktíva | - | 10 | - | - | (10) | - | - | (10) |
| Záväzky | | | | | | | | |
| Dlhodobé zamestnanecké požitky (odlišné daňové ocenenie) | 1 175 | 1 282 | - | - | (18) | (89) | - | (107) |
| Ostatné rezervy (odlišné daňové ocenenie) | 5 045 | 2 188 | - | - | 2 857 | - | - | 2 857 |
| Ostatné záväzky | 8 265 | 8 124 | - | - | 141 | - | - | 141 |
| Odložená daň spolu pred umorením daňových strát | 70 198 | 68 399 | (220) | - | 1 670 | (89) | - | 1 581 |
| Efekt vzájomného započítania podľa IAS 12.71 | (220) | - | 220 | - | - | - | - | - |
| Odložená daň spolu | 69 979 | 68 399 | - | - | 1 670 | (89) | - | 1 581 |
| Splatná daň | - | - | (7 374) | (19 746) | 88 065 | - | - | 88 065 |
| Dane spolu | 69 979 | 68 399 | (7 374) | (19 746) | 89 735 | (89) | - | 89 646 |

| | Daňové pohľadávky | | Daňové záväzky | | Vykázané cez výkaz PL | Vykázané cez OCI | Ostatné | Spolu |
|--|-------------------|------------|----------------|------------|-----------------------|------------------|---------|---------|
| Eur tis. | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 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 | 52 129 | 55 526 | - | - | (3 397) | - | - | (3 397) |
| Dlhodobý hmotný majetok a Investície do nehnuteľností | - | - | (576) | (220) | (356) | - | - | (356) |
| Aktíva spojené s právom na užívanie | 17 | 99 | - | - | (83) | - | - | (83) |
| Ostatné aktíva | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Záväzky | | | | | | | | |
| Dlhodobé zamestnanecké požitky | 1 591 | 1 175 | - | - | 205 | 211 | - | 416 |
| Ostatné rezervy | 5 560 | 5 045 | - | - | 515 | - | - | 515 |
| Ostatné záväzky | 8 823 | 8 265 | - | - | 559 | - | - | 559 |
| Odložená daň spolu pred umorením daňových strát | 68 208 | 70 198 | (576) | (220) | (2 557) | 211 | - | (2 346) |
| Umorenie daňových strát | 210 | - | - | - | 210 | - | - | 210 |
| Efekt vzájomného započítania podľa IAS 12.71 | (576) | (220) | 576 | 220 | - | - | - | - |
| Odložená daň spolu | 67 843 | 69 979 | - | - | (2 347) | 211 | - | (2 136) |
| Splatná daň spolu | - | - | (2 193) | (7 374) | 71 577 | - | - | 71 577 |
| Dane spolu | 67 843 | 69 979 | (2 193) | (7 374) | 69 230 | 211 | - | 69 441 |

Očakáva sa, že individuálnu pozíciu odložených daní banky v sume 68,4 mil. Eur k 31.12.2023 (2022: 70,0 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.

OECD Pillar 2 pravidlá

Na banku sa vzťahujú pravidlá OECD pre Pillar 2. Právna úprava pre Pillar 2 bola prijatá na Slovensku, v jurisdikcii, v ktorej banka pôsobí. Keďže legislatíva Pillar 2 nebola pre reportované účtovné obdobie účinná, banka nevykázala žiadnu súvisiacu splatnú daň. Banka uplatňuje výnimku pre vykazovanie a zverejňovanie informácií o odložených daňových pohľadávkach a záväzkoch súvisiacich s daňou z príjmov pre Pillar 2, ako je uvedené v dodatkoch k IAS 12 vydaných v máji 2023. Banka je v procese hodnotenia svojej pozície voči Pillar 2 pre budúce účtovné obdobia. Z tohto hodnotenia vyplýva, že priemerná efektívna daňová sadzba na základe účtovných ziskov je 22,53 % za ročné účtovné obdobie do 31. decembra 2023. Keďže priemerná efektívna daňová sadzba je vyššia ako 15 % a aj očakávané priemerné efektívne daňové sadzby pre nasledujúce účtovné obdobia spĺňajú podmienky pre uplatnenie „Výnimky z výpočtu dorovnávacjej dane na základe kvalifikovanej správy podľa jednotlivých štátov“ v legislatíve Pillar 2, banka nemusí byť vystavená plateniu daní z príjmov Pillar 2 vo vzťahu k Slovensku.

Osobitný odvod

Dňa 19.12.2023 Národná rada Slovenskej republiky schválila novelu zákona č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach, s účinnosťou od 31.12.2023. Novela zákona rozširuje pôsobnosť aj na osoby majúce oprávnenie na výkon činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska, ktorými sú aj banky. Odvodovým obdobím je kalendárny mesiac a banke vzniká povinnosť platiť odvod počnúc odvodovým obdobím, ktorým je január 2024. Osobitný odvod sa vypočíta ako súčin sadzby odvodu a základu odvodu. Základom odvodu je výsledok hospodárenia pred zdanením vykázaný podľa medzinárodných účtovných noriem upravený podľa § 17 ods. 1 písm. c) zákona č. 595/2003 z. z. o dani z príjmov vynásobený koeficientom, ktorý sa vypočíta ako podiel výnosov z činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska k celkovým výnosom. Mesačná sadzba odvodu je pre účtovné obdobie 2024 vo výške 0,025, pre účtovné obdobie roku 2025 vo výške 0,0208, pre účtovné obdobie roku 2026 vo výške 0,0167, pre účtovné obdobie roku 2027 vo výške 0,0125 a pre účtovné obdobie roku 2028 a ostatné vo výške 0,00363. Na súčasné reportované obdobie tento odvod nemá žiaden vplyv.

Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach

Účtovné metódy a metódy oceňovania finančných nástrojov

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

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

a) Amortizovaná hodnota a efektívna úroková miera

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

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

b) Reálna hodnota

Podrobné informácie o postupoch používaných pri ocenení reálnou hodnotou a o hierarchii reálnej hodnoty sa uvádzajú v poznámke č. 18 Reálna hodnota finančných nástrojov.

Klasifikácia a následné metódy oceňovania finančných aktív

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

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

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

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

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

Klasifikácia a následné oceňovanie finančných záväzkov

Finančné záväzky sa oceňujú amortizovanou hodnotou, pokiaľ nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Úrokový náklad sa vypočítava uplatnením EIR na amortizovanú obstarávaciu cenu finančného záväzku. Ďalšie podrobné informácie o finančných záväzkoch oceňovaných v amortizovanej hodnote sa uvádzajú v príslušnej poznámke č. 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 vykázaná ako opravná položka na očakávané kreditné straty. Pre účely ohodnotenia je výška očakávanej kreditnej straty a vykázaná hodnota úrokového výnosu rozdelená podľa troch úrovní znehodnotenia.

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

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

Finančné nástroje zaradené do úrovne znehodnotenia 3 (úroveň 3) predstavujú kreditne zlyhané finančné nástroje. Aplikácia konceptu IFRS 9 pre definovanie finančných nástrojov ako „kreditne zlyhaných“ je skupinou harmonizovaná s regulátornými požiadavkami na „zlyhanie“ v súlade s usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo EBA/GL/2016/07 a delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2018/171. Banka vo všeobecnosti uplatňuje klientsky pohľad na štandardnú definíciu zlyhania, čo vedie ku klasifikácii všetkých transakcií s klientom do úrovne 3, aj keď klient má zlyhanie len na jednej transakcii z viacerých ("pulling effect"). Na druhej strane zvýšenie ratingového stupňa

bez zlyhania znamená, že hodnota všetkých transakcií s klientom sa prestane znižovať. Znehodnotenie finančných nástrojov v úrovni 3 je oceňované na základe celoživotných očakávaných kreditných strát. Úrokový výnos je počítaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na amortizovanú hodnotu (čiže čistú účtovnú hodnotu) finančného aktíva. Z hľadiska súvahy sa úroky časovo rozlišujú na základe hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív. Rozdiel medzi časovo rozlíšenými úrokmi na aktívach a vykázanými úrokovými výnosmi sa prejaví na účte opravných položiek (bez vplyvu na stratu zo zníženia hodnoty).

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

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

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

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

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

Odúčtovanie finančných nástrojov vrátane zmluvných modifikácií

a) Odúčtovanie finančných aktív

Rozdiel medzi účtovnou hodnotou odúčtovaného aktíva a príjmom finančných tokov plynúcich z odúčtovania je vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk /(strata) z odúčtovania finančných 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“.

b) 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, a preto by malo byť finančné aktívum odúčtované.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

V prípade dlhových nástrojov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktoré podliehajú zmluvným modifikáciám nevedúcim k odúčtovaniu, je hrubá účtovná hodnota aktíva upravená voči vykazovaniu zisku alebo straty z modifikácie v hospodárskom výsledku. Zisk alebo strata z modifikácie je rovná rozdielu medzi hrubou účtovnou hodnotou pred modifikáciou a súčasnou hodnotou peňažných tokov na základe modifikovaných podmienok, diskontovanému pôvodným EIR. Vo výkaze ziskov a strát je zisk alebo strata z modifikácie vykázaná v riadku „Úrokové výnosy“ v položke „Čisté úrokové výnosy“, ak sa modifikácia týka finančných aktív v úrovni 1. 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.

c) Odpisy

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

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

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

d) Odúčtovanie finančných záväzkov

Vo výkaze ziskov a strát je rozdiel medzi účtovnou hodnotou odúčtovaného finančného záväzku a zaplatenou protihodnotou uvádzaný v riadku „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.

Materiálne účtovné úsudky, predpoklady a odhady

a) Posúdenie SPPI

Posúdenie či zmluvné podmienky peňažných tokov pre finančné aktíva predstavujú peňažné toky, ktoré reprezentujú iba platbu istiny a úrokov (SPPI – Solely Payment of Principal and Interest) je predmetom aplikácie účtovných úsudkov, ktoré vychádzajú z usmernenia účtovného štandardu IFRS 9. Tieto úsudky sú významné pri procese klasifikácie a oceňovania, keďže determinujú, či predmetné aktívum bude oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát alebo v závislosti od obchodného modelu, v amortizovanej hodnote prípadne v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. V rámci posudzovania špecifických nastavení finančných aktív banky, významné oblasti, kde sú aplikované účtovné úsudky, predstavujú poplatky za predčasné splatenie, projektové financovanie a úpravy úrokových sadzieb založené na plnení určitých cieľov súvisiacich s ESG štandardmi.

Posúdenie, či poplatky za predčasné splatenie úveru predstavujú vhodnú kompenzáciu za predčasné splatenie finančného aktíva, je založené na porovnaní úrovne poplatkov s nákladmi, ktoré skupine vzniknú pri predčasnom splatení. Pre tieto účely 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.

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

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

b) Posúdenie obchodného modelu

Pre všetky finančné aktíva, ktoré spĺňajú SPPI podmienky pre prvotné vykázanie, musí 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.

c) Znehodnotenie finančných nástrojov

Model výpočtu znehodnotenia na základe očakávaných kreditných strát je vo svojej podstate založený na významných úsudkoch a odhadoch posúdenia významného zvýšenia kreditného rizika a ohodnotenia očakávaných kreditných strát bez poskytnutia podrobného usmernenia. V súvislosti s významným zvýšením kreditného rizika 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. Naviac 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, poznámke č. 32 Skupina ako prenajímateľ, v poznámke č. 25 Úverové riziko a v poznámke č. 36 Podmienené záväzky.

d) Finančné záväzky vyplývajúce z ECB programu TLTRO

Podrobné informácie o posúdení toho, či záväzky TLTRO III obsahujú štátne dotácie, ako sa určuje efektívna úroková miera a zmeny v odhadovaných peňažných tokoch na základe očakávaného splnenia podmienok oprávnenosti sa nachádzajú v poznámke 15 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote

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

V rámci výkazu o finančnej situácii sú tieto finančné aktíva účtované v ich amortizovanej hodnote, t. j. v hrubej účtovnej hodnote po odpočítaní opravnej položky na úverové straty. Uvádzajú sa v riadku položky „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“, „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 vyrovnaní, 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. Splatnosť na požiadanie znamená, že vklad možno vybrať kedykoľvek alebo v rámci výpovednej lehoty jedného pracovného dňa, príj. 24 hodín.

Časť položky „Účty v centrálnych bankách“ predstavuje povinné vklady v rámci požiadavky na povinné minimálne rezervy, ktoré dosiahli výšku 157,9 mil. Eur (2022: 179,5 mil. Eur) ku dňu vykazovania. Požiadavka na povinné minimálne rezervy sa vypočíta zo stanovených položiek výkazu o finančnej situácii a musí byť splnená v priemere za dlhšie časové obdobie. Požiadavky na povinné minimálne rezervy preto nepodliehajú žiadnym obmedzeniam.

| Eur tis. | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|---|------------------|------------------|
| Pokladničná hotovosť | 339 594 | 362 937 |
| Účty v centrálnych bankách | 899 437 | 2 658 749 |
| Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám | 15 512 | 9 172 |
| Peniaze a účty v bankách | 1 254 543 | 3 030 858 |

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 alebo častý predaj. Informácie o tom, ktorý predaj sa považuje v súlade s obchodným modelom zmluvných peňažných tokov „držaných na účely inkasa“, sa uvádzajú v odseku „Posúdenie obchodného modelu“ kapitoly „Finančné nástroje - Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach“.

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

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

| 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 31.12.2022 | | | | | | | | | | | |
| Vládny sektor | 3 734 543 | - | - | - | 3 734 543 | (539) | - | - | - | (539) | 3 734 004 |
| Finančné inštitúcie | 296 446 | - | - | - | 296 446 | (247) | - | - | - | (247) | 296 199 |
| Ostatné finančné inštitúcie | 514 | 25 316 | - | - | 25 830 | (2) | (581) | - | - | (583) | 25 247 |
| Nefinančné inštitúcie | 76 544 | 23 439 | - | - | 99 984 | (62) | (472) | - | - | (534) | 99 449 |
| Spolu | 4 108 047 | 48 755 | - | - | 4 156 802 | (850) | (1 053) | - | - | (1 903) | 4 154 899 |

Pohyb v opravných položkách

| Eur tis. | 01.01.2023 | Prírastky | Odúčtovania | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | 31.12.2023 |
|--------------|----------------|-------------|-------------|------------------------|--|----------------|
| Úroveň 1 | (850) | (83) | 70 | 328 | (306) | (841) |
| Úroveň 2 | (1 054) | - | - | - | 263 | (791) |
| Úroveň 3 | - | - | - | - | - | - |
| POCI | - | - | - | - | - | - |
| Spolu | (1 904) | (83) | 70 | 328 | (43) | (1 632) |

| Eur tis. | 01.01.2022 | Prírastky | Odúčtovania | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | 31.12.2022 |
|--------------|----------------|--------------|-------------|------------------------|--|----------------|
| Úroveň 1 | (762) | (109) | 10 | - | 11 | (850) |
| Úroveň 2 | (474) | - | - | (525) | (55) | (1 054) |
| Úroveň 3 | - | - | - | - | - | - |
| POCI | - | - | - | - | - | - |
| Spolu | (1 236) | (109) | 10 | (525) | (44) | (1 904) |

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu reportovaného obdobia v porovnaní so stavom k 1.

januáru príslušného reportovaného obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladienie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“ je uvedené v poznámke č. 9.

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou, ktoré boli pôvodne vykázané (nakúpené) počas roka 2023 a u ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2023, predstavuje 398,1 mil. Eur (2022: 377,5 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2023 a u ktorých došlo k ukončeniu vykazovania počas roka 2023, predstavuje 435,9 mil. Eur (2022: 76,1 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 31.12.2023 | | | | | | | | | | | |
| Finančné inštitúcie | 10 058 | 2 | - | - | 10 060 | (28) | - | - | - | (28) | 10 032 |
| Spolu | 10 058 | 2 | - | - | 10 060 | (28) | - | - | - | (28) | 10 032 |

| 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 31.12.2022 | | | | | | | | | | | |
| Finančné inštitúcie | 24 | 2 | - | - | 26 | - | - | - | - | - | 26 |
| Spolu | 24 | 2 | - | - | 26 | - | - | - | - | - | 26 |

Pohyb v opravných položkách

| Eur tis. | 01.01.2023 | Prírastky | Odúčtovania | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov | 31.12.2023 |
|-----------------|------------|-----------|-------------|------------------------|--|---|------------|
| Úroveň 1 | - | (28) | - | - | - | - | (28) |
| Úroveň 2 | - | - | - | - | - | - | - |
| Úroveň 3 | - | - | - | - | - | - | - |
| POCI | - | - | - | - | - | - | - |
| Spolu | - | (28) | - | - | - | - | (28) |

| Eur tis. | 01.01.2022 | Prírastky | Odúčtovania | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov | 31.12.2022 |
|-----------------|------------|-----------|-------------|------------------------|--|---|------------|
| Úroveň 1 | (42) | - | - | - | 42 | - | - |
| Úroveň 2 | - | - | - | - | - | - | - |
| Úroveň 3 | - | - | - | - | - | - | - |
| POCI | - | - | - | - | - | - | - |
| Spolu | (42) | - | - | - | 42 | - | - |

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

Koncoročné celkové hrubé účtovné hodnoty úverov a pohľadávok voči bankám oceňovaných amortizovanou hodnotou, prvotne vykázaných v priebehu roka 2023 a u ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31.

decembra 2023, predstavujú 10,0 mil. Eur (2022: 0,0 mil. Eur). Hrubé účtovné hodnoty úverov a pohľadávok voči bankám oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2023, u ktorých došlo k úplnému ukončeniu vykazovania počas roka 2023, predstavujú 0,0 mil. Eur (2022: 50,0 mil. Eur).

Úvery a pohľadávky voči klientom

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

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

| Eur tis. | Hrubá účtovná hodnota | | | | | Opravné položky | | | | | Čistá účtovná hodnota |
|-----------------------------|-----------------------|-----------|----------|---------|------------|-----------------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------------------|
| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | POCI | Spolu | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | POCI | Spolu | |
| K 31.12.2023 | | | | | | | | | | | |
| Vládny sektor | 427 959 | 661 | 3 | - | 428 623 | (728) | (20) | - | - | (748) | 427 875 |
| Ostatné finančné inštitúcie | 297 414 | 5 064 | 84 | 18 | 302 580 | (566) | (439) | (58) | (1) | (1 064) | 301 516 |
| Nefinančné inštitúcie | 3 435 517 | 1 323 694 | 117 853 | 107 944 | 4 985 008 | (13 648) | (65 517) | (56 781) | (22 175) | (158 121) | 4 826 887 |
| Domácnosti | 12 344 572 | 480 689 | 218 179 | 6 290 | 13 049 730 | (21 867) | (40 444) | (126 896) | (2 978) | (192 185) | 12 857 545 |
| Spolu | 16 505 462 | 1 810 108 | 336 119 | 114 252 | 18 765 941 | (36 809) | (106 420) | (183 735) | (25 154) | (352 118) | 18 413 823 |

Sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku. K 31. decembru 2023 banka nemala žiadne reverzné repo zmluvy.

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

| Eur tis. | Hrubá účtovná hodnota | | | | | Opravné položky | | | | | Čistá účtovná hodnota |
|-----------------------------|-----------------------|-----------|----------|--------|------------|-----------------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------------------|
| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | POCI | Spolu | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | POCI | Spolu | |
| K 31.12.2022 | | | | | | | | | | | |
| Vládny sektor | 336 663 | 601 | - | - | 337 264 | (524) | (19) | - | - | (543) | 336 721 |
| Ostatné finančné inštitúcie | 135 211 | 86 621 | 127 | 21 | 221 980 | (240) | (842) | (91) | (1) | (1 174) | 220 806 |
| Nefinančné inštitúcie | 3 017 191 | 1 672 489 | 67 864 | 94 960 | 4 852 504 | (14 110) | (71 822) | (42 428) | (29 358) | (157 718) | 4 694 786 |
| Domácnosti | 11 762 304 | 470 091 | 202 752 | 4 428 | 12 439 575 | (27 756) | (36 573) | (116 175) | (2 107) | (182 611) | 12 256 964 |
| Spolu | 15 251 369 | 2 229 802 | 270 743 | 99 409 | 17 851 323 | (42 630) | (109 256) | (158 694) | (31 466) | (342 046) | 17 509 277 |

K 31. decembru 2022 tvorilo 15 najväčších klientov 5,5 % na hrubom úverovom portfóliu v objeme 970,0 mil. Eur.

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

| | Hrubá účtovná hodnota | | | | | Opravné položky | | | | | Čistá účtovná hodnota |
|----------------------------|-----------------------|-----------|----------|---------|------------|-----------------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------------------|
| Eur tis. | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | POCI | Spolu | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | POCI | Spolu | |
| K 31.12.2023 | | | | | | | | | | | |
| Úvery na bývanie | 10 377 588 | 256 714 | 144 136 | 4 590 | 10 783 028 | (10 689) | (17 968) | (68 980) | (1 989) | (99 626) | 10 683 402 |
| Spotrebné úvery | 1 366 414 | 169 450 | 65 535 | 192 | 1 601 591 | (9 883) | (17 344) | (50 461) | (66) | (77 754) | 1 523 837 |
| Korporátne úvery a ostatné | 4 761 460 | 1 383 944 | 126 448 | 109 470 | 6 381 322 | (16 237) | (71 108) | (64 294) | (23 099) | (174 738) | 6 206 584 |
| Spolu | 16 505 462 | 1 810 108 | 336 119 | 114 252 | 18 765 941 | (36 809) | (106 420) | (183 735) | (25 154) | (352 118) | 18 413 823 |

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Individuálna účtovná závierka

| 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 31.12.2022 | | | | | | | | | | | |
| Úvery na bývanie | 9 917 059 | 284 914 | 137 315 | 2 815 | 10 342 103 | (18 578) | (19 242) | (66 070) | (1 114) | (105 004) | 10 237 099 |
| Spotrebné úvery | 1 259 115 | 151 630 | 57 039 | 219 | 1 468 003 | (8 039) | (14 493) | (42 704) | (84) | (65 320) | 1 402 683 |
| Korporátne úvery a ostatné | 4 075 195 | 1 793 258 | 76 389 | 96 375 | 6 041 217 | (16 013) | (75 521) | (49 920) | (30 268) | (171 722) | 5 869 495 |
| Spolu | 15 251 369 | 2 229 802 | 270 743 | 99 409 | 17 851 323 | (42 630) | (109 256) | (158 694) | (31 466) | (342 046) | 17 509 277 |

Pohyb v opravných položkách

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

| Eur tis. | 01.01.2023 | Prírastky | Odúčtovania | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov | 31.12.2023 |
|-----------------------------|------------------|-----------------|---------------|------------------------|--|---|------------------|
| Úroveň 1 | (42 630) | (36 287) | 769 | 15 092 | 26 230 | 17 | (36 809) |
| Vládny sektor | (524) | (49) | 1 | 97 | (253) | - | (728) |
| Ostatné finančné inštitúcie | (240) | (222) | 2 | 1 652 | (1 758) | - | (566) |
| Nefinančné inštitúcie | (14 110) | (23 940) | 184 | 4 029 | 20 187 | 2 | (13 648) |
| Domácnosti | (27 756) | (12 076) | 582 | 9 314 | 8 054 | 15 | (21 867) |
| Úroveň 2 | (109 256) | (1 427) | 458 | (33 600) | 37 159 | 246 | (106 420) |
| Vládny sektor | (19) | - | - | (18) | 17 | - | (20) |
| Ostatné finančné inštitúcie | (842) | - | - | (67) | 470 | - | (439) |
| Nefinančné inštitúcie | (71 822) | (1 073) | 88 | (15 666) | 22 929 | 27 | (65 517) |
| Domácnosti | (36 573) | (354) | 370 | (17 849) | 13 743 | 219 | (40 444) |
| Úroveň 3 | (158 694) | (203) | 12 090 | (8 587) | (33 416) | 5 075 | (183 735) |
| Ostatné finančné inštitúcie | (91) | - | 23 | - | 10 | - | (58) |
| Nefinančné inštitúcie | (42 428) | (132) | 1 419 | (2 202) | (14 136) | 698 | (56 781) |
| Domácnosti | (116 175) | (71) | 10 648 | (6 385) | (19 290) | 4 377 | (126 896) |
| POCI | (31 466) | - | 358 | - | 5 714 | 240 | (25 154) |
| Ostatné finančné inštitúcie | (1) | - | - | - | - | - | (1) |
| Nefinančné inštitúcie | (29 358) | - | 172 | - | 6 991 | 20 | (22 175) |
| Domácnosti | (2 107) | - | 186 | - | (1 277) | 220 | (2 978) |
| Spolu | (342 046) | (37 917) | 13 675 | (27 095) | 35 687 | 5 578 | (352 118) |

| Eur tis. | 01.01.2022 | Prírastky | Odúčtovania | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov | 31.12.2022 |
|-----------------------------|------------------|-----------------|---------------|------------------------|--|---|------------------|
| Úroveň 1 | (39 859) | (37 325) | 1 013 | 22 362 | 11 006 | 173 | (42 630) |
| Vládny sektor | (411) | (399) | - | 41 | 245 | - | (524) |
| Ostatné finančné inštitúcie | (317) | (2 354) | - | 851 | 1 580 | - | (240) |
| Nefinančné inštitúcie | (13 821) | (25 550) | 200 | 10 446 | 14 609 | 6 | (14 110) |
| Domácnosti | (25 310) | (9 022) | 813 | 11 024 | (5 428) | 167 | (27 756) |
| Úroveň 2 | (110 714) | (1 473) | 418 | (42 066) | 44 138 | 441 | (109 256) |
| Vládny sektor | (17) | - | - | (53) | 51 | - | (19) |
| Ostatné finančné inštitúcie | (2 610) | - | - | (411) | 2 179 | - | (842) |
| Nefinančné inštitúcie | (70 896) | (1 132) | 301 | (27 161) | 27 041 | 25 | (71 822) |
| Domácnosti | (37 191) | (341) | 117 | (14 441) | 14 867 | 416 | (36 573) |
| Úroveň 3 | (157 658) | (608) | 16 572 | (6 018) | (21 483) | 10 501 | (158 694) |
| Ostatné finančné inštitúcie | (36) | - | 8 | (1) | (62) | - | (91) |
| Nefinančné inštitúcie | (36 292) | (566) | 4 443 | (980) | (10 033) | 1 000 | (42 428) |
| Domácnosti | (121 330) | (42) | 12 121 | (5 037) | (11 388) | 9 501 | (116 175) |
| POCI | (21 919) | - | 215 | - | (10 336) | 574 | (31 466) |
| Ostatné finančné inštitúcie | (1) | - | - | - | - | - | (1) |
| Nefinančné inštitúcie | (20 168) | - | 49 | - | (9 314) | 75 | (29 358) |
| Domácnosti | (1 750) | - | 166 | - | (1 022) | 499 | (2 107) |
| Spolu | (330 150) | (39 406) | 18 218 | (25 722) | 23 325 | 11 689 | (342 046) |

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

| Eur tis. | 01.01.2023 | Prírastky | Odúčtovania | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov | 31.12.2023 |
|----------------------------|------------------|-----------------|---------------|------------------------|--|---|------------------|
| Úroveň 1 | (42 630) | (36 287) | 769 | 15 092 | 26 230 | 17 | (36 809) |
| Úvery na bývanie | (18 578) | (207) | 26 | 7 836 | 234 | - | (10 689) |
| Spotrebné úvery | (8 039) | (13 666) | 95 | 1 788 | 9 939 | - | (9 883) |
| Korporátne úvery a ostatné | (16 013) | (22 414) | 648 | 5 468 | 16 057 | 17 | (16 237) |
| Úroveň 2 | (109 256) | (1 427) | 458 | (33 600) | 37 159 | 246 | (106 420) |
| Úvery na bývanie | (19 242) | (51) | 273 | (6 917) | 7 969 | - | (17 968) |
| Spotrebné úvery | (14 493) | (3) | 37 | (8 178) | 5 271 | 22 | (17 344) |
| Korporátne úvery a ostatné | (75 521) | (1 373) | 148 | (18 505) | 23 919 | 224 | (71 108) |
| Úroveň 3 | (158 694) | (203) | 12 090 | (8 587) | (33 416) | 5 075 | (183 735) |
| Úvery na bývanie | (66 070) | (354) | 2 680 | (3 465) | (2 431) | 660 | (68 980) |
| Spotrebné úvery | (42 704) | (116) | 9 680 | (2 892) | (17 728) | 3 299 | (50 461) |
| Korporátne úvery a ostatné | (49 920) | 267 | (270) | (2 230) | (13 257) | 1 116 | (64 294) |
| POCI | (31 466) | - | 358 | - | 5 714 | 240 | (25 154) |
| Úvery na bývanie | (1 114) | - | 16 | - | (891) | - | (1 989) |
| Spotrebné úvery | (84) | - | 1 | - | 12 | 5 | (66) |
| Korporátne úvery a ostatné | (30 268) | - | 341 | - | 6 593 | 235 | (23 099) |
| Spolu | (342 046) | (37 917) | 13 675 | (27 095) | 35 687 | 5 578 | (352 118) |

| Eur tis. | 01.01.2022 | Prírastky | Odúčtovania | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov | 31.12.2022 |
|----------------------------|------------------|-----------------|---------------|------------------------|--|---|------------------|
| Úroveň 1 | (39 859) | (37 325) | 1 013 | 22 362 | 11 006 | 173 | (42 630) |
| Úvery na bývanie | (18 418) | (354) | 472 | 8 661 | (8 964) | 25 | (18 578) |
| Spotrebné úvery | (5 960) | (8 924) | 154 | 1 764 | 4 804 | 123 | (8 039) |
| Korporátne úvery a ostatné | (15 481) | (28 047) | 387 | 11 937 | 15 166 | 25 | (16 013) |
| Úroveň 2 | (110 714) | (1 473) | 418 | (42 066) | 44 138 | 441 | (109 256) |
| Úvery na bývanie | (21 341) | (25) | 53 | (6 699) | 8 769 | 1 | (19 242) |
| Spotrebné úvery | (13 380) | (2) | 48 | (6 320) | 4 945 | 216 | (14 493) |
| Korporátne úvery a ostatné | (75 993) | (1 446) | 317 | (29 047) | 30 424 | 224 | (75 521) |
| Úroveň 3 | (157 658) | (608) | 16 572 | (6 018) | (21 483) | 10 501 | (158 694) |
| Úvery na bývanie | (65 073) | - | 3 426 | (2 987) | (2 508) | 1 072 | (66 070) |
| Spotrebné úvery | (48 420) | (37) | 10 463 | (1 789) | (10 513) | 7 592 | (42 704) |
| Korporátne úvery a ostatné | (44 165) | (571) | 2 683 | (1 242) | (8 462) | 1 837 | (49 920) |
| POCI | (21 919) | - | 215 | - | (10 336) | 574 | (31 466) |
| Úvery na bývanie | (459) | - | 12 | - | (667) | - | (1 114) |
| Spotrebné úvery | (76) | - | - | - | (17) | 9 | (84) |
| Korporátne úvery a ostatné | (21 384) | - | 203 | - | (9 652) | 565 | (30 268) |
| Spolu | (330 150) | (39 406) | 18 218 | (25 722) | 23 325 | 11 689 | (342 046) |

V stĺpci „Prírastky“ skupina vykazuje nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení úverov a pohľadávok voči klientom v amortizovanej hodnote v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia. Opravné položky vykázané voči čerpaniu z nerevolvingových úverových 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

2023 (alebo k dátumu prvotného vykázania, ak nastal neskôr) do úrovne 2 alebo 3 k 31. decembru 2023 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 vykázanych pred preradením do jednotlivých úrovni sú vykázane 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 vykázane v stĺpci „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika“. Tento stĺpec tiež zachytáva nepriaznivý vplyv plynutia času („korekcia unwinding“) počas celej životnosti očakávaných hotovostných deficitov úverov a pohľadávok voči klientom, ktoré boli zaradené do úrovne 3 na akékoľvek obdobie počas roka, ako aj akýchkoľvek POCI úverov a pohľadávok voči klientom.

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

Významným prvkom v pohyboch opravných položiek bol presun príslušných nástrojov cez rôzne úrovne zníženia hodnoty za príslušný rok. Koncoročná hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, ktoré boli k 31. decembru 2023 priradené k inej úrovni v porovnaní s 1. januárom 2023 (alebo ku dňu prvotného vykázania, ak boli poskytnuté v priebehu roka), je zhrnutá nižšie:

| Eur tis. | Presuny medzi úrovňami 1 a 2 | | Presuny medzi úrovňami 2 a 3 | | Presuny medzi úrovňami 1 a 3 | | POCI | |
|-----------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| | Do úrovne 2 z úrovne 1 | Do úrovne 1 z úrovne 2 | Do úrovne 3 z úrovne 2 | Do úrovne 2 z úrovne 3 | Do úrovne 3 z úrovne 1 | Do úrovne 1 z úrovne 3 | Do zlyhaných z nezlyhaných | Do nezlyhaných zo zlyhaných |
| K 31.12.2023 | | | | | | | | |
| Vládny sektor | 661 | 817 | - | - | - | - | - | - |
| Ostatné finančné inštitúcie | 4 593 | 39 917 | 2 | - | - | - | - | - |
| Nefinančné inštitúcie | 346 162 | 500 582 | 45 739 | 1 218 | 22 833 | 660 | 997 | 80 444 |
| Domácnosti | 251 321 | 139 824 | 42 595 | 13 329 | 39 654 | 9 334 | 1 719 | 203 |
| Spolu | 602 737 | 681 140 | 88 336 | 14 547 | 62 487 | 9 994 | 2 716 | 80 647 |
| K 31.12.2022 | | | | | | | | |
| Vládny sektor | 421 | 278 | - | - | - | - | - | - |
| Ostatné finančné inštitúcie | 103 020 | 6 580 | 94 | - | 2 | - | - | - |
| Nefinančné inštitúcie | 923 843 | 497 209 | 22 654 | 1 022 | 9 857 | 879 | 4 565 | 667 |
| Domácnosti | 207 288 | 127 987 | 44 721 | 10 672 | 27 860 | 11 628 | 989 | 326 |
| Spolu | 1 234 572 | 632 054 | 67 469 | 11 694 | 37 719 | 12 507 | 5 554 | 993 |

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, prvotne vykázanych v priebehu reportovaného obdobia a pri ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2023, predstavuje 3 682,7 mil. Eur (2022: 6 279,1 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2023 a u ktorých došlo k úplnému ukončeniu vykazovania počas vykazovacieho obdobia, predstavuje 1 238,0 mil. Eur (2022: 2 544,6 mil. Eur).

Mandátne úvery

Počas roka 2023 banka spolupracovala so 7 externými spoločnosťami (2022: 6 spoločností). Na základe uzatvorených zmlúv bola formou outsourcingu odčlenená správa a riadenie určitých klasifikovaných úverov. V prípade úverov v mandátnej správe (tzv. mandátne úvery) si 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 2023 predstavovala 79,7 mil. Eur - úvery na bývanie 32,2 mil. Eur, spotrebné úvery 37,9 mil. Eur, firemné úvery a iné 9,6 mil. Eur (2022: 76,6 mil. Eur - úvery na bývanie 37,1 mil. Eur, spotrebné úvery 32,0 mil. Eur, firemné úvery a iné 7,5 mil. Eur). Tieto úvery sú kategorizované v leveli 3.

Odpis a predaj pohľadávok

V priebehu roka 2023 banka predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 25,9 mil. Eur (2022: 41,3 mil. Eur) za odplatu vo výške 7,7 mil. Eur (2022: 18,0 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 16,5 mil. Eur (2022: 20,7 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 2023 banka tiež odpísala úvery voči klientom a pohľadávky z finančného lízingu v hodnote 6,5 mil. Eur (2022: 12,3 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 4,9 mil. Eur (2022: 11,3 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

| | Hrubá účtovná hodnota | | | | | Opravné položky | | | | | Čistá účtovná hodnota |
|-----------------------------|-----------------------|----------|----------|------|---------|-----------------|----------|----------|-------|---------|-----------------------|
| Eur tis. | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | POCI | Spolu | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | POCI | Spolu | |
| K 31.12.2023 | | | | | | | | | | | |
| Vládny sektor | 1 070 | - | - | - | 1 070 | - | - | - | - | - | 1 070 |
| Finančné inštitúcie | 4 359 | - | - | - | 4 359 | - | - | - | - | - | 4 359 |
| Ostatné finančné inštitúcie | 2 620 | - | - | - | 2 620 | (6) | - | - | - | (6) | 2 614 |
| Nefinančné inštitúcie | 124 669 | 1 973 | 4 397 | 580 | 131 619 | (893) | (726) | (4 054) | (444) | (6 117) | 125 502 |
| Domácnosti | 33 | - | - | - | 33 | (1) | - | - | - | (1) | 32 |
| Spolu | 132 751 | 1 973 | 4 397 | 580 | 139 701 | (900) | (726) | (4 054) | (444) | (6 124) | 133 577 |

Hrubá účtovná hodnota pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok, pri ktorých sa uplatňuje zjednodušený prístup k výpočtu očakávaných úverových strát, predstavuje 19,2 mil. Eur a opravné položky 0,7 mil. Eur, ktorá je zahrnutá v úrovni 1 vyššie uvedenej tabuľky.

| 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 31.12.2022 | | | | | | | | | | | |
| Vládny sektor | 1 823 | - | - | - | 1 823 | - | - | - | - | - | 1 823 |
| Finančné inštitúcie | 4 582 | - | - | - | 4 582 | - | - | - | - | - | 4 582 |
| Ostatné finančné inštitúcie | 2 222 | - | - | - | 2 222 | (23) | - | - | - | (23) | 2 199 |
| Nefinančné inštitúcie | 143 710 | 3 858 | 4 938 | 752 | 153 258 | (604) | (956) | (4 379) | (468) | (6 407) | 146 851 |
| Domácnosti | 71 | - | - | - | 71 | - | - | - | - | - | 71 |
| Spolu | 152 408 | 3 858 | 4 938 | 752 | 161 956 | (627) | (956) | (4 379) | (468) | (6 430) | 155 526 |

Z čoho hrubá účtovná hodnota 17,2 mil. Eur a opravné položky na úverové straty vo výške 0,6 mil. Eur v úrovni 1 predstavujú ostatné pohľadávky z obchodného styku k 31. Decembru 2022.

Pohyb v opravných položkách

| Eur tis. | 01.01.2023 | Prírastky | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Prevody medzi úrovňami | 31.12.2023 |
|-----------------------------|----------------|--------------|--|------------------------|----------------|
| Úroveň 1 | (627) | (919) | 646 | - | (900) |
| Ostatné finančné inštitúcie | (23) | (6) | 23 | - | (6) |
| Nefinančné inštitúcie | (604) | (912) | 623 | - | (893) |
| Domácnosti | - | (1) | - | - | (1) |
| Úroveň 2 | (956) | - | 230 | - | (726) |
| Nefinančné inštitúcie | (956) | - | 230 | - | (726) |
| Úroveň 3 | (4 379) | - | 349 | (24) | (4 054) |
| Nefinančné inštitúcie | (4 379) | - | 349 | (24) | (4 054) |
| POCI | (468) | - | 24 | - | (444) |
| Nefinančné inštitúcie | (468) | - | 24 | - | (444) |
| Spolu | (6 430) | (919) | 1 249 | (24) | (6 124) |

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. | 01.01.2022 | Prírastky | Odúčtovania | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Prevody medzi úrovňami | 31.12.2022 |
|-----------------------------|----------------|--------------|-------------|--|------------------------|----------------|
| Úroveň 1 | (1 838) | (686) | 102 | 1 795 | - | (627) |
| Vládny sektor | (1) | - | - | 1 | - | - |
| Ostatné finančné inštitúcie | (48) | (23) | - | 48 | - | (23) |
| Nefinančné inštitúcie | (1 789) | (663) | 102 | 1 746 | - | (604) |
| Úroveň 2 | (4) | - | - | (16) | (936) | (956) |
| Nefinančné inštitúcie | (4) | - | - | (16) | (936) | (956) |
| Úroveň 3 | (4 747) | - | - | 515 | (147) | (4 379) |
| Nefinančné inštitúcie | (4 747) | - | - | 515 | (147) | (4 379) |
| POCI | - | - | - | (468) | - | (468) |
| Nefinančné inštitúcie | - | - | - | (468) | - | (468) |
| Spolu | (6 589) | (686) | 102 | 1 826 | (1 083) | (6 430) |

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

| Eur tis. | 2022 | 2023 |
|-------------------------------------|--------------|------------|
| Presuny medzi úrovňami 1 a 2 | 3 141 | 723 |
| Do úrovne 2 z úrovne 1 | 3 141 | 723 |
| Presuny medzi úrovňami 2 a 3 | 220 | - |
| Do úrovne 3 z úrovne 2 | 220 | - |
| Presuny medzi úrovňami 1 a 3 | 623 | 377 |
| Do úrovne 3 z úrovne 1 | 623 | 377 |

15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

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

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

Vklady bánk

| Eur tis. | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|--------------------|------------------|------------------|
| Jednodňové vklady | 4 411 | 6 198 |
| Termínované vklady | 1 169 217 | 1 230 613 |
| Repo obchody | - | 10 352 |
| Vklady bánk | 1 173 628 | 1 247 163 |

Finančné záväzky vyplývajúce z ECB programu TLTRO sú uvedené v položke „Termínované vklady“. Banka posúdila vhodný účtovný postup pre TLTRO. Záver bol, že takéto nástroje sa nekvalifikujú ako úvery s nižšou ako trhovou úrokovou sadzbou, a preto sa na ne nevzťahuje účtovanie štátnych dotácií podľa IAS 20. Dôvodom bolo, že TLTRO sa považuje za samostatný trh organizovaný ECB v rámci jej menovej politiky. V dôsledku toho sa uplatňuje účtovanie podľa IFRS 9 v amortizovanej hodnote.

Banka považuje TLTRO za nástroje s pohyblivou úrokovou sadzbou v súvislosti so zmenami kľúčových sadzieb ECB, ktorými sú sadzba jednodňových sterilizačných operácií (DFR) a sadzba hlavných refinančných operácií. Vždy, keď ECB zmení kľúčové sadzby, efektívna úroková sadzba TLTRO sa prepočíta za predpokladu, že aktuálna sadzba ECB bude platiť až do konca životnosti príslušnej tranže TLTRO. Ak ECB vykoná akékoľvek bezpodmienečné zmeny úrokovej sadzby TLTRO iné ako zmeny kľúčových sadzieb, považujú sa za dobiehajúce úpravy a vykazujú sa v „Čistých úrokových výnosoch“. Týka sa to aj zmien vo výpočte úrokových sadzieb.

V októbri 2022 ECB oznámila zmenu spôsobu uplatňovania kľúčových sadzieb ECB pre tranže TLTRO III. Pre Banku to znamená, že od 23. novembra 2022 uplatnila aktuálnu DFR (namiesto priemernej DFR vypočítanej počas celej 3-ročnej životnosti tranží TLTRO III). To malo za následok vykázanie dobiehajúcej straty vo výške 6,6 mil. Eur v roku 2022. Predčasné splatenie tranží v novembri 2022 viedlo k pozitívnemu dobiehajúcej efektu vo výške 2,6 mil. eur.

Účtovná hodnota záväzkov TLTRO III ku koncu roka 2023 predstavovala 1 024,3 mil. Eur (2022: 997,7 mil. Eur). Hlavným dôvodom poklesu v roku 2022 bolo predčasné splatenie tranží TLTRO III v nominálnej hodnote 1 750 mil. Eur. Na konci roka 2023 banka usúdila, že ďalšie predčasné splatenia nie sú pravdepodobné.

V roku 2023 boli úrokové náklady vykázané v súvislosti s finančnými záväzkami z TLTRO III vo výške 24,6 mil. Eur (2022: 6,6 mil. Eur).

Vklady klientov

| Eur tis. | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Jednoduché vklady | 15 163 896 | 14 386 588 |
| Úsporné vklady | 3 954 608 | 3 856 388 |
| Domácnosti | 3 954 608 | 3 856 388 |
| Iné ako úsporné vklady | 11 209 378 | 10 530 200 |
| Vládny sektor | 161 181 | 200 923 |
| Ostatné finančné spoločnosti | 298 745 | 250 798 |
| Nefinančné spoločnosti | 2 292 106 | 2 537 431 |
| Domácnosti | 8 457 346 | 7 541 048 |
| Termínované vklady | 1 756 183 | 3 203 039 |
| Vklady s určeným dátumom splatnosti | 1 756 183 | 3 203 039 |
| Úsporné vklady | - | 704 209 |
| Domácnosti | - | 704 209 |
| Iné ako úsporné vklady | 1 756 183 | 2 498 830 |
| Vládny sektor | 345 457 | 101 348 |
| Ostatné finančné spoločnosti | 408 914 | 555 654 |
| Nefinančné spoločnosti | 459 027 | 791 499 |
| Domácnosti | 542 785 | 1 050 329 |
| Vklady klientov | 16 920 169 | 17 589 627 |
| Vládny sektor | 506 638 | 302 271 |
| Ostatné finančné spoločnosti | 707 659 | 806 452 |
| Nefinančné spoločnosti | 2 751 133 | 3 328 930 |
| Domácnosti | 12 954 739 | 13 151 974 |

K 31. decembru 2023 sa banka rozhodla upraviť produktové členenie klientských vkladov. Táto zmena sa uskutočnila s cieľom dosiahnuť konzistentnosť prezentácie klientských vkladov s materskou spoločnosťou Erste Group Banka AG. K 31. decembru 2022 boli „Vklady splatné na základe výpovede“ vykázané ako „Jednoduché – Úsporné vklady“.

Vydané dlhové cenné papiere

| Eur tis. | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Podriadené záväzky | 22 134 | 15 802 |
| Neprioritné nepodriadené dlhopisy | 30 687 | 30 888 |
| Ostatné vydané dlhové cenné papiere | 2 935 613 | 4 610 354 |
| Dlhopisy | 878 857 | 1 472 766 |
| Kryté dlhopisy | 2 056 756 | 3 137 588 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 2 988 434 | 4 657 044 |

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. | 2022 | 2023 |
|--|-----------|-----------|
| Vydané dlhové cenné papiere | | |
| Otvárací stav k 1. januáru | 1 945 861 | 2 988 434 |
| Peňažné toky vykázané v rámci finančných aktivít | 1 163 344 | 1 575 593 |
| Nepeňažné úpravy | (120 771) | 93 017 |
| Konečný stav k 31. Decembru | 2 988 434 | 4 657 044 |
| Záväzok z prenájmu | | |
| Otvárací stav k 1. januáru | 32 333 | 81 718 |
| Peňažné toky vykázané v rámci finančných aktivít | (14 446) | (15 485) |
| Nepeňažné úpravy | 63 831 | 10 873 |
| Konečný stav k 31. Decembru | 81 718 | 77 106 |

Nepeňažné úpravy predstavujú efekty amortizácie a časového rozlíšenia.

Podriadené dlhopisy

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

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

| Eur tis. | Dátum vydania | Dátum splatnosti | Úroková sadzba | Počet cenných papierov | Menovitá hodnota | Mena | 2022 | 2023 |
|---------------------|----------------|------------------|----------------|------------------------|------------------|------|---------------|---------------|
| Podriadené dlhopisy | november 2011 | november 2023 | - | 4 250 | 1 000 | EUR | 6 353 | - |
| Podriadené dlhopisy | september 2018 | september 2028 | 2,88% | 33 | 100 000 | EUR | 3 326 | 3 326 |
| Podriadené dlhopisy | september 2018 | september 2028 | 6,07% | 33 | 100 000 | EUR | 3 336 | 3 357 |
| Podriadené dlhopisy | november 2018 | november 2028 | 2,45% | 91 | 100 000 | EUR | 9 119 | 9 119 |
| Spolu | | | | | | | 22 134 | 15 802 |

Podriadené záväzky

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

Vo vykazovanom období náklady na podriadené záväzky predstavovali 0,7 mil. EUR (2022: 1,7 mil. EUR).

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 4,99% so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 31. decembru 2023 hodnotu 30,9 mil. Eur (2022: 30,7 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.

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

| Eur tis. | Dátum vydania | Dátum splatnosti | Úroková sadzba | Počet cenných papierov | Menovitá hodnota | Mena | 2022 | 2023 |
|----------------|---------------|------------------|----------------|------------------------|------------------|------|---------|---------|
| Dlhopisy | jún 2019 | december 2025 | 0,60% | 5 572 | 1 000 | EUR | 5 473 | 5 452 |
| Kryté dlhopisy | jún 2019 | jún 2026 | 0,13% | 5 000 | 100 000 | EUR | 472 138 | 483 091 |
| Dlhopisy | február 2020 | február 2024 | 0,00% | 170 | 100 000 | EUR | 17 000 | 17 000 |
| Dlhopisy | marec 2020 | marec 2025 | 0,00% | 53 | 2 000 000 | CZK | 4 282 | 4 227 |
| Dlhopisy | jún 2020 | jún 2025 | 0,80% | 4 930 | 1 000 | EUR | 4 788 | 4 788 |
| Dlhopisy | jún 2020 | jún 2023 | - | 4 947 | 1 000 | EUR | 4 939 | - |
| Dlhopisy | jún 2020 | jún 2025 | 0,63% | 45 | 100 000 | EUR | 4 507 | 4 510 |
| Dlhopisy | august 2020 | august 2023 | - | 4 907 | 1 000 | EUR | 4 875 | - |
| Dlhopisy | október 2020 | október 2025 | 0,25% | 1 000 | 100 000 | EUR | 99 708 | 99 834 |
| Dlhopisy | marec 2021 | marec 2027 | 4,96% | 1 000 | 100 000 | EUR | 102 513 | 103 045 |
| Dlhopisy | jún 2021 | jún 2024 | 0,60% | 1 299 | 1 000 | USD | 1 222 | 1 180 |
| Dlhopisy | jún 2021 | jún 2028 | 0,38% | 1 302 | 100 000 | EUR | 152 571 | 152 886 |

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

| Eur tis. | Dátum vydania | Dátum splatnosti | Úroková sadzba | Počet cenných papierov | Menovitá hodnota | Mena | 2022 | 2023 |
|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------------|------------------|------|------------------|------------------|
| Kryté dlhopisy | júl 2007 | júl 2027 | 4,95% | 250 | 66 388 | EUR | 18 144 | 18 290 |
| Kryté dlhopisy | január 2013 | január 2025 | 3,10% | 87 | 50 000 | EUR | 4 411 | 4 411 |
| Kryté dlhopisy | jún 2013 | jún 2028 | 3,00% | 132 | 50 000 | EUR | 6 615 | 6 614 |
| Kryté dlhopisy | február 2014 | február 2029 | 2,80% | 97 | 50 000 | EUR | 4 899 | 4 899 |
| Kryté dlhopisy | august 2015 | august 2025 | 1,38% | 100 | 100 000 | EUR | 10 035 | 10 043 |
| Kryté dlhopisy | marec 2016 | marec 2026 | 1,00% | 90 | 100 000 | EUR | 9 036 | 9 046 |
| Kryté dlhopisy | marec 2017 | marec 2025 | 0,75% | 1 000 | 100 000 | EUR | 100 521 | 100 564 |
| Dlhopisy | november 2017 | november 2027 | 1,38% | 44 | 100 000 | EUR | 4 404 | 4 405 |
| Dlhopisy | február 2018 | február 2023 | - | 8 878 | 1 000 | EUR | 8 648 | - |
| Dlhopisy | február 2018 | február 2023 | - | 3 583 | 1 000 | USD | 3 264 | - |
| Dlhopisy | marec 2018 | marec 2023 | - | 9 309 | 1 000 | EUR | 9 120 | - |
| Dlhopisy | jún 2018 | jún 2024 | 0,75% | 4 608 | 1 000 | EUR | 4 446 | 4 416 |
| Dlhopisy | august 2018 | august 2024 | 0,70% | 4 621 | 1 000 | EUR | 4 494 | 4 494 |
| Kryté dlhopisy | august 2018 | august 2025 | 0,63% | 2 500 | 100 000 | EUR | 233 245 | 240 577 |
| Dlhopisy | september 2018 | september 2024 | 0,70% | 4 530 | 1 000 | EUR | 4 427 | 4 350 |
| Dlhopisy | november 2018 | november 2024 | 0,75% | 4 699 | 1 000 | EUR | 4 662 | 4 496 |
| Dlhopisy | december 2018 | december 2024 | 0,75% | 4 794 | 1 000 | EUR | 4 575 | 4 533 |
| Kryté dlhopisy | december 2018 | december 2024 | 0,50% | 2 500 | 100 000 | EUR | 235 947 | 242 756 |
| Dlhopisy | február 2019 | február 2025 | 0,70% | 9 490 | 1 000 | EUR | 9 172 | 9 071 |
| Dlhopisy | marec 2019 | marec 2025 | 0,00% | 100 | 50 000 | EUR | 4 925 | 4 959 |
| Kryté dlhopisy | apríl 2022 | apríl 2027 | 1,13% | 5 000 | 100 000 | EUR | 459 330 | 479 248 |
| Dlhopisy | máj 2022 | máj 2026 | 2,00% | 19 678 | 1 000 | EUR | 20 219 | 19 922 |
| Dlhopisy | jún 2022 | jún 2025 | 2,70% | 29 826 | 1 000 | EUR | 30 220 | 30 149 |
| Dlhopisy | júl 2022 | december 2029 | 5,00% | 285 | 200 000 | USD | 50 145 | 49 118 |
| Dlhopisy | september 2022 | september 2025 | 3,00% | 61 991 | 1 000 | EUR | 40 263 | 61 798 |
| Kryté dlhopisy | október 2022 | apríl 2028 | 3,50% | 5 000 | 100 000 | EUR | 502 435 | 519 982 |
| Dlhopisy | október 2022 | apríl 2026 | 3,30% | 49 753 | 1 000 | EUR | 50 276 | 50 857 |
| Dlhopisy | október 2022 | október 2025 | 4,35% | 4 995 | 1 000 | USD | 4 723 | 4 555 |
| Dlhopisy | október 2022 | október 2034 | 4,88% | 320 | 100 000 | EUR | 21 612 | 33 590 |
| Dlhopisy | október 2022 | október 2025 | 4,63% | 250 | 100 000 | EUR | 25 145 | 25 172 |
| Dlhopisy | október 2022 | október 2025 | 3,90% | 50 | 100 000 | EUR | 5 036 | 5 036 |
| Dlhopisy | november 2022 | november 2025 | 4,50% | 3 759 | 1 000 | USD | 3 540 | 3 417 |
| Dlhopisy | november 2022 | november 2024 | 3,50% | 49 752 | 1 000 | EUR | 50 142 | 49 905 |
| Dlhopisy | november 2022 | máj 2026 | 5,69% | 1 340 | 100 000 | EUR | 113 522 | 134 988 |
| Kryté dlhopisy | január 2023 | január 2026 | 3,25% | 5 000 | 100 000 | EUR | - | 513 388 |
| Dlhopisy | február 2023 | február 2026 | 3,75% | 74 494 | 1 000 | EUR | - | 76 920 |
| Dlhopisy | február 2023 | február 2025 | 4,45% | 4 984 | 1 000 | USD | - | 4 678 |
| Dlhopisy | jún 2023 | jún 2026 | 4,50% | 1 823 | 50 000 | EUR | - | 92 547 |
| Kryté dlhopisy | august 2023 | september 2027 | 3,88% | 5 000 | 100 000 | EUR | - | 504 679 |
| Dlhopisy | júl 2023 | júl 2029 | 4,85% | 143 | 100 000 | EUR | - | 14 431 |
| Dlhopisy | september 2023 | september 2033 | 5,41% | 100 | 100 000 | EUR | - | 9 651 |
| Dlhopisy | september 2023 | september 2027 | 4,75% | 400 | 50 000 | EUR | - | 20 010 |
| Dlhopisy | október 2023 | október 2028 | 5,38% | 3 000 | 100 000 | EUR | - | 302 167 |
| Dlhopisy | november 2023 | november 2027 | 4,75% | 1 000 | 50 000 | EUR | - | 50 209 |
| Spolu | | | | | | | 2 935 613 | 4 610 354 |

Banka v máji 2020 vydala podriadený krytý dlhopis v hodnote 500 mil. Eur s úrokovou sadzbou 0,125 % a so splatnosťou 7,5 rokov, ktorý nebol umiestnený na trhu a podľa IFRS preto nie je možné tento cenný papier vykazovať vo výkaze o finančnej situácii. V júni 2022 vydala banka ďalší podriadený krytý dlhopis v hodnote 500 mil. Eur s úrokovou sadzbou 2,00 % a so splatnosťou 6 rokov, ktorý rovnako nebol umiestnený na trhu a podľa IFRS preto nie je možné tento cenný papier vykazovať vo výkaze o finančnej situácii. Následne boli tieto kryté dlhopisy použité ako zábezpeka pre získanie termínového vkladu z titulu TLTRO III. Viac informácií je uvedených v poznámke č. 22 Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie.

Ostatné finančné záväzky

K 31. decembru 2023 ostatné finančné záväzky v hodnote 183,3 mil. Eur (2022: 113,8 mil. Eur) predstavujú prechodné účty (nespárované platby od iných bánk).

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

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

Oceňovanie reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát sa týka tých finančných aktív, ktoré sú súčasťou zostatkových obchodných modelov, t. j. nie sú držané na účely inkasa zmluvných peňažných tokov, ako ani na účely inkasa zmluvných peňažných tokov alebo predaja aktív. Pri týchto finančných aktívach sa vo všeobecnosti očakáva ich predaj ešte pred dátumom splatnosti, resp. sú riadené a ich výkonnosť sa vyhodnocuje na základe reálnej hodnoty. Tieto obchodné modely sú v rámci svojej obchodnej činnosti 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.

Vo výkaze o finančnej situácii sú finančné aktíva dlhových nástrojov oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát prezentované ako „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ v podpoložke „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 vo výkaze o finančnej situácii 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 vo výkaze o finančnej situácii v položke „Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ v podpoložke „Kapitálové nástroje“ v rámci podkategórie „Povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“ v poznámke č. 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. U investícií do podielových fondov, ktoré nie sú skupinou konsolidované, sa zložka úrokov alebo dividend neoddeľuje od zisku alebo straty v reálnej hodnote.

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

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

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

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

Účtovanie a vykazovanie derivátov – účtovanie zabezpečenia je uvedené v poznámke 19 Zabezpečovacie účtovníctvo.

Deriváty určené na obchodovanie

| Eur tis. | 31.12.2022 | | | 31.12.2023 | | |
|--|-------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|
| | Nominálna hodnota | Pozitívna reálna hodnota | Negatívna reálna hodnota | Nominálna hodnota | Pozitívna reálna hodnota | Negatívna reálna hodnota |
| Deriváty držané v obchodnej knihe | 2 911 586 | 77 139 | 73 533 | 2 915 206 | 60 289 | 56 556 |
| Úrokové deriváty | 2 434 047 | 50 717 | 48 613 | 2 472 100 | 29 351 | 27 095 |
| Menové deriváty | 477 539 | 26 422 | 24 920 | 443 106 | 30 938 | 29 461 |
| Deriváty držané v bankovej knihe | - | - | - | 10 000 | - | 40 |
| Akciové deriváty | - | - | - | 10 000 | - | 40 |
| Celková hrubá hodnota | 2 911 586 | 77 139 | 73 533 | 2 925 206 | 60 289 | 56 596 |

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

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

| Eur tis. | 31.12.2022 | | 31.12.2023 | |
|---|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
| | Určené v reálnej hodnote | Povinne v reálnej hodnote | Určené v reálnej hodnote | Povinne v reálnej hodnote |
| Kapitálové nástroje | - | 9 694 | - | 11 511 |
| Dlhové cenné papiere | - | 12 149 | - | 12 527 |
| Ostatné finančné inštitúcie | - | 7 512 | - | 7 516 |
| Nefinančné inštitúcie | - | 4 637 | - | 5 011 |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | | 21 843 | | 24 038 |

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

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

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou

Popis oceňovacích modelov a parametrov

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.

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

Pri derivátoch obchodovaných na organizovanom mimoburzovom trhu („OTC“) sa uplatňuje úprava reálnej hodnoty o úverové riziko protistrany (angl. Credit Value Adjustment – „CVA“) a úprava o vlastné úverové riziko (angl. Debit Value Adjustments – „DVA“). Výšku CVA ovplyvňuje očakávaná veľkosť rizikovej expozície zo všetkých finančných derivátov s kladnou reálnou hodnotou a úverová bonita protistrany. Výška DVA vychádza z očakávanej rizikovej expozície z derivátov so zápornou reálnou hodnotou a úverovej bonity 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 2023 boli v súlade s opísanou metodikou kumulatívne úpravy CVA vo výške 0,3 mil. Eur (2022: 0,7 mil. Eur) a kumulatívne úpravy DVA vo výške 0,2 mil. Eur (2022: 1,1 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 Úrovně 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 Úrovně 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 Úrovně 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 Úrovně 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 zaraďuje do Úrovně 3. Zvyčajne sa ako netrhové parametre používajú úverové rozpätia odvodené z interne vypočítanej historickej pravdepodobnosti zlyhania (PD) a straty v prípade zlyhania (LGD). Na ocenenie neobchodovaných kapitálových nástrojov sa ako netrhové parametre používajú interne vypočítané náklady na vlastný kapitál a úpravy vlastného kapitálu (metódou upravenej čistej hodnoty aktív).

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

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

Príslušná úroveň sa pozícii priradzuje na konci vykazovaného obdobia.

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

Klasifikácia finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty

| Eur tis. | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Spolu | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Spolu |
|---|----------|----------|----------|---------|------------|----------|----------|---------|
| 31.12.2022 | | | | | 31.12.2023 | | | |
| Aktíva | | | | | | | | |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie | - | 77 139 | - | 77 139 | - | 30 553 | 29 736 | 60 289 |
| Deriváty | - | 77 139 | - | 77 139 | - | 30 553 | 29 736 | 60 289 |
| Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 960 | 4 637 | 16 246 | 21 843 | - | 5 011 | 19 026 | 24 037 |
| Kapitálové nástroje | - | - | 9 694 | 9 694 | - | - | 11 510 | 11 510 |
| Dlhové cenné papiere | 960 | 4 637 | 6 552 | 12 149 | - | 5 011 | 7 516 | 12 527 |
| Zabezpečovacie deriváty | - | 16 878 | - | 16 878 | - | 24 424 | - | 24 424 |
| Aktíva celkom | 960 | 98 654 | 16 246 | 115 860 | - | 59 988 | 48 762 | 108 750 |
| Záväzky | | | | | | | | |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | - | 73 533 | - | 73 533 | - | 48 732 | 7 864 | 56 596 |
| Deriváty | - | 73 533 | - | 73 533 | - | 48 732 | 7 864 | 56 596 |
| Zabezpečovacie deriváty | - | 103 266 | - | 103 266 | - | 64 227 | - | 64 227 |
| Záväzky celkom | - | 176 799 | - | 176 799 | - | 112 959 | 7 864 | 120 823 |

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.

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 2023 boli presuny nevýznamné ako aj v roku 2022.

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

Vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov v úrovni 3

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

| | 01.01.2022 | Zisky / straty - výkaz ziskov a strát | Nákup | Predaj | Splatenia | Prevod z úrovne 3 | 31.12.2022 |
|---|---------------|---|--------------|--------------|------------|----------------------|---------------|
| Eur tis. | | | | | | | |
| Aktíva | | | | | | | |
| Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 21 064 | (2 859) | 4 147 | (500) | (9) | (5 597) | 16 246 |
| Kapitálové nástroje | 7 155 | 1 645 | 894 | - | - | - | 9 694 |
| Dlhové cenné papiere | 13 909 | (4 504) | 3 253 | (500) | (9) | (5 597) | 6 552 |
| Aktíva celkom | 21 064 | (2 859) | 4 147 | (500) | (9) | (5 597) | 16 246 |

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

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

| Eur tis. | 2022 | 2023 |
|---|--------------|---------------|
| Aktíva | | |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie | - | 8 116 |
| Deriváty | - | 8 116 |
| Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 3 102 | 2 203 |
| Kapitálové nástroje | 1 645 | 1 816 |
| Dlhové cenné papiere | 1 457 | 387 |
| Aktíva celkom | 3 102 | 10 319 |
| Pasíva | | |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | - | 6 487 |
| Deriváty | - | 6 487 |
| Pasíva celkom | - | 6 487 |

Nepozorovateľné vstupy a analýza senzitivity pre oceňovanie finančných nástrojov úrovne 3

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

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

| Finančné aktíva | Typ nástroja | Reálna hodnota v mil. Eur | Oceňovacia metóda | Významné nepozorovateľné vstupy | Rozpätie hodnôt netrhových vstupov |
|--|---|---------------------------|--|---|------------------------------------|
| 31.12.2023 | | | | | |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | Neobchodovateľné kapitálové nástroje (participácie) | 11,51 | Schválené rozpočty | Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov | N/A |
| | Neobchodovateľné dlhové nástroje | 3,31 | Reálna hodnota podielu banky v investičnom fonde znížená o správckové poplatky (hodnota vypočítaná správcom fondu) | Ocenenie investície vo fonde na reálnu hodnotu | N/A |
| | | 4,21 | Teoretická cena odvodená z trhových cien podobných akcií emitenta | Úprava o konverzný faktor | N/A |
| Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie | Deriváty | 21,9 | Kreditné parametre odvodené z podobných protistrán z podobných ekonomických odvetví | Pravdepodobnosť zlyhania, Strata v prípade zlyhania | 1,5 – 4,0% 30 – 40% |
| 31.12.2022 | | | | | |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | Neobchodovateľné kapitálové nástroje (participácie) | 9,69 | Schválené rozpočty | Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov | N/A |
| | Neobchodovateľné dlhové nástroje | 3,06 | 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 | 2023-2030 |
| | | | | Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov | 50bp |
| | | 3,49 | Teoretická cena so znaleckými posudkami (trh nepozorovateľnými) vstupmi | Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov | 105bp |

Analýza citlivosti pomocou rozumných alternatívnych hodnôt podľa typu produktu

Analýza citlivosti dlhových cenných papierov je nevýznamná. Analýza citlivosti sa nevypočítava pre kapitálové nástroje.

Pri odhade vplyvov sa prihliadalo predovšetkým na zmeny v úverových rozpätiach (pre dlhopisy), PD, LGD (pre CVA deriváty). 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 prirážky 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 |
|---|-----------------|----------------|-----------|-----------|------------|
| 31.12.2023 | | | | | |
| Aktíva | | | | | |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty | 3 030 858 | 3 030 858 | 362 937 | 2 667 921 | - |
| Finančné aktíva v obstarávacej cene | 22 545 036 | 21 879 881 | 3 662 129 | 256 859 | 17 960 893 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | 10 032 | 10 032 | - | - | 10 032 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 18 413 823 | 17 942 246 | - | - | 17 942 246 |
| z toho: úvery na bývanie | 10 683 401 | 10 409 799 | - | - | 10 409 799 |
| z toho: spotrebné úvery | 1 523 839 | 1 484 814 | - | - | 1 484 814 |
| z toho: korporátne úvery a ostatné | 6 206 583 | 6 047 633 | - | - | 6 047 633 |
| Cenné papiere | 4 121 181 | 3 927 603 | 3 662 129 | 256 859 | 8 615 |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 347 323 | 341 874 | - | - | 341 874 |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | 133 577 | 132 060 | - | - | 132 060 |
| Záväzky | | | | | |
| Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou | 23 677 088 | 23 673 115 | 2 346 354 | 1 922 924 | 19 403 837 |
| Vklady bánk | 1 247 163 | 1 247 163 | - | - | 1 247 163 |
| Vklady klientov | 17 589 627 | 17 590 067 | - | - | 17 590 067 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 4 657 044 | 4 652 631 | 2 346 354 | 1 922 924 | 383 353 |
| Ostatné finančné záväzky | 183 254 | 183 254 | - | - | 183 254 |
| 31.12.2022 | | | | | |
| Aktíva | | | | | |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty | 1 254 543 | 1 254 543 | 339 594 | 914 949 | - |
| Finančné aktíva v obstarávacej cene | 21 664 202 | 21 211 700 | 3 516 465 | 298 552 | 17 396 683 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | 26 | 26 | - | - | 26 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 17 509 277 | 17 353 518 | - | - | 17 353 518 |
| z toho: úvery na bývanie | 10 237 101 | 10 195 492 | - | - | 10 195 492 |
| z toho: spotrebné úvery | 1 402 684 | 1 391 450 | - | - | 1 391 450 |
| z toho: korporátne úvery a ostatné | 5 869 492 | 5 766 576 | - | - | 5 766 576 |
| Cenné papiere | 4 154 899 | 3 858 156 | 3 516 465 | 298 552 | 43 139 |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 284 500 | 266 208 | - | - | 266 208 |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | 155 526 | 153 924 | - | - | 153 924 |
| Záväzky | | | | | |
| Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou | 21 196 021 | 20 853 505 | 502 219 | 1 895 563 | 18 455 723 |
| Vklady bánk | 1 173 628 | 1 170 748 | - | - | 1 170 748 |
| Vklady klientov | 16 920 169 | 16 662 708 | - | - | 16 662 708 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 2 988 434 | 2 906 259 | 502 219 | 1 895 563 | 508 477 |
| Ostatné finančné záväzky | 113 790 | 113 790 | - | - | 113 790 |

K 31. decembru 2023 je reálna hodnota poskytnutých finančných záruk -0,4 mil. Eur (2022: -0,5 mil. Eur) a reálna hodnota neodvolateľných poskytnutých záväzkov predstavuje 34,1 mil. Eur (2022: 134,8 mil. Eur). Všetky tieto sumy sú v úrovni 3. Kladné reálne hodnoty finančných záruk a záväzkov sú označené kladným znamienkom a záporné reálne hodnoty záporným znamienkom.

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

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

Reálna hodnota vkladov a iných záväzkov ocenených amortizovanou hodnotou sa odhaduje na základe skutočnej výšky úrokových sadzieb a vlastných úverových rozpätí. Tieto pozície sa zaradujú 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.

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

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

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

19. Zabezpečovacie účtovníctvo

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

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

Zabezpečenie reálnej hodnoty

Pri nástrojoch určených na zabezpečenie reálnej hodnoty sa zmena reálnej hodnoty bez úrokovej zložky (tzv. clean price) nástroja zabezpečenia vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(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 vo výkaze o finančnej situácii upravuje účtovnú hodnotu zabezpečovanej položky.

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

Nominálna hodnota zabezpečovaných položiek

| | | Nominálna hodnota | |
|------------------------------|----------------------------------|-------------------|------------|
| Eur tis. | Typ zabezpečených položiek | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
| Zabezpečenie reálnej hodnoty | | 1 969 962 | 1 928 104 |
| Aktíva | Dlhopisy v amortizovanej hodnote | 331 224 | 291 223 |
| Závazky | Vydané dlhopisy | 1 638 738 | 1 636 881 |

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.

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

Neúčinnosť zabezpečenia môže byť výsledkom:

- určenia zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovaných položiek v priebehu ich životnosti a nie od ich vzniku
- rozdielných diskontných kriviek aplikovaných na zabezpečované položky a zabezpečovací nástroj
- 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. decembru 2023. Uvedené hodnoty pre zabezpečenie reálnej hodnoty zahŕňajú jednotlivé zabezpečenia, ktoré, vzhľadom na ich nepodstatnosť, nie sú uvedené samostatne.

Zabezpečovacie nástroje

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

| Eur tis. | Účtovná hodnota | Priemerná fixná sadzba | Zmena v reálnej hodnote počas obdobia výpočtu neefektívnosti zabezpečenia | Nominál | Načasovanie nominálnych hodnôt nástrojov | | | | |
|---------------------------------|--------------------|------------------------------|---|-----------|--|-----------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------|
| | | | | | ≤ 3 mesiace | > 3 mesiace a ≤ 1 rok | > 1 rok a ≤ 3 roky | > 3 roky a ≤ 5 rokov | > 5 rokov |
| 31.12.2023 | | | | | | | | | |
| Zabezpečenie reálnej hodnoty | 88 651 | 1,8% | 46 711 | 1 928 104 | - | 340 000 | 598 923 | 816 597 | 172 584 |
| Úrokové riziko aktíva | 24 424 | 3,5% | (7 909) | 291 223 | - | 90 000 | 101 223 | - | 100 000 |
| Úrokové riziko záväzky | 64 227 | 1,4% | 54 620 | 1 636 881 | - | 250 000 | 497 700 | 816 597 | 72 584 |
| Spolu | 88 651 | 1,8% | 46 711 | 1 928 104 | - | 340 000 | 598 923 | 816 597 | 172 584 |
| 31.12.2022 | | | | | | | | | |
| Zabezpečenie reálnej hodnoty | 120 145 | 1,8% | (73 419) | 1 969 962 | 40 000 | - | 647 700 | 807 821 | 474 441 |
| Úrokové riziko aktíva | 16 879 | 3,4% | 41 886 | 331 224 | 40 000 | - | 150 000 | 41 224 | 100 000 |
| Úrokové riziko záväzky | 103 266 | 1,4% | (115 305) | 1 638 738 | - | - | 497 700 | 766 597 | 374 441 |
| Spolu | 120 145 | 1,8% | (73 419) | 1 969 962 | 40 000 | - | 647 700 | 807 821 | 474 441 |

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 |
| 31.12.2023 | | | |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | 293 804 | (7 699) | 8 146 |
| Úrokové riziko | 293 804 | (7 699) | 8 146 |
| Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou | (1 610 044) | 47 025 | (54 423) |
| Úrokové riziko | (1 610 044) | 47 025 | (54 423) |
| 31.12.2022 | | | |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | 328 278 | (15 845) | (41 852) |
| Úrokové riziko | 328 278 | (15 845) | (41 852) |
| Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou | (1 540 228) | 101 448 | 116 201 |
| Úrokové riziko | (1 540 228) | 101 448 | 116 201 |

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

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

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

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

| 31.12.2023 | | | |
|---|-----------------------------|--|-------|
| Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja | ISIN zabezpečovanej položky | Nominálna hodnota zabezpečovanej položky | Pomer |
| 16 597 | SK4120005505 | 16 597 | 1,00 |
| 41 224 | SK4120004987 | 648 873 | 0,06 |
| 50 000 | SK4120009762 | 331 000 | 0,15 |
| 50 000 | SK4120008871 | 265 000 | 0,34 |
| 15 000 | | | |
| 25 000 | | | |
| 60 000 | SK4120007543 | 239 250 | 0,25 |
| 50 000 | SK4120011420 | 192 000 | 0,26 |
| 131 400 | SK4120014507 | 250 000 | 0,99 |
| 116 300 | | | |
| 72 300 | | | |
| 177 700 | SK4120014812 | 250 000 | 1,00 |
| 250 000 | SK4000015400 | 500 000 | 0,50 |
| 500 000 | SK4000020673 | 500 000 | 1,00 |
| 51 584 | SK4000021242 | 51 584 | 1,00 |
| 300 000 | SK4000021820 | 500 000 | 0,60 |
| 21 000 | SK4000021879 | 32 000 | 0,66 |

| 31.12.2022 | | | |
|---|-----------------------------|--|-------|
| Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja | ISIN zabezpečovanej položky | Nominálna hodnota zabezpečovanej položky | Pomer |
| 16 597 | SK4120005505 | 16 597 | 1,00 |
| 41 224 | SK4120004987 | 648 873 | 0,06 |
| 50 000 | SK4120009762 | 331 000 | 0,15 |
| 40 000 | SK4120009044 | 354 020 | 0,11 |
| 50 000 | | | |
| 15 000 | SK4120008871 | 245 000 | 0,37 |
| 25 000 | | | |
| 60 000 | SK4120007543 | 239 250 | 0,25 |
| 50 000 | SK4120011420 | 192 000 | 0,26 |
| 131 400 | | | |
| 116 300 | SK4120014507 | 250 000 | 0,99 |
| 72 300 | | | |
| 177 700 | SK4120014812 | 250 000 | 1,00 |
| 250 000 | SK4000015400 | 500 000 | 0,50 |
| 500 000 | SK4000020673 | 500 000 | 1,00 |
| 53 441 | SK4000021242 | 53 441 | 1,00 |
| 300 000 | SK4000021820 | 500 000 | 0,60 |
| 21 000 | SK4000021879 | 21 000 | 1,00 |

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. decembru 2023 mala banka v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 291,2 mil. Eur (2022: 331,2 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko skupiny 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 2023 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 7,9 mil. Eur (2022: čistý zisk 41,9 mil. Eur). Na druhej strane, čistý zisk zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 8,1 mil. Eur (2022: čistá strata 41,9 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 2023 banka vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 1 636,9 mil. Eur (2022: 1 638,7 mil. Eur).

Počas roka 2023 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 54,6 mil. Eur (2022: čistá strata 115,3 mil. Eur). Na druhej strane, za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistá strata zo zabezpečovanej položky vo výške 54,4 mil. Eur (2022: čistý zisk 116,2 mil. Eur).

20. Započítanie finančných nástrojov

Nasledujúca tabuľka ukazuje dopady vzájomného započítania na výkaz o finančnej situácii 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, brutto | Finančné nástroje vykázané vo výkaze o finančnej situácii, netto | Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie vo výkaze o finančnej situácii | | Čistá hodnota po možnom započítaní |
|-------------------------|---|--|--|---|--|--|
| | | | | Finančné nástroje | Založený nepeňažný finančný kolaterál | |
| 31.12.2023 | | | | | | |
| Deriváty | 60 289 | - | 60 289 | 26 165 | - | 34 124 |
| Zabezpečovacie deriváty | 24 424 | - | 24 424 | 19 090 | - | 5 334 |
| Aktíva spolu | 84 713 | - | 84 713 | 45 255 | - | 39 458 |
| 31.12.2022 | | | | | | |
| Deriváty | 77 138 | - | 77 138 | 21 633 | - | 55 505 |
| Zabezpečovacie deriváty | 16 879 | - | 16 879 | 15 354 | - | 1 525 |
| Aktíva spolu | 94 017 | - | 94 017 | 36 987 | - | 57 030 |

Finančné záväzky podliehajúce započítaniu a potenciálne dohody o započítaní

| Eur tis. | Vykázané finančné nástroje, brutto | Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami, brutto | Finančné nástroje vykázané vo výkaze o finančnej situácii, netto | Možný efekt dohód o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie vo výkaze o finančnej situácii | | Čistá hodnota po možnom započítaní |
|-------------------------|---|--|--|---|--|--|
| | | | | Finančné nástroje | Založený nepeňažný finančný kolaterál | |
| 31.12.2023 | | | | | | |
| Deriváty | 56 596 | - | 56 596 | 26 165 | 23 786 | 6 645 |
| Zabezpečovacie deriváty | 64 227 | - | 64 227 | 19 090 | 41 200 | 3 937 |
| Repo obchody | 10 352 | - | 10 352 | - | 10 352 | - |
| Záväzky spolu | 131 175 | - | 131 175 | 45 255 | 75 338 | 10 582 |
| 31.12.2022 | | | | | | |
| Deriváty | 73 533 | - | 73 533 | 21 633 | - | 51 900 |
| Zabezpečovacie deriváty | 103 266 | - | 103 266 | 15 354 | 86 080 | 1 832 |
| Záväzky spolu | 176 799 | - | 176 799 | 36 987 | 86 080 | 53 732 |

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“.

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 skupina si ponecháva v zásade všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom predaných cenných papierov, ktoré späť odkupuje po skončení repo transakcie za pevnú cenu. Skupina ostáva oprávnenou osobou v súvislosti s výplatou všetkých kupónov a iných príjmových platieb prijatých z prevedených aktív počas doby trvania repo transakcií. Tieto platby sú buď priamo vyplácané skupine alebo sa zohľadnia v cene spätného odkúpenia.

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

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

Naopak, cenné papiere nakúpené na základe dohody o spätnom predaji k určitému 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 skupinou. Rozdiel medzi nákupnou cenou a cenou spätného predaja predstavuje úrokový výnos, nadobudnutý počas doby trvania zmluvy a uvedie sa vo výkaze ziskov a strát v riadku „Úrokové výnosy“ v rámci položky „Čisté úrokové výnosy“.

Pôžička a výpožička cenných papierov

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

| | 31.12.2022 | | 31.12.2023 | |
|---|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|
| | Účtovná hodnota prevedených aktív | Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov | Účtovná hodnota prevedených aktív | Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov |
| Repo obchody | - | - | 11 041 | 10 352 |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | - | - | 11 041 | 10 352 |
| Spolu | - | - | 11 041 | 10 352 |

Prevedené finančné nástroje pozostávajú z dlhopisov a iných úročených cenných papierov. Celková suma prevedených finančných aktív predstavuje účtovnú hodnotu finančných aktív na príslušných súvahových pozíciách,

za ktoré má nadobúdateľ právo tieto aktíva 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:

| | 31.12.2022 | | | 31.12.2023 | | |
|---|----------------------------------|-------------------------------------|---------------|----------------------------------|-------------------------------------|---------------|
| | Reálna hodnota prevedených aktív | Reálna hodnota súvisiacich záväzkov | Čistá pozícia | Reálna hodnota prevedených aktív | Reálna hodnota súvisiacich záväzkov | Čistá pozícia |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | - | - | - | 10 373 | 10 352 | 21 |
| Spolu | - | - | - | 10 373 | 10 352 | 21 |

22. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie

Účtovná hodnota finančných aktív založených ako zábezpeka

| Eur tis. | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|---|------------------|------------------|
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | 3 914 419 | 4 937 680 |
| Spolu | 3 914 419 | 4 937 680 |

| Účtovná hodnota prevedených aktív | | | | | | Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov | | |
|---|------------------|-----------------|--------------------|---------------------|--------------------------|--------------------------------------|-----------------|---------------------------|
| Eur tis. | Spolu | Repo transakcie | Derivátové obchody | Kryté cenné papiere | Ostatné prevedené aktíva | Spolu | Repo transakcie | Ostatné súvisiace záväzky |
| K 31.12.2023 | | | | | | | | |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | | | | | | | | |
| Dlhové cenné papiere | 437 723 | 11 041 | 64 986 | 50 150 | 311 546 | 468 081 | 10 352 | 457 729 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 4 499 957 | - | - | 3 412 377 | 1 087 580 | 3 802 929 | - | 3 802 929 |
| Poskytnuté zabezpečenie | 4 937 680 | 11 041 | 64 986 | 3 462 527 | 1 399 126 | 4 271 010 | 10 352 | 4 260 658 |

| Účtovná hodnota prevedených aktív | | | | | | Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov | | |
|---|------------------|-----------------|--------------------|---------------------|--------------------------|--------------------------------------|-----------------|---------------------------|
| Eur tis. | Spolu | Repo transakcie | Derivátové obchody | Kryté cenné papiere | Ostatné prevedené aktíva | Spolu | Repo transakcie | Ostatné súvisiace záväzky |
| K 31.12.2022 | | | | | | | | |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | | | | | | | | |
| Dlhové cenné papiere | 520 107 | - | 86 080 | 50 128 | 383 899 | 470 127 | - | 470 127 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 3 394 312 | - | - | 2 283 883 | 1 110 429 | 2 711 750 | - | 2 711 750 |
| Poskytnuté zabezpečenie | 3 914 419 | - | 86 080 | 2 334 011 | 1 494 328 | 3 181 877 | - | 3 181 877 |

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

V marci 2021 banka vstúpila do TLTRO III s centrálnou bankou v objeme 1 000 mil. Eur, ktorá bola vykázaná v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. K 23. novembru 2022 banka túto tranžu čiastočne splatila vo výške 250 mil. EUR. Banka založila vlastný neumiestnený krytý dlhopis (1 000 mil. Eur), kde sú hypotekárne úvery vykázané ako zaťažené aktíva (1 088 mil. Eur), ako zábezpeku k TLTRO III. Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

V júni 2021 banka vstúpila do TLTRO III s centrálnou bankou v objeme 250 mil. Eur, ktorá je vykázaná v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. Banka poskytla ako zábezpeku TLTRO III slovenské štátne dlhopisy (301,9 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 skupiny.

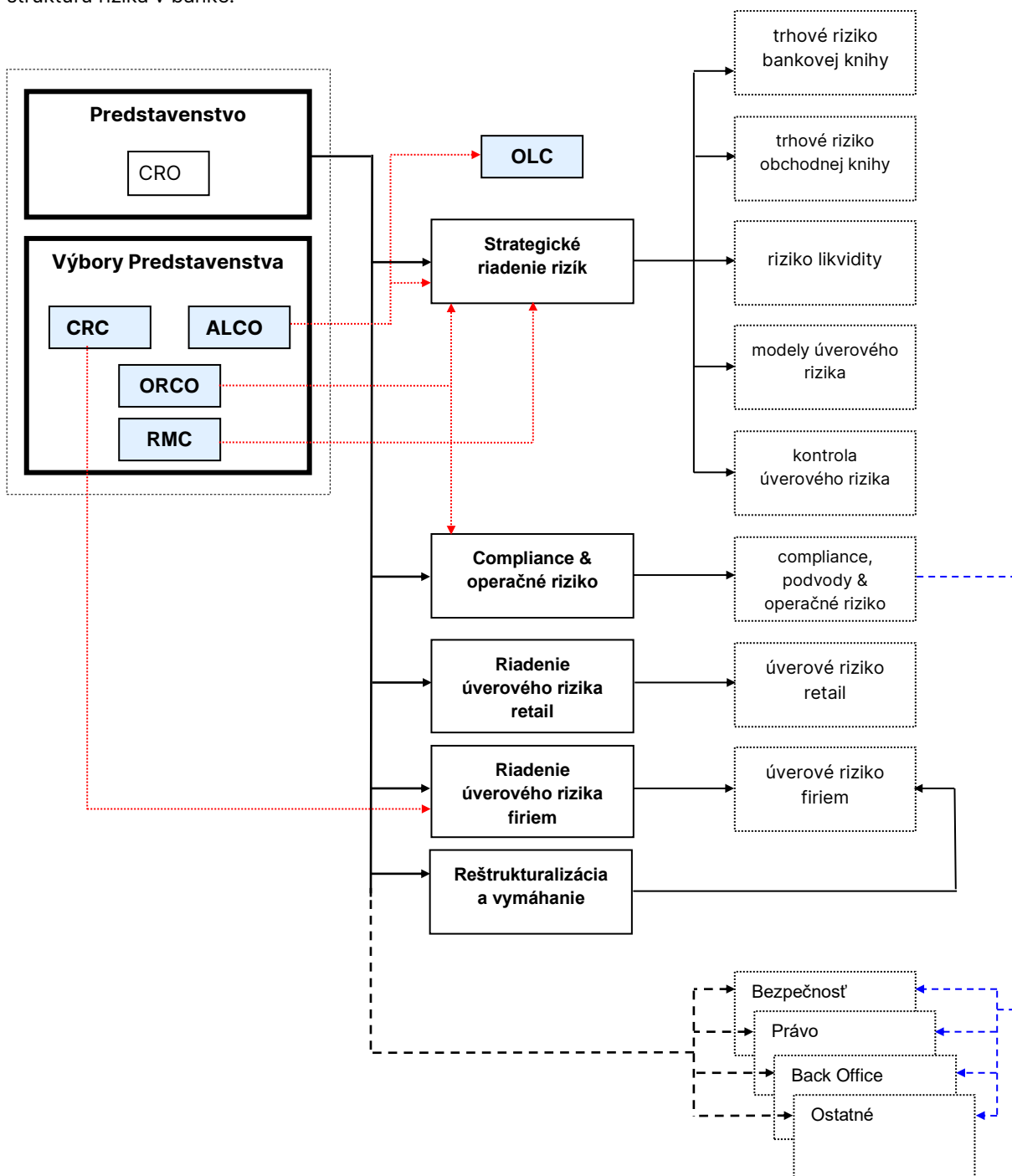
Banka vypracovala rámec riadenia rizík, ktorý je orientovaný do budúcnosti a prispôsobený jej obchodnému a rizikovému profilu. Tento rámec vychádza z jasnej stratégie riadenia rizík, podľa ktorej sa stanovujú všeobecné zásady podstupovania rizík. Stratégia riadenia rizík je v súlade s obchodnou stratégiou 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.

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 uvedomovať si riziká a zároveň prispievať k ich riadeniu.

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

Riadenie úverového rizika firiem

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

Riadenie úverového rizika retail

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

Strategické riadenie rizík

Strategické riadenie rizík (SRM) je zodpovedné za integrované riadenie rizík (ICAAP), riziko likvidity, trhové riziko (celkové ako aj špecifické riziká obchodnej a bankovej knihy), kontrolu úverového rizika, tvorbu opravných položiek, štatistické a ratingové modely úverového rizika. SRM sa nezúčastňuje na operatívnom úverovom rozhodovaní. Zodpovedá však za návrh ratingových systémov, testovanie a monitorovanie presnosti a spôsobu výberu interných ratingových stupňov, za vypracovanie a analýzu sumárnych hlásení z ratingových systémov 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, prešetrovanie, 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 zábezpek.

Právne služby

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

Komplexné riadenie rizík a kapitálu

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

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

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

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

Ochota podstupovať riziko

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

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

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

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

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

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

Hodnotenie závažnosti rizika

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

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

Stresové testovanie

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

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

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

Výpočet rizikovej kapacity

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

Predstavenstvo, výbory pre riadenie rizík a dozorná rada sú o výsledkoch kapitálovej primeranosti ICAAP informovaní aspoň 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 v obchodnej knihe, devízové v bankovej knihe a operačné riziko) sa do požadovanej výšky ekonomického kapitálu na základe piliera 2 explicitne zahŕňajú riziká úrokovej miery v bankovej knihe, obchodné riziká, riziko likvidity, reziduálne úverové riziko a úverové riziko štátnych inštitúcií použitím interných modelov. Požiadavka na ekonomický kapitál vzhľadom na neočakávané straty sa vyčísľuje na hladine spoľahlivosti 99,92% v časovom horizonte jedného roka. Počas roka 2023 sa využitie ekonomického kapitálu pohybovalo v rozpätí 52 - 56%.

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

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

Riadenie kapitálu

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

Prudenciálne požiadavky

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

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

Skupina plnila všetky regulátorne kapitálové požiadavky počas roka 2023 a 2022 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

Účtovné princípy

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

Jednotný dátum uzávierky pre individuálnu účtovnú závierku a individuálne prudenciálne hodnoty banky je 31. december každý kalendárny rok.

Vlastné zdroje

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

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

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

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

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

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

V dôsledku procesu SREP z roku 2022, ktorý vykonala Európska centrálna banka (ECB), Banka k 31. decembru 2023 uplatňuje požiadavku 2. piliera (P2R) vo výške 1,5 %. Minimálny pomer CET1 5,34 % zahŕňa minimálnu požiadavku 4,5 % Pillar 1 a požiadavku Pillar 2 vo výške 0,84 % (56,25 % z 1,5 %) k 31. decembru 2023.

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).

| | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|---|---------------|---------------|
| 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) | 5,49% | 5,99% |
| Tlmiaca rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu | 2,50% | 2,50% |
| Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu | 0,99% | 1,49% |
| Vankúš na krytie systémového rizika (SRB) | 0,00% | 0,00% |
| Vankúš pre lokálne systémovo významnú banku | 2,00% | 2,00% |
| Minimálna požiadavka CET1 (vrátane CBR) | 9,99% | 10,49% |
| Minimálna požiadavka Tier 1 (vrátane CBR) | 11,49% | 11,99% |
| Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje (vrátane CBR) | 13,49% | 13,99% |
| 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% |
| Celková požiadavka CET1 Pillar 1 a Pillar 2 | 10,83% | 11,33% |
| Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2 | 12,62% | 13,12% |
| Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2 | 14,99% | 15,49% |

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru vlastných zdrojov podľa nariadenia EÚ 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):

| v tis. Eur | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|---|------------------|------------------|
| Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy | | |
| Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1 | 212 000 | 212 000 |
| Nerozdelené zisky | 1 318 464 | 1 439 046 |
| Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok | (956) | (1 290) |
| Vlastný kapitál tier 1 pred regulačnými úpravami | 1 529 508 | 1 649 756 |
| Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami | (1 116) | (194) |
| (-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie | (2 811) | (1 193) |
| Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 % | (13 333) | (13 026) |
| Ostatné nehmotné aktíva | (11 294) | (12 783) |
| Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách | (35) | (435) |
| Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR | (349) | - |
| Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EÚ No 183/2014) | (32 114) | (15 194) |
| Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy | 1 468 456 | 1 606 931 |
| Dodatočný kapitál Tier 1 | | |
| Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1 | 380 000 | 480 000 |
| Dodatočný kapitál Tier 1 | 380 000 | 480 000 |
| Tier 1 – vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1) | 1 848 456 | 2 086 931 |
| Tier 2 kapitál (T2) | | |
| Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2 | 16 412 | 15 177 |
| Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB | 50 900 | 54 949 |
| Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu | (5 247) | (5 251) |
| Tier 2 kapitál (T2) | 62 065 | 64 875 |
| Celkové vlastné zdroje | 1 910 521 | 2 151 806 |
| Kapitálová požiadavka | 803 742 | 866 989 |
| Podiel kapitálu CET1 | 14,62% | 14,83% |
| Podiel kapitálu T1 | 18,40% | 19,26% |
| Celkový podiel kapitálu | 19,02% | 19,86% |

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

| Eur tis. | 31.12.2022 | | 31.12.2023 | |
|---|---------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| | Hodnota rizikovej pozície | Kapitálová požiadavka | Hodnota rizikovej pozície | Kapitálová požiadavka |
| Hodnota rizikovej pozície celkom | 10 046 772 | 803 742 | 10 837 360 | 866 989 |
| Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko) | 9 249 831 | 739 986 | 10 082 385 | 806 591 |
| Štandardizovaný prístup | 662 965 | 53 036 | 846 853 | 67 748 |
| IRB prístup | 8 483 331 | 678 667 | 9 158 219 | 732 658 |
| Sekuritizačné pozície | 103 535 | 8 283 | 77 313 | 6 185 |
| Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko | 1 612 | 129 | 11 110 | 889 |
| Operačné riziko | 788 357 | 63 069 | 737 766 | 59 021 |
| Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA) | 6 972 | 558 | 6 099 | 488 |

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

V roku 2023 sa pozornosť manažmentu venovala rozvíjajúcemu sa rusko-ukrajinskému konfliktu, ktorý predstavuje vážne hrozby pre európsku, ale aj globálnu ekonomiku. Banka nie je priamo ovplyvnená, keďže nemá prevádzkové zastúpenie v geopolitickom regióne Ruska alebo Ukrajiny a tiež priama expozícia na tieto dva trhy je nepodstatná. Napriek tomu sa vykonalo množstvo ad hoc aktivít v oblasti riadenia rizík s cieľom vyhodnotiť, aktívne riadiť a zmierniť

nepriamy vplyv na kapitálovú pozíciu a rizikový profil. Všetky stresové scenáre, vrátane „žiadneho plynu z Ruska“, by mali zvládnuť vplyv na rizikový profil Banky, keďže všetky kapitálové primeranosti boli nad limitmi.

Environmentálne, sociálne a riadiace (ESG) riziká zostali jednou z hlavných priorít aj v roku 2023. Riziko sa sústredilo na pokroky v implementácii iniciatív na dosiahnutie súladu s regulačnými požiadavkami a očakávaniami, ako je vykonávanie záťažového testu ECB v oblasti klímy, zlepšenia výpočtu uhlíkovej stopy, vývoj metodík na stanovenie cieľov dekarbonizácie pre prioritné sektory, zlepšenie systému hodnotenia a vykazovania významnosti rizika a začlenenie klimatických a environmentálnych rizík do procesov úverového rizika.

Úverové riziko vzniká pri tradičnom úverovom a investičnom podnikaní 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 trhové riziko. Pri výpočte úverového rizika sa zohľadňuje aj riziko krajiny a súvisiace makroekonomické výhľadové informácie.

Operatívne úverové rozhodnutia prijímajú útvary riadenia úverového rizika.

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

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

ESG rizikový manažment

Environmentálne, sociálne a vládne riziká zostali top prioritami aj v roku 2023.

Ako preverovací nástroj na určenie segmentov (z existujúcej segmentácie), ktoré môžu byť vystavené ESG rizikovým faktorom, a na určenie najzraniteľnejších odvetví z pohľadu ESG rizík sa používa ESG Factor Heatmap. Banka si stanovila odvetvové stratégie a úverové štandardy aby podporila riadenie portfólia so zohľadnením ESG rizík. Oboje sú základom pre rozhodovanie, ktorí klienti a ktoré transakcie zapadajú do bankového portfólia.

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

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

Jednotlivé otázky v dotazníku môžu vyžadovať hĺbkovú analýzu, aby bolo možné porozumieť podstate a rozsahu ESG rizík, ktorým je klient vystavený. Dotazník tvorí nedielnu súčasť úverovej žiadosti a je aktualizovaný minimálne raz

ročne, čo umožňuje banke porozumieť obchodnému modelu klienta v kontexte prechodu na udržateľné nízkoemisné hospodárstvo.

Okrem toho, pre niektoré typy zabezpečení sa zbierajú relevantné ESG dáta na účely ohodnotenia, a dokumentácie zabezpečujúcich nehnuteľností, a tiež kvôli výkazníctvu. Environmenálne aspekty, ktoré ovplyvňujú hodnotu zabezpečenia, musia byť zahrnuté v ohodnotení nehnuteľností a môžu viesť k vyššiemu alebo nižšiemu výsledku ohodnotenia. Navyše, tiež musia byť zohľadnené riziká vyplývajúce zo sociálnych faktorov (napr. poloha a dopravná dostupnosť, verejná doprava – ktoré indikujú ľahkú dostupnosť pre ľudí) a z faktorov riadenia spoločnosti (napr. korupcia alebo súdne konanie). Pre komerčné nehnuteľnosti dotazník ďalej zahŕňa vyhodnotenie environmentálnej stopy budovy vedúce k internému ratingu technického objektu, a takisto aj vyhodnotenie udržateľnosti polohy podľa relevantných ESG kritérií. Za posledný rok sme vykonali posúdenie materiality fyzických rizík aby sme určili kľúčové riziká relevantné pre naše portfólio zabezpečení; výsledok posúdenia bude zahrnutý do nášho manažmentu zabezpečení.

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

Interný hodnotiaci systém

Banka má zavedené obchodné a rizikové stratégie, ktoré riadia zásady procesov poskytovania a schvaľovania úverov. Tieto zásady sa pravidelne, minimálne raz ročne, vyhodnocujú a upravujú. Pokrývajú celé úverové podnikanie, zohľadňujúc 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 zmiernovania 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 Piliara 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 Piliara 2. Na tieto účely je každému ratingovému stupňu priradená odlišná hodnota PD pre jeho IRB portfóliá v rámci kalibračného procesu, ktorý sa vykonáva individuálne pre každú ratingovú metódu. Hodnoty PD odrážajú 12-mesačnú pravdepodobnosť platobného zlyhania na základe dlhodobých priemerných mier zlyhania na ratingový stupeň.

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

Interné špecializované tímy vyvíjajú a zdokonaľujú interné ratingové modely a parametre rizík v spolupráci s rizikovými 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 (napr. v tomto dokumente a regulačným orgánom) banka priradzuje každému klientovi jednu z nasledovných štyroch rizikových kategórií:

Nízke riziko

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

Do pozornosti manažmentu

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

Rizikový

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

Nesplácané

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

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

Kontrola a monitorovanie úverového rizika

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

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

Implementuje sa celoskupinový štandardizovaný proces včasného varovania za účelom proaktívneho identifikovania negatívneho vývoja. Monitorovací proces včasného varovania pre firemných klientov riadi pre príslušné segmenty oddelenie Riadenia korporátneho a retailového úverového rizika. Po identifikácii a potvrdení signálov včasného varovania sa prehodnocuje celková expozícia klienta a jeho úverová bonita. V prípade potreby sa prijímajú primerané opatrenia na zmiernenie rizika. Organizujú sa pravidelné stretnutia na preskúmanie 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 výkazu o finančnej situácii:

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

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

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

V období od 31. decembra 2022 do 31. decembra 2023 sa úverové riziko zvýšilo z 27,026 mil. Eur na 28,222 mil. Eur. Ide o nárast o 4,43 %, resp. 1,196 mil. Eur z čoho je 0,917 mil. Eur súvahová časť a 0,279 mil. Eur podsúvahová časť (z čoho odvolateľné rámce sú 0,337 mil. Eur, bez dopadu na opravnú položku). Odvolateľné rámce predstavujú 2,276 mil. Eur z podsúvahovej expozície, neodvolateľné rámce 2,449 mil. Eur. V roku 2022 odvolateľné rámce predstavovali 1,938 mil. EUR z podsúvahovej expozície, neodvolateľné rámce 2,508 mil. Eur.

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

| 31.12.2023 | Hrubá účtovná hodnota | Opravné položky | | | | | Čistá účtovná hodnota |
|---|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|--------------------------|-----------------------|
| | | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | POCI | Mimo posudzovania IFRS 9 | |
| Eur tis. | | | | | | | |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady | 9 172 | - | - | - | - | - | 9 172 |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | 22 898 815 | 37 679 | 107 211 | 183 735 | 25 154 | - | 22 545 036 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | 10 060 | 28 | - | - | - | - | 10 032 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 18 765 942 | 36 810 | 106 420 | 183 735 | 25 154 | - | 18 413 823 |
| z toho: úvery na bývanie | 10 783 029 | 10 691 | 17 968 | 68 980 | 1 989 | - | 10 683 401 |
| z toho: spotrebné úvery | 1 601 592 | 9 882 | 17 344 | 50 461 | 66 | - | 1 523 839 |
| z toho: korporátne úvery a ostatné | 6 381 321 | 16 237 | 71 108 | 64 294 | 23 099 | - | 6 206 583 |
| Dlhové cenné papiere | 4 122 813 | 841 | 791 | - | - | - | 4 121 181 |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 351 940 | 590 | 1 473 | 2 514 | 40 | - | 347 323 |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | 139 701 | 900 | 726 | 4 054 | 444 | - | 133 577 |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | 12 527 | - | - | - | - | - | 12 527 |
| Finančné aktíva - držané na obchodovanie | 60 289 | - | - | - | - | - | 60 289 |
| Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting | 24 424 | - | - | - | - | - | 24 424 |
| Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom | 23 496 868 | 39 169 | 109 410 | 190 303 | 25 638 | - | 23 132 348 |
| Podsúvahové položky | 4 724 673 | 3 274 | 5 313 | 2 259 | 1 015 | 1 499 | 4 711 313 |
| Spolu Expozícia za kreditné riziko | 28 221 541 | 42 443 | 114 723 | 192 562 | 26 653 | 1 499 | 27 843 661 |

Tvorba opravných položiek na úverové straty bola ovplyvnená konfliktom na Ukrajine. 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 zmenách v tvorbe opravných položiek sú uvedené v časti Kolektívne opravné položky.

| 31.12.2022 | Hrubá účtovná hodnota | Opravné položky | | | | | Čistá účtovná hodnota |
|---|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|--------------------------|-----------------------|
| | | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | POCI | Mimo posudzovania IFRS 9 | |
| Eur tis. | | | | | | | |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady | 15 512 | - | - | - | - | - | 15 512 |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | 22 008 151 | 43 479 | 110 310 | 158 695 | 31 465 | - | 21 664 202 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | 26 | - | - | - | - | - | 26 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 17 851 323 | 42 629 | 109 257 | 158 695 | 31 465 | - | 17 509 277 |
| z toho: úvery na bývanie | 10 342 105 | 18 578 | 19 242 | 66 070 | 1 114 | - | 10 237 101 |
| z toho: spotrebné úvery | 1 468 003 | 8 038 | 14 493 | 42 704 | 84 | - | 1 402 684 |
| z toho: korporátne úvery a ostatné | 6 041 215 | 16 013 | 75 522 | 49 921 | 30 267 | - | 5 869 492 |
| Dlhové cenné papiere | 4 156 802 | 850 | 1 053 | - | - | - | 4 154 899 |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 288 141 | 394 | 509 | 2 727 | 11 | - | 284 500 |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | 161 956 | 627 | 956 | 4 379 | 468 | - | 155 526 |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | 12 149 | - | - | - | - | - | 12 149 |
| Finančné aktíva - držané na obchodovanie | 77 139 | - | - | - | - | - | 77 139 |
| Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting | 16 879 | - | - | - | - | - | 16 879 |
| Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom | 22 579 927 | 44 500 | 111 775 | 165 801 | 31 944 | - | 22 225 907 |
| Podsúvahové položky | 4 446 011 | 4 097 | 10 437 | 1 946 | 4 556 | 2 304 | 4 422 671 |
| Spolu Expozícia za kreditné riziko | 27 025 938 | 48 597 | 122 212 | 167 747 | 36 500 | 2 304 | 26 648 578 |

Nezlyhaná časť POCI je v objeme 107,68 mil. Eur (2022: 114,99 mil. Eur) a zlyhaná časť predstavuje objem 13,00 mil. Eur (2022: 11,16 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;
- znehodnotená 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 |
|---|-----------------|------------------|---------------------|-----------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| 31.12.2023 | | | | | | | |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady | - | - | 9 172 | - | - | - | 9 172 |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | - | 4 066 635 | 371 874 | 328 417 | 5 082 158 | 13 049 731 | 22 898 815 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | - | - | 10 060 | - | - | - | 10 060 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | - | 428 623 | - | 302 580 | 4 985 008 | 13 049 731 | 18 765 942 |
| z toho: úvery na bývanie | - | - | - | - | - | 10 783 029 | 10 783 029 |
| z toho: spotrebné úvery | - | - | - | - | - | 1 601 592 | 1 601 592 |
| z toho: korporátne úvery a ostatné | - | 428 623 | - | 302 580 | 4 985 008 | 665 110 | 6 381 321 |
| Dlhové cenné papiere | - | 3 638 012 | 361 814 | 25 837 | 97 150 | - | 4 122 813 |
| Pohľadávky z finančného lízingu | - | 1 300 | - | 74 023 | 275 146 | 1 471 | 351 940 |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | - | 1 070 | 4 359 | 2 620 | 131 619 | 33 | 139 701 |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | - | - | - | 7 516 | 5 011 | - | 12 527 |
| Deriváty - držané na obchodovanie | - | - | 26 173 | - | 34 115 | 1 | 60 289 |
| Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting | - | - | 24 424 | - | - | - | 24 424 |
| Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom | - | 4 069 005 | 436 002 | 412 576 | 5 528 049 | 13 051 236 | 23 496 868 |
| Podsúvahové položky | - | 122 717 | 47 091 | 374 405 | 3 800 658 | 379 802 | 4 724 673 |
| Spolu Expozícia za kreditné riziko | - | 4 191 722 | 483 093 | 786 981 | 9 328 707 | 13 431 038 | 28 221 541 |

| Eur tis. | Centrálné banky | Vládny sektor | Finančné inštitúcie | Ostatné finančné inštitúcie | Nefinančné inštitúcie | Domácnosti | Spolu |
|---|-----------------|------------------|---------------------|-----------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| 31.12.2022 | | | | | | | |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady | - | - | 15 512 | - | - | - | 15 512 |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | - | 4 071 806 | 296 472 | 247 810 | 4 952 487 | 12 439 576 | 22 008 151 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | - | - | 26 | - | - | - | 26 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | - | 337 264 | - | 221 980 | 4 852 503 | 12 439 576 | 17 851 323 |
| z toho: úvery na bývanie | - | - | - | - | - | 10 342 105 | 10 342 105 |
| z toho: spotrebné úvery | - | - | - | - | - | 1 468 003 | 1 468 003 |
| z toho: korporátne úvery a ostatné | - | 337 264 | - | 221 980 | 4 852 503 | 629 468 | 6 041 215 |
| Dlhové cenné papiere | - | 3 734 542 | 296 446 | 25 830 | 99 984 | - | 4 156 802 |
| Pohľadávky z finančného lízingu | - | 1 063 | - | 39 | 284 878 | 2 161 | 288 141 |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | - | 1 822 | 4 582 | 2 222 | 153 259 | 71 | 161 956 |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | - | - | - | 7 512 | 4 637 | - | 12 149 |
| Deriváty - držané na obchodovanie | - | - | 55 079 | - | 22 055 | 5 | 77 139 |
| Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting | - | - | 16 879 | - | - | - | 16 879 |
| Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom | - | 4 074 691 | 388 524 | 257 583 | 5 417 316 | 12 441 813 | 22 579 927 |
| Podsúvahové položky | - | 154 096 | 34 223 | 236 387 | 3 474 900 | 546 405 | 4 446 011 |
| Spolu Expozícia za kreditné riziko | - | 4 228 787 | 422 747 | 493 970 | 8 892 216 | 12 988 218 | 27 025 938 |

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 | |
| 31.12.2023 | | | | | |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady | 9 172 | - | - | - | 9 172 |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | 18 244 500 | 3 134 765 | 1 171 447 | 348 103 | 22 898 815 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | 10 058 | - | 2 | - | 10 060 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 14 122 284 | 3 124 634 | 1 170 921 | 348 103 | 18 765 942 |
| z toho: úvery na bývanie | 8 723 594 | 1 425 686 | 486 350 | 147 399 | 10 783 029 |
| z toho: spotrebné úvery | 817 557 | 495 483 | 222 930 | 65 622 | 1 601 592 |
| z toho: korporátne úvery a ostatné | 4 581 133 | 1 203 465 | 461 641 | 135 082 | 6 381 321 |
| Dlhové cenné papiere | 4 112 158 | 10 131 | 524 | - | 4 122 813 |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 254 621 | 83 679 | 9 741 | 3 899 | 351 940 |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | 66 798 | 48 838 | 19 088 | 4 977 | 139 701 |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | 7 516 | 5 011 | - | - | 12 527 |
| Deriváty - držané na obchodovanie | 59 895 | 326 | 68 | - | 60 289 |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting | 24 424 | - | - | - | 24 424 |
| Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom | 18 666 926 | 3 272 619 | 1 200 344 | 356 979 | 23 496 868 |
| Podsúvahové položky | 3 864 107 | 646 253 | 195 840 | 18 473 | 4 724 673 |
| Spolu Expozícia za kreditné riziko | 22 531 033 | 3 918 872 | 1 396 184 | 375 452 | 28 221 541 |

| Eur tis. | Expozícia kreditného rizika | | | | Hrubá účtovná hodnota |
|---|-----------------------------|----------------|---------------|----------------------|-----------------------|
| | Nízke riziko | Stredné riziko | Vysoké riziko | Neperformujúce úvery | |
| 31.12.2022 | | | | | |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady | 15 512 | - | - | - | 15 512 |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | 17 162 082 | 3 339 413 | 1 226 265 | 280 391 | 22 008 151 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | 24 | 2 | - | - | 26 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 13 005 780 | 3 338 897 | 1 226 255 | 280 391 | 17 851 323 |
| z toho: úvery na bývanie | 8 229 618 | 1 436 628 | 536 690 | 139 169 | 10 342 105 |
| z toho: spotrebné úvery | 767 029 | 452 945 | 190 861 | 57 168 | 1 468 003 |
| z toho: korporátne úvery a ostatné | 4 009 133 | 1 449 324 | 498 704 | 84 054 | 6 041 215 |
| Dlhové cenné papiere | 4 156 278 | 514 | 10 | - | 4 156 802 |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 124 696 | 144 577 | 14 620 | 4 248 | 288 141 |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | 72 907 | 42 905 | 40 454 | 5 690 | 161 956 |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | 11 189 | 960 | - | - | 12 149 |
| Deriváty - držané na obchodovanie | 55 431 | 21 694 | 13 | 1 | 77 139 |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting | 16 879 | - | - | - | 16 879 |
| Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom | 17 458 696 | 3 549 549 | 1 281 352 | 290 330 | 22 579 927 |
| Podsúvahové položky | 3 069 998 | 1 072 460 | 294 955 | 8 598 | 4 446 011 |
| Spolu Expozícia za kreditné riziko | 20 528 694 | 4 622 009 | 1 576 307 | 298 928 | 27 025 938 |

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 |
|---|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------------|-------------------------------------|
| 31.12.2023 | | | | | | |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady | 9 172 | - | - | - | - | 9 172 |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | 20 609 252 | 1 839 192 | 336 119 | 114 252 | - | 22 898 815 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | 10 058 | 2 | - | - | - | 10 060 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 16 505 463 | 1 810 108 | 336 119 | 114 252 | - | 18 765 942 |
| z toho: úvery na bývanie | 10 377 589 | 256 714 | 144 136 | 4 590 | - | 10 783 029 |
| z toho: spotrebné úvery | 1 366 415 | 169 450 | 65 535 | 192 | - | 1 601 592 |
| z toho: korporátne úvery a ostatné | 4 761 459 | 1 383 944 | 126 448 | 109 470 | - | 6 381 321 |
| Dlhové cenné papiere | 4 093 731 | 29 082 | - | - | - | 4 122 813 |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 313 025 | 35 016 | 3 738 | 161 | - | 351 940 |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | 132 751 | 1 973 | 4 397 | 580 | - | 139 701 |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | - | - | - | - | 12 527 | 12 527 |
| Deriváty - držané na obchodovanie | - | - | - | - | 60 289 | 60 289 |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting | - | - | - | - | 24 424 | 24 424 |
| Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom | 21 064 200 | 1 876 181 | 344 254 | 114 993 | 97 240 | 23 496 868 |
| Podsúvahové položky | 1 518 759 | 117 279 | 5 905 | 5 686 | 3 077 044 | 4 724 673 |
| Spolu Expozícia za kreditné riziko | 22 582 959 | 1 993 460 | 350 159 | 120 679 | 3 174 284 | 28 221 541 |

| Eur tis. | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | POCI | Mimo posudzovania IFRS 9 | Spolu Expozícia pre kreditné riziko |
|---|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------------|-------------------------------------|
| 31.12.2022 | | | | | | |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady | 15 512 | - | - | - | - | 15 512 |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | 19 359 442 | 2 278 559 | 270 743 | 99 407 | - | 22 008 151 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | 24 | 2 | - | - | - | 26 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 15 251 371 | 2 229 802 | 270 743 | 99 407 | - | 17 851 323 |
| z toho: úvery na bývanie | 9 917 061 | 284 914 | 137 315 | 2 815 | - | 10 342 105 |
| z toho: spotrebné úvery | 1 259 115 | 151 630 | 57 039 | 219 | - | 1 468 003 |
| z toho: korporátne úvery a ostatné | 4 075 195 | 1 793 258 | 76 389 | 96 373 | - | 6 041 215 |
| Dlhové cenné papiere | 4 108 047 | 48 755 | - | - | - | 4 156 802 |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 250 629 | 33 045 | 4 220 | 247 | - | 288 141 |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | 152 408 | 3 858 | 4 938 | 752 | - | 161 956 |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | - | - | - | - | 12 149 | 12 149 |
| Deriváty - držané na obchodovanie | - | - | - | - | 77 139 | 77 139 |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting | - | - | - | - | 16 879 | 16 879 |
| Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom | 19 777 991 | 2 315 462 | 279 901 | 100 406 | 106 167 | 22 579 927 |
| Podsúvahové položky | 2 975 192 | 746 605 | 5 775 | 25 736 | 692 703 | 4 446 011 |
| Spolu Expozícia za kreditné riziko | 22 753 183 | 3 062 067 | 285 676 | 126 142 | 798 870 | 27 025 938 |

„Mimo posudzovania IFRS 9“ znamená, že uvedené súvahové a podsúvahové položky sa neriadia pravidlami IFRS 9. V roku 2023 sa nekomitované úverové rámce presunuli z IFRS 9 relevantných do skupiny IFRS 9 nerelevantných, čo malo za následok zníženie expozície v IFRS 9 úrovniach a jej presun do kategórie „Mimo posudzovania IFRS 9“. Pre porovnanie, ak by sme aplikovali rovnaký presun k decembru 2022, tak podsúvahové položky „Mimo posudzovania IFRS 9“ by mali hodnotu 2 631 mil. Eur.

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k finančným nástrojom

| 31.12.2023 | Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované 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 | | | | | | | |
| I. Prírodné zdroje a komodity | - | - | - | - | 624 485 | - | 30 453 | 37 281 | - | 57 | 469 591 | 1 161 867 |
| II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie | - | - | - | - | 617 595 | 29 269 | 9 837 | 2 946 | - | 29 742 | 711 765 | 1 401 154 |
| III. Stavebníctvo a stavebné materiály | - | - | - | - | 419 270 | - | 21 836 | 11 958 | - | - | 1 059 357 | 1 512 421 |
| IV. Automobilový priemysel | - | - | - | - | 232 647 | - | 4 129 | 11 719 | - | - | 323 539 | 572 034 |
| V. Cyklické spotrebiteľské tovary | - | - | - | - | 323 290 | - | 12 290 | 9 757 | 5 011 | 66 | 160 615 | 511 029 |
| VI. Necyklické spotrebiteľské tovary | - | - | - | - | 409 325 | 9 355 | 10 038 | 17 015 | - | 96 | 206 711 | 652 540 |
| VII. Strojárstvo | - | - | - | - | 213 077 | - | 10 799 | 20 578 | - | - | 256 244 | 500 698 |
| VIII. Doprava/Preprava | - | - | - | - | 526 672 | 73 709 | 230 469 | 7 598 | - | 753 | 366 365 | 1 205 566 |
| IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly | - | - | - | - | 121 955 | - | 2 183 | 3 435 | - | - | 89 483 | 217 056 |
| X. Zdravotná starostlivosť a služby | - | - | - | - | 239 572 | - | 13 905 | 9 452 | - | - | 101 485 | 364 414 |
| XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity | - | - | - | - | 184 550 | - | 1 756 | 328 | - | 254 | 34 315 | 221 203 |
| XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností | - | - | - | - | 1 360 038 | 10 131 | 3 168 | 351 | - | 2 874 | 264 454 | 1 641 016 |
| XIII. Verejná správa | - | - | - | - | 405 825 | 3 638 012 | 815 | 303 | - | - | 60 577 | 4 105 532 |
| XIV. Finančné a poisťovacie činnosti | 9 172 | 10 060 | - | - | 145 942 | 362 337 | 122 | 6 980 | 7 516 | 50 870 | 275 251 | 868 250 |
| XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov | - | - | 10 783 029 | 1 601 592 | 557 011 | - | 140 | - | - | 1 | 344 898 | 13 286 671 |
| XVI. Iné | - | - | - | - | 67 | - | - | - | - | - | 23 | 90 |
| Spolu | 9 172 | 10 060 | 10 783 029 | 1 601 592 | 6 381 321 | 4 122 813 | 351 940 | 139 701 | 12 527 | 84 713 | 4 724 673 | 28 221 541 |

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Individuálna účtovná závierka

| 31.12.2022 | Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované 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 | | | | | | | |
| I. Prírodné zdroje a komodity | - | - | - | - | 578 917 | - | 32 594 | 46 607 | - | 69 | 429 643 | 1 087 830 |
| II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie | - | - | - | - | 693 161 | 29 259 | 9 402 | 3 020 | - | 21 648 | 590 723 | 1 347 213 |
| III. Stavebníctvo a stavebné materiály | - | - | - | - | 343 639 | - | 18 196 | 21 549 | - | 2 | 931 671 | 1 315 057 |
| IV. Automobilový priemysel | - | - | - | - | 221 806 | - | 9 381 | 9 356 | - | - | 324 168 | 564 711 |
| V. Cyklické spotrebiteľské tovary | - | - | - | - | 294 709 | - | 6 440 | 12 166 | 4 637 | 29 | 174 231 | 492 212 |
| VI. Necyklické spotrebiteľské tovary | - | - | - | - | 395 629 | 9 356 | 9 627 | 16 979 | - | 7 | 157 615 | 589 213 |
| VII. Strojárstvo | - | - | - | - | 218 261 | - | 11 175 | 21 346 | - | 11 | 220 389 | 471 182 |
| VIII. Doprava/Preprava | - | - | - | - | 469 700 | 76 544 | 175 660 | 9 770 | - | - | 280 590 | 1 012 264 |
| IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly | - | - | - | - | 162 561 | - | 2 768 | 2 780 | - | - | 80 151 | 248 260 |
| X. Zdravotná starostlivosť a služby | - | - | - | - | 263 295 | - | 9 256 | 10 892 | - | 12 | 113 800 | 397 255 |
| XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity | - | - | - | - | 187 991 | - | 1 242 | 209 | - | 1 | 28 614 | 218 057 |
| XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností | - | - | - | - | 1 210 743 | 10 131 | 1 248 | 478 | - | 276 | 248 880 | 1 471 756 |
| XIII. Verejná správa | - | - | - | - | 329 844 | 3 734 543 | 990 | - | - | - | 101 766 | 4 167 143 |
| XIV. Finančné a poisťovacie činnosti | 15 512 | 26 | - | - | 136 114 | 296 969 | 39 | 6 804 | 7 512 | 71 958 | 259 375 | 794 309 |
| XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov | - | - | 10 342 105 | 1 468 003 | 534 814 | - | 123 | - | - | 5 | 504 380 | 12 849 430 |
| XVI. Iné | - | - | - | - | 31 | - | - | - | - | - | 14 | 45 |
| Spolu | 15 512 | 26 | 10 342 105 | 1 468 003 | 6 041 215 | 4 156 802 | 288 141 | 161 956 | 12 149 | 94 018 | 4 446 010 | 27 025 937 |

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika

| Eur tis. | Nízke riziko | Stredné riziko | Vysoké riziko | Neperformujúce úvery | Spolu |
|--|-------------------|------------------|------------------|----------------------|-------------------|
| 31.12.2023 | | | | | |
| I. Prírodné zdroje a komodity | 773 005 | 275 542 | 94 812 | 18 508 | 1 161 867 |
| II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie | 1 260 523 | 118 602 | 17 828 | 4 201 | 1 401 154 |
| III. Stavebníctvo a stavebné materiály | 1 049 020 | 288 231 | 143 513 | 31 657 | 1 512 421 |
| IV. Automobilový priemysel | 448 896 | 89 667 | 15 712 | 17 759 | 572 034 |
| V. Cyklické spotrebiteľské tovary | 237 432 | 137 697 | 101 248 | 34 652 | 511 029 |
| VI. Necyklické spotrebiteľské tovary | 444 017 | 141 711 | 58 434 | 8 378 | 652 540 |
| VII. Strojárstvo | 298 417 | 146 167 | 45 919 | 10 195 | 500 698 |
| VIII. Doprava/Preprava | 1 012 099 | 164 486 | 20 307 | 8 674 | 1 205 566 |
| IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly | 124 938 | 76 406 | 13 488 | 2 224 | 217 056 |
| X. Zdravotná starostlivosť a služby | 229 882 | 91 740 | 40 098 | 2 694 | 364 414 |
| XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity | 118 413 | 65 013 | 35 633 | 2 144 | 221 203 |
| XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností | 1 355 598 | 235 693 | 37 428 | 12 297 | 1 641 016 |
| XIII. Verejná správa | 3 989 164 | 93 801 | 22 564 | 3 | 4 105 532 |
| XIV. Finančné a poisťovacie činnosti | 855 277 | 2 019 | 7 760 | 3 194 | 868 250 |
| XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov | 10 334 312 | 1 992 047 | 741 440 | 218 872 | 13 286 671 |
| XVI. Iné | 40 | 50 | - | - | 90 |
| Spolu | 22 531 033 | 3 918 872 | 1 396 184 | 375 452 | 28 221 541 |

| Eur tis. | Nízke riziko | Stredné riziko | Vysoké riziko | Neperformujúce úvery | Spolu |
|--|-------------------|------------------|------------------|----------------------|-------------------|
| 31.12.2022 | | | | | |
| I. Prírodné zdroje a komodity | 588 966 | 330 250 | 150 225 | 18 390 | 1 087 831 |
| II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie | 1 077 535 | 239 978 | 23 358 | 6 342 | 1 347 213 |
| III. Stavebníctvo a stavebné materiály | 551 152 | 616 996 | 127 998 | 18 911 | 1 315 057 |
| IV. Automobilový priemysel | 420 482 | 130 563 | 12 198 | 1 468 | 564 711 |
| V. Cyklické spotrebiteľské tovary | 251 840 | 171 331 | 59 457 | 9 584 | 492 212 |
| VI. Necyklické spotrebiteľské tovary | 372 216 | 147 726 | 62 047 | 7 224 | 589 213 |
| VII. Strojárstvo | 275 471 | 85 007 | 100 989 | 9 715 | 471 182 |
| VIII. Doprava/Preprava | 646 413 | 314 886 | 47 400 | 3 565 | 1 012 264 |
| IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly | 127 316 | 92 978 | 25 625 | 2 341 | 248 260 |
| X. Zdravotná starostlivosť a služby | 195 976 | 127 166 | 70 271 | 3 842 | 397 255 |
| XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity | 107 012 | 69 543 | 30 459 | 11 043 | 218 057 |
| XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností | 1 175 199 | 215 305 | 77 074 | 4 178 | 1 471 756 |
| XIII. Verejná správa | 4 093 542 | 64 638 | 8 963 | - | 4 167 143 |
| XIV. Finančné a poisťovacie činnosti | 769 265 | 21 606 | 3 281 | 157 | 794 309 |
| XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov | 9 876 285 | 1 994 024 | 776 954 | 202 167 | 12 849 430 |
| XVI. Iné | 24 | 12 | 8 | 1 | 45 |
| Spolu | 20 528 694 | 4 622 009 | 1 576 307 | 298 928 | 27 025 938 |

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 |
|--|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------------|-------------------------------------|
| 31.12.2023 | | | | | | |
| I. Prírodné zdroje a komodity | 723 798 | 116 594 | 17 035 | 1 609 | 302 831 | 1 161 867 |
| II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie | 637 057 | 189 312 | 4 201 | - | 570 584 | 1 401 154 |
| III. Stavebníctvo a stavebné materiály | 432 902 | 141 910 | 25 339 | 1 660 | 910 610 | 1 512 421 |
| IV. Automobilový priemysel | 256 118 | 11 542 | 15 099 | 85 | 289 190 | 572 034 |
| V. Cyklické spotrebiteľské tovary | 272 033 | 115 706 | 30 739 | 3 695 | 88 856 | 511 029 |
| VI. Necyklické spotrebiteľské tovary | 446 823 | 66 003 | 8 098 | 355 | 131 261 | 652 540 |
| VII. Strojárstvo | 261 797 | 41 497 | 5 622 | 7 622 | 184 160 | 500 698 |
| VIII. Doprava/Preprava | 919 202 | 52 481 | 8 258 | 401 | 225 224 | 1 205 566 |
| IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly | 128 771 | 24 838 | 2 076 | 65 | 61 306 | 217 056 |
| X. Zdravotná starostlivosť a služby | 263 021 | 44 186 | 2 535 | 441 | 54 231 | 364 414 |
| XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity | 89 065 | 96 825 | 2 096 | 11 236 | 21 981 | 221 203 |
| XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností | 814 899 | 637 954 | 11 140 | 87 401 | 89 622 | 1 641 016 |
| XIII. Verejná správa | 4 082 662 | 1 051 | 3 | - | 21 816 | 4 105 532 |
| XIV. Finančné a poisťovacie činnosti | 637 646 | 4 775 | 3 193 | 25 | 222 611 | 868 250 |
| XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov | 12 617 075 | 448 786 | 214 725 | 6 084 | 1 | 13 286 671 |
| XVI. Iné | 90 | - | - | - | - | 90 |
| Spolu | 22 582 959 | 1 993 460 | 350 159 | 120 679 | 3 174 284 | 28 221 541 |

| Eur tis. | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | POCI | Mimo posudzovania IFRS 9 | Spolu Expozícia pre kreditné riziko |
|--|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------------|-------------------------------------|
| 31.12.2022 | | | | | | |
| I. Prírodné zdroje a komodity | 473 256 | 552 907 | 16 647 | 2 378 | 42 643 | 1 087 831 |
| II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie | 210 531 | 936 170 | 6 342 | - | 194 170 | 1 347 213 |
| III. Stavebníctvo a stavebné materiály | 952 664 | 128 460 | 17 398 | 8 512 | 208 023 | 1 315 057 |
| IV. Automobilový priemysel | 461 632 | 50 532 | 1 421 | 59 | 51 067 | 564 711 |
| V. Cyklické spotrebiteľské tovary | 385 605 | 80 865 | 6 659 | 3 627 | 15 456 | 492 212 |
| VI. Necyklické spotrebiteľské tovary | 502 882 | 55 948 | 6 710 | 817 | 22 856 | 589 213 |
| VII. Strojárstvo | 370 941 | 41 556 | 7 792 | 6 503 | 44 390 | 471 182 |
| VIII. Doprava/Preprava | 880 594 | 51 449 | 3 468 | 99 | 76 654 | 1 012 264 |
| IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly | 185 516 | 52 397 | 1 858 | 48 | 8 441 | 248 260 |
| X. Zdravotná starostlivosť a služby | 278 818 | 110 361 | 3 311 | 593 | 4 172 | 397 255 |
| XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity | 96 205 | 97 844 | 10 087 | 12 645 | 1 276 | 218 057 |
| XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností | 927 901 | 451 715 | 4 162 | 86 902 | 1 076 | 1 471 756 |
| XIII. Verejná správa | 4 161 152 | 600 | - | - | 5 391 | 4 167 143 |
| XIV. Finančné a poisťovacie činnosti | 670 652 | 224 | 157 | 26 | 123 250 | 794 309 |
| XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov | 12 194 797 | 451 031 | 199 664 | 3 933 | 5 | 12 849 430 |
| XVI. Iné | 37 | 8 | - | - | - | 45 |
| Spolu | 22 753 183 | 3 062 067 | 285 676 | 126 142 | 798 870 | 27 025 938 |

V roku 2023 sa nekomitované úverové rámce presunuli z IFRS 9 relevantných do skupiny IFRS 9 nerelevantných, čo malo za následok zníženie expozície v IFRS 9 úrovniach a jej presun do kategórie "Mimo posudzovania IFRS 9". Pre porovnanie, ak by sme aplikovali rovnaký presun k decembru 2022, tak podsúvahové položky "Mimo posudzovania IFRS 9" by mali hodnotu 2 631 mil. Eur.

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom

| 31.12.2023 | Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované 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 | - | 10 033 | 10 709 377 | 1 580 197 | 6 204 182 | 3 657 868 | 351 940 | 85 410 | 5 011 | 33 799 | 4 337 104 | 26 974 921 |
| Stredná a Východná Európa | 8 438 | 27 | 21 482 | 11 546 | 134 253 | 78 088 | - | 22 560 | - | 49 518 | 285 046 | 610 958 |
| Rakúsko | 7 709 | 14 | 3 656 | 619 | 19 | - | - | 6 164 | - | 49 196 | 25 791 | 93 168 |
| Česká republika | 578 | 10 | 5 783 | 595 | 133 982 | 78 088 | - | 10 806 | - | 316 | 230 440 | 460 598 |
| Maďarsko | 147 | 3 | 68 | 211 | 29 | - | - | 4 080 | - | 6 | 26 276 | 30 820 |
| Chorvátsko | - | - | - | 42 | 2 | - | - | 66 | - | - | 784 | 894 |
| Rumunsko | 4 | - | 678 | 321 | 21 | - | - | 1 048 | - | - | 1 303 | 3 375 |
| Srbsko | - | - | 11 297 | 9 758 | 200 | - | - | 396 | - | - | 452 | 22 103 |
| Ostatné krajiny EU | 623 | - | 2 285 | 300 | 42 704 | 381 778 | - | 28 346 | 3 306 | 1 396 | 77 912 | 538 650 |
| Iné priemyselné krajiny | 111 | - | 3 007 | 274 | 5 | 5 079 | - | 1 749 | 4 210 | - | 22 084 | 36 519 |
| Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy | - | - | 46 878 | 9 275 | 177 | - | - | 1 636 | - | - | 2 527 | 60 493 |
| Spolu | 9 172 | 10 060 | 10 783 029 | 1 601 592 | 6 381 321 | 4 122 813 | 351 940 | 139 701 | 12 527 | 84 713 | 4 724 673 | 28 221 541 |

| 31.12.2022 | Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované 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 | - | 1 | 10 286 770 | 1 458 034 | 5 955 732 | 3 769 971 | 288 141 | 103 591 | 5 597 | 21 996 | 4 122 439 | 26 012 272 |
| Stredná a Východná Európa | 14 754 | 22 | 20 488 | 5 732 | 55 027 | 59 239 | - | 25 682 | - | 70 430 | 252 097 | 503 471 |
| Rakúsko | 14 302 | 13 | 3 006 | 350 | 17 | - | - | 5 429 | - | 70 366 | 23 673 | 117 156 |
| Česká republika | 445 | 9 | 5 425 | 359 | 54 852 | 59 239 | - | 15 914 | - | 64 | 214 428 | 350 735 |
| Maďarsko | 6 | - | 62 | 134 | 24 | - | - | 3 189 | - | - | 11 703 | 15 118 |
| Chorvátsko | - | - | - | 63 | 1 | - | - | 426 | - | - | 1 031 | 1 521 |
| Rumunsko | 1 | - | 708 | 215 | 16 | - | - | 694 | - | - | 1 026 | 2 660 |
| Srbsko | - | - | 11 287 | 4 611 | 117 | - | - | 30 | - | - | 236 | 16 281 |
| Ostatné krajiny EU | 549 | 1 | 1 970 | 227 | 26 211 | 322 513 | - | 26 557 | 3 058 | 1 592 | 61 924 | 444 602 |
| Iné priemyselné krajiny | 209 | - | 2 541 | 140 | 4 127 | 5 079 | - | 4 258 | 3 494 | - | 5 717 | 25 565 |
| Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy | - | 2 | 30 336 | 3 870 | 118 | - | - | 1 868 | - | - | 3 834 | 40 028 |
| Spolu | 15 512 | 26 | 10 342 105 | 1 468 003 | 6 041 215 | 4 156 802 | 288 141 | 161 956 | 12 149 | 94 018 | 4 446 011 | 27 025 938 |

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 | |
| 31.12.2023 | | | | | |
| Slovenská republika | 21 512 216 | 3 796 098 | 1 296 770 | 369 837 | 26 974 921 |
| Stredná a Východná Európa | 509 546 | 60 652 | 36 318 | 4 442 | 610 958 |
| Rakúsko | 89 171 | 1 634 | 2 362 | 1 | 93 168 |
| Česká republika | 393 077 | 44 799 | 18 948 | 3 774 | 460 598 |
| Maďarsko | 15 748 | 5 710 | 9 311 | 51 | 30 820 |
| Chorvátsko | 9 | 290 | 594 | 1 | 894 |
| Rumunsko | 2 024 | 1 267 | 17 | 67 | 3 375 |
| Srbsko | 9 517 | 6 952 | 5 086 | 548 | 22 103 |
| Ostatné krajiny EU | 451 494 | 42 942 | 43 484 | 730 | 538 650 |
| Iné priemyselné krajiny | 27 152 | 3 647 | 5 600 | 120 | 36 519 |
| Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy | 30 625 | 15 533 | 14 012 | 323 | 60 493 |
| Spolu | 22 531 033 | 3 918 872 | 1 396 184 | 375 452 | 28 221 541 |

| Eur tis. | Expozícia kreditného rizika | | | | Hrubá účtovná hodnota |
|---------------------------------|-----------------------------|------------------|------------------|----------------------|-----------------------|
| | Nízke riziko | Stredné riziko | Vysoké riziko | Neperformujúce úvery | |
| 31.12.2022 | | | | | |
| Slovenská republika | 19 759 394 | 4 462 001 | 1 498 449 | 292 428 | 26 012 272 |
| Stredná a Východná Európa | 372 212 | 97 072 | 28 417 | 5 770 | 503 471 |
| Rakúsko | 113 532 | 1 799 | 1 824 | 1 | 117 156 |
| Česká republika | 243 924 | 82 289 | 19 065 | 5 457 | 350 735 |
| Maďarsko | 5 580 | 5 392 | 4 100 | 46 | 15 118 |
| Chorvátsko | 21 | 901 | 577 | 22 | 1 521 |
| Rumunsko | 1 386 | 1 190 | 33 | 51 | 2 660 |
| Srbsko | 7 769 | 5 501 | 2 818 | 193 | 16 281 |
| Ostatné krajiny EU | 358 343 | 50 632 | 35 279 | 348 | 444 602 |
| Iné priemyselné krajiny | 15 997 | 2 710 | 6 700 | 158 | 25 565 |
| Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy | 22 748 | 9 594 | 7 462 | 224 | 40 028 |
| Spolu | 20 528 694 | 4 622 009 | 1 576 307 | 298 928 | 27 025 938 |

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

| Eur tis. | Úroveň | | | | Mimo posudzovania IFRS 9 | Spolu Expozícia pre kreditné riziko |
|---------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------------|-------------------------------------|
| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | POCI | | |
| 31.12.2023 | | | | | | |
| Slovenská republika | 21 734 437 | 1 987 231 | 345 171 | 120 518 | 2 787 564 | 26 974 921 |
| Stredná a Východná Európa | 326 320 | 3 245 | 3 941 | 159 | 277 293 | 610 958 |
| Rakúsko | 17 916 | 330 | 1 | 1 | 74 920 | 93 168 |
| Česká republika | 281 489 | 953 | 3 286 | 145 | 174 725 | 460 598 |
| Maďarsko | 5 297 | 96 | 46 | 5 | 25 376 | 30 820 |
| Chorvátsko | 86 | 30 | 1 | - | 777 | 894 |
| Rumunsko | 2 031 | 12 | 65 | 2 | 1 265 | 3 375 |
| Srbsko | 19 501 | 1 824 | 542 | 6 | 230 | 22 103 |
| Ostatné krajiny EU | 455 148 | 484 | 605 | - | 82 413 | 538 650 |
| Iné priemyselné krajiny | 10 596 | 101 | 120 | - | 25 702 | 36 519 |
| Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy | 56 458 | 2 399 | 322 | 2 | 1 312 | 60 493 |
| Spolu | 22 582 959 | 1 993 460 | 350 159 | 120 679 | 3 174 284 | 28 221 541 |

| Eur tis. | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | POCI | Mimo posudzovania IFRS 9 | Spolu Expozícia pre kreditné riziko |
|---------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------------|-------------------------------------|
| 31.12.2022 | | | | | | |
| Slovenská republika | 21 959 734 | 2 992 038 | 279 993 | 125 242 | 655 265 | 26 012 272 |
| Stredná a Východná Európa | 329 853 | 40 521 | 4 955 | 819 | 127 323 | 503 471 |
| Rakúsko | 27 713 | 140 | 1 | 2 | 89 300 | 117 156 |
| Česká republika | 268 212 | 39 289 | 4 650 | 807 | 37 777 | 350 735 |
| Maďarsko | 14 791 | 35 | 42 | 4 | 246 | 15 118 |
| Chorvátsko | 1 499 | - | 22 | - | - | 1 521 |
| Rumunsko | 2 594 | 14 | 50 | 2 | - | 2 660 |
| Srbsko | 15 044 | 1 043 | 190 | 4 | - | 16 281 |
| Ostatné krajiny EU | 409 883 | 22 023 | 347 | 80 | 12 269 | 444 602 |
| Iné priemyselné krajiny | 16 814 | 5 080 | 158 | - | 3 513 | 25 565 |
| Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy | 36 899 | 2 405 | 223 | 1 | 500 | 40 028 |
| Spolu | 22 753 183 | 3 062 067 | 285 676 | 126 142 | 798 870 | 27 025 938 |

V roku 2023 sa nekomitované úverové rámce presunuli z IFRS 9 relevantných do skupiny IFRS 9 nerelevantných, čo malo za následok zníženie expozície v IFRS 9 úrovniach a jej presun do kategórie “Mimo posudzovania IFRS 9”. Pre porovnanie, ak by sme aplikovali rovnaký presun k decembru 2022, tak podsúvahové položky “Mimo posudzovania IFRS 9” by mali hodnotu 2 631 mil. Eur.

Expozícia úverového rizika z pohľadu znehodnotenia

| 31.12.2023 | | Úvery bez zníženia hodnoty | | | | | | | Znehodnoten ³ | Spolu Expozícia za kreditné riziko |
|---|---|-----------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|---|---------|--------------------------|---|
| Eur tis. | Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty | Z toho 1- 30 dní v omeškani | Z toho 31-60 dní v omeškani | Z toho 61-90 dní v omeškani | Z toho 91-180 dní v omeškani | Z toho viac ako 180 dní v omeškani | Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené | | | |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady | - | - | - | - | - | - | 9 172 | - | 9 172 | |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | 410 724 | 378 523 | 18 531 | 8 244 | 3 932 | 1 494 | 22 139 988 | 348 103 | 22 898 815 | |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | 29 | 29 | - | - | - | - | 10 031 | - | 10 060 | |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 410 695 | 378 494 | 18 531 | 8 244 | 3 932 | 1 494 | 18 007 144 | 348 103 | 18 765 942 | |
| z toho: úvery na bývanie | 136 312 | 118 008 | 9 877 | 4 252 | 3 022 | 1 153 | 10 499 318 | 147 399 | 10 783 029 | |
| z toho: spotrebné úvery | 63 204 | 54 434 | 4 931 | 2 893 | 745 | 201 | 1 472 766 | 65 622 | 1 601 592 | |
| z toho: korporátne úvery a ostatné | 211 179 | 206 052 | 3 723 | 1 099 | 165 | 140 | 6 035 060 | 135 082 | 6 381 321 | |
| Dlhové cenné papiere | - | - | - | - | - | - | 4 122 813 | - | 4 122 813 | |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 5 797 | 5 530 | 192 | 75 | - | - | 342 244 | 3 899 | 351 940 | |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | 14 378 | 12 536 | 575 | 276 | 258 | 733 | 120 346 | 4 977 | 139 701 | |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | - | - | - | - | - | - | 12 527 | - | 12 527 | |
| Finančné aktíva - držané na obchodovanie | - | - | - | - | - | - | 60 289 | - | 60 289 | |
| Kladná hodnota z derivátov | - | - | - | - | - | - | 24 424 | - | 24 424 | |
| Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom | 430 899 | 396 589 | 19 298 | 8 595 | 4 190 | 2 227 | 22 708 990 | 356 979 | 23 496 868 | |
| Podsúvahové položky | - | - | - | - | - | - | 4 718 496 | 6 177 | 4 724 673 | |
| Spolu Expozícia za kreditné riziko | 430 899 | 396 589 | 19 298 | 8 595 | 4 190 | 2 227 | 27 427 486 | 363 156 | 28 221 541 | |

³ Znehodnoten³ úvery sú definované podľa definície defaultu – pozri sekciu “Reštrukturalizácia, renegociácia a forbearance”.

| 31.12.2022 | | Úvery bez zníženia hodnoty | | | | | | | Znehodnotené | Spolu Expozícia za kreditné riziko |
|---|---|-----------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|---|---------|--------------|--|
| Eur tis. | Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty | Z toho 1- 30 dní v omeškani | Z toho 31-60 dní v omeškani | Z toho 61-90 dní v omeškani | Z toho 91-180 dní v omeškani | Z toho viac ako 180 dní v omeškani | Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené | | | |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady | - | - | - | - | - | - | 15 512 | - | 15 512 | |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | 341 895 | 317 202 | 13 312 | 7 195 | 2 543 | 1 642 | 21 385 865 | 280 391 | 22 008 151 | |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | 25 | 25 | - | - | - | - | 1 | - | 26 | |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 341 870 | 317 177 | 13 312 | 7 195 | 2 543 | 1 642 | 17 229 062 | 280 391 | 17 851 323 | |
| z toho: úvery na bývanie | 109 910 | 93 774 | 8 648 | 4 274 | 1 933 | 1 280 | 10 093 026 | 139 169 | 10 342 105 | |
| z toho: spotrebné úvery | 48 517 | 43 075 | 3 011 | 1 746 | 479 | 206 | 1 362 318 | 57 168 | 1 468 003 | |
| z toho: korporátne úvery a ostatné | 183 443 | 180 328 | 1 653 | 1 175 | 131 | 156 | 5 773 718 | 84 054 | 6 041 215 | |
| Dlhové cenné papiere | - | - | - | - | - | - | 4 156 802 | - | 4 156 802 | |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 4 432 | 3 605 | 594 | 228 | 5 | - | 279 461 | 4 248 | 288 141 | |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | 14 108 | 13 405 | 598 | 105 | - | - | 142 157 | 5 690 | 161 956 | |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | - | - | - | - | - | - | 12 149 | - | 12 149 | |
| Finančné aktíva - držané na obchodovanie | - | - | - | - | - | - | 77 139 | - | 77 139 | |
| Kladná hodnota z derivátov | - | - | - | - | - | - | 16 879 | - | 16 879 | |
| Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom | 360 435 | 334 212 | 14 504 | 7 528 | 2 548 | 1 642 | 21 929 162 | 290 329 | 22 579 927 | |
| Podsúvahové položky | - | - | - | - | - | - | 4 439 510 | 6 501 | 4 446 011 | |
| Spolu Expozícia za kreditné riziko | 360 435 | 334 212 | 14 504 | 7 528 | 2 548 | 1 642 | 26 368 672 | 296 830 | 27 025 938 | |

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

| Eur tis. | Nízke riziko | Stredné riziko | Vysoké riziko | Neperformujúce úvery | Spolu |
|---|-------------------|------------------|------------------|-------------------------|-------------------|
| 31.12.2023 | | | | | |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady | 9 172 | - | - | - | 9 172 |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | 18 180 814 | 3 027 975 | 931 199 | - | 22 139 988 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | 10 031 | - | - | - | 10 031 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 14 058 625 | 3 017 844 | 930 675 | - | 18 007 144 |
| z toho: úvery na bývanie | 8 717 020 | 1 408 311 | 373 987 | - | 10 499 318 |
| z toho: spotrebné úvery | 816 818 | 488 252 | 167 696 | - | 1 472 766 |
| z toho: korporátne úvery a ostatné | 4 524 787 | 1 121 281 | 388 992 | - | 6 035 060 |
| Dlhové cenné papiere | 4 112 158 | 10 131 | 524 | - | 4 122 813 |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 253 740 | 80 734 | 7 770 | - | 342 244 |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | 62 225 | 41 864 | 16 257 | - | 120 346 |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | 7 516 | 5 011 | - | - | 12 527 |
| Deriváty - držané na obchodovanie | 59 895 | 326 | 68 | - | 60 289 |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting | 24 424 | - | - | - | 24 424 |
| Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom | 18 597 786 | 3 155 910 | 955 294 | - | 22 708 990 |
| Podsúvahové položky | 3 864 107 | 646 253 | 195 840 | 12 296 | 4 718 496 |
| Spolu Expozícia za kreditné riziko | 22 461 893 | 3 802 163 | 1 151 134 | 12 296 | 27 427 486 |

| Eur tis. | Nízke riziko | Stredné riziko | Vysoké riziko | Neperformujúce úvery | Spolu |
|---|-------------------|------------------|------------------|----------------------|-------------------|
| 31.12.2022 | | | | | |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady | 15 512 | - | - | - | 15 512 |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | 17 102 348 | 3 282 978 | 1 000 539 | - | 21 385 865 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | 1 | - | - | - | 1 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 12 946 069 | 3 282 464 | 1 000 529 | - | 17 229 062 |
| z toho: úvery na bývanie | 8 226 385 | 1 422 905 | 443 736 | - | 10 093 026 |
| z toho: spotrebné úvery | 766 496 | 447 843 | 147 979 | - | 1 362 318 |
| z toho: korporátne úvery a ostatné | 3 953 188 | 1 411 716 | 408 814 | - | 5 773 718 |
| Dlhové cenné papiere | 4 156 278 | 514 | 10 | - | 4 156 802 |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 124 017 | 141 976 | 13 468 | - | 279 461 |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | 67 256 | 38 044 | 36 857 | - | 142 157 |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | 11 189 | 960 | - | - | 12 149 |
| Deriváty - držané na obchodovanie | 55 431 | 21 694 | 13 | 1 | 77 139 |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting | 16 879 | - | - | - | 16 879 |
| Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom | 17 392 632 | 3 485 652 | 1 050 877 | 1 | 21 929 162 |
| Podsúvahové položky | 3 069 998 | 1 072 460 | 294 955 | 2 097 | 4 439 510 |
| Spolu Expozícia za kreditné riziko | 20 462 630 | 4 558 112 | 1 345 832 | 2 098 | 26 368 672 |

Úverové riziko podľa triedy expozície podľa Basel 3 a finančného nástroja

| Eur tis. | Verejné inštitúcie | Inštitúcie | Firemní klienti | Retailoví klienti | Spolu |
|---|--------------------|----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 31.12.2023 | | | | | |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady | - | 9 172 | - | - | 9 172 |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | 3 675 442 | 763 066 | 5 090 312 | 13 369 995 | 22 898 815 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | - | 10 060 | - | - | 10 060 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 37 431 | 391 192 | 4 967 324 | 13 369 995 | 18 765 942 |
| z toho: úvery na bývanie | - | - | - | 10 783 029 | 10 783 029 |
| z toho: spotrebné úvery | - | - | - | 1 601 592 | 1 601 592 |
| z toho: korporátne úvery a ostatné | 37 431 | 391 192 | 4 967 324 | 985 374 | 6 381 321 |
| Dlhové cenné papiere | 3 638 011 | 361 814 | 122 988 | - | 4 122 813 |
| Pohľadávky z finančného lízingu | - | 1 300 | 338 851 | 11 789 | 351 940 |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | 460 | 4 969 | 133 904 | 368 | 139 701 |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | - | - | 12 527 | - | 12 527 |
| Deriváty - držané na obchodovanie | - | 26 173 | 34 115 | 1 | 60 289 |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting | - | 24 424 | - | - | 24 424 |
| Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom | 3 675 902 | 829 104 | 5 609 709 | 13 382 153 | 23 496 868 |
| Podsúvahové položky | 61 823 | 107 985 | 4 080 281 | 474 584 | 4 724 673 |
| Spolu Expozícia za kreditné riziko | 3 737 725 | 937 089 | 9 689 990 | 13 856 737 | 28 221 541 |

| Eur tis. | Verejné inštitúcie | Inštitúcie | Firemní klienti | Retailoví klienti | Spolu |
|---|--------------------|----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 31.12.2022 | | | | | |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady | - | 15 512 | - | - | 15 512 |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | 4 071 807 | 296 472 | 4 893 907 | 12 745 965 | 22 008 151 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | - | 26 | - | - | 26 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 337 264 | - | 4 768 094 | 12 745 965 | 17 851 323 |
| z toho: úvery na bývanie | - | - | - | 10 342 105 | 10 342 105 |
| z toho: spotrebné úvery | - | - | - | 1 468 003 | 1 468 003 |
| z toho: korporátne úvery a ostatné | 337 264 | - | 4 768 094 | 935 857 | 6 041 215 |
| Dlhové cenné papiere | 3 734 543 | 296 446 | 125 813 | - | 4 156 802 |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 1 062 | - | 275 972 | 11 107 | 288 141 |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | 1 822 | - | 159 883 | 251 | 161 956 |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | - | - | 12 149 | - | 12 149 |
| Deriváty - držané na obchodovanie | - | 55 079 | 22 055 | 5 | 77 139 |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting | - | 16 879 | - | - | 16 879 |
| Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom | 4 074 691 | 383 942 | 5 363 966 | 12 757 328 | 22 579 927 |
| Podsúvahové položky | 154 095 | 34 228 | 3 632 606 | 625 082 | 4 446 011 |
| Spolu Expozícia za kreditné riziko | 4 228 786 | 418 170 | 8 996 572 | 13 382 410 | 27 025 938 |

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 znehodnotené finančné aktíva (POCI). Tieto tvoria vlastnú kategóriu. V závislosti od výšky znehodnotenia a posúdenia vývoja úverového rizika sú tieto finančné nástroje zaradené do jednej z troch úrovní. Bližšie informácie, týkajúce sa úrovní znehodnotených finančných nástrojov, sú uvedené v kapitole Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach, podkapitola Znehodnotenie finančných nástrojov.

Stanovenie výrazného zvýšenia úverového rizika

Posúdenie výrazného zvýšenia úverového rizika (SICR) finančných nástrojov k dátumu vykazovania od prvotného zaúčtovania je jedným z kľúčových faktorov ovplyvňujúcich výšku 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 podľa potreby, a podliehajú počiatočnej a priebežnej validácii.

Relatívne prahové hodnoty pre vyhodnotenie SICR podľa geografického prevádzkového segmentu

| | Prahový interval (x krát) | |
|------------|---------------------------|------|
| | Min | Max |
| 31.12.2023 | 1,13 | 4,08 |
| 31.12.2022 | 1,13 | 4,08 |

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

Absolútna prahová hodnota sa týka rozdielu medzi dlhodobou hodnotou PD (LT PD) pri prvotnom zaúčtovaní a súčasnou hodnotou LT PD. Je nastavená maximálne na 50 bázičských bodov a slúži ako back-stop pre migráciu medzi najlepšimi ratingmi (LT PD sa počíta pre zvyšnú 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 skupiny a subjektu (prispôsobené podľa potreby s ohľadom na prechod na IFRS 9). Tieto ukazovatele sa používajú interne na identifikáciu platobnej neschopnosti alebo zvýšenej pravdepodobnosti, že dlžník vstúpi do konkurzu a v dohľadnej budúcnosti sa zvýši riziko jeho zlyhania.

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

Banka začala posudzovať portfóliové SICR kritériá v dôsledku vojny na Ukrajine (implementované v roku 2023) a s tým súvisiacimi ekonomickými dopadmi. Podobným spôsobom banka posudzovala SICR kritériá aj v dôsledku pandémie Covid-19 od roku 2020 do Q3/2023. Podrobnejšie informácie sú popísané v časti Kolektívne opravné položky.

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

Back-stop

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

Meranie ECL – vysvetlenie vstupov a merania

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

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

Klient, ktorý prestal splácať, sa klasifikuje ako individuálne významný, ak celková súvahová a podsúvahová expozícia prekročí stanovený limit významnosti. V opačnom prípade sa klient považuje za nevýznamného a na výpočet opravnej položky na úverové straty sa použije kolektívny prístup. Opravná položka na úverové straty sa vypočíta ako súčin

hrubej účtovnej hodnoty a hodnoty straty pri zlyhaní (loss given default – LGD), kde LGD závisí od charakteristík, ako je doba platobnej neschopnosti alebo štádium procesu vymáhania.

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

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

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

Parametre životnosti

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

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

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

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 banky. S ohľadom na viaceré scenáre sa „neutrálna“ PD (a s niekoľkými výnimkami aj LGD) upravuje pomocou makroekonomických modelov prepájajúcich relevantné makroekonomické premenné s rizikovými faktormi. Používajú sa rovnaké scenáre vývoja makroekonomických ukazovateľov ako na externé a interné stresové testovanie. Výhľadové informácie sa používajú pre prvé tri roky merania ECL. Výpočet parametrov pre zvyšnú dobu životnosti sa okamžite v štvrtom roku vracia k through-the-cycle pozorovaniam.

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

Banka aktualizovala FLI vo štvrtom kvartáli roku 2023 podľa zverejnených prognóz pre základný, negatívny a pozitívny scenár. Celková makroekonomická situácia sa oproti roku 2022 mierne zlepšila, preto sa banka rozhodla mierne zlepšiť váhy FLI scenárov. Súčasný {Rast: 1% - rovnako ako v roku 2022, Základ: 50% - nárast zo 40% v roku 2022, Pokles: 49% - pokles z 59% v roku 2022} váhy stále berú do úvahy niektoré ekonomické neistoty kvôli vojne na Ukrajine, stále zvýšenej inflácii a vyšším úrokovým sadzbám a cenám energií.

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

31.12.2023

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

31.12.2022

| Parameter | Scenár | Váha | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|--|----------------|------|------|------|------|------|
| HDP - Reálny rast (in %) | Makro - pokles | 59% | 1,8 | -4,6 | -2,2 | 1,1 |
| | Makro - základ | 40% | 1,8 | 1,5 | 2,6 | 2,0 |
| | Makro - rast | 1% | 1,8 | 3,6 | 4,7 | 4,1 |
| HDP - Nominálny rast(in %) | Makro - pokles | 59% | 7,0 | 5,1 | 4,4 | 3,9 |
| | Makro - základ | 40% | 10,0 | 8,0 | 7,3 | 6,8 |
| | Makro - rast | 1% | 12,9 | 11,0 | 10,3 | 9,8 |
| Miera nezamestnanosti (in %) | Makro - pokles | 59% | 6,3 | 8,4 | 8,8 | 8,5 |
| | Makro - základ | 40% | 6,3 | 6,5 | 6,5 | 6,3 |
| | Makro - rast | 1% | 6,3 | 5,1 | 5,1 | 4,9 |
| Inflácia - CPI (in %) | Makro - pokles | 59% | 12,7 | 11,4 | 6,8 | 4,8 |
| | Makro - základ | 40% | 12,7 | 9,3 | 4,5 | 3,5 |
| | Makro - rast | 1% | 12,7 | 8,0 | 3,2 | 2,2 |
| Nezamestnanosť s posunom 12 mesiacov (in %) | Makro - pokles | 59% | 7,0 | 6,3 | 8,4 | 8,8 |
| | Makro - základ | 40% | 7,0 | 6,3 | 6,5 | 6,5 |
| | Makro - rast | 1% | 7,0 | 6,3 | 5,1 | 5,1 |
| Rast reálnych miezd (in %) | Makro - pokles | 59% | -3,7 | -3,6 | 0,6 | -0,3 |
| | Makro - základ | 40% | -3,7 | -2,3 | 1,9 | 1,0 |
| | Makro - rast | 1% | -3,7 | -0,9 | 3,3 | 2,4 |

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

V hodnotení rizikovej významnosti sú riziká súvisiace s klímou a životným prostredím celkovo hodnotené ako stredné, a preto sú klasifikované ako významné, ale očakáva sa, že v strednodobom až dlhodobom horizonte budú mať väčší vplyv na úverové riziko. Banka preto z krátkodobého hľadiska nezahrnula do výpočtu ECL za rok 2023 dodatočné prekrytia pre ESG riziká.

Kolektívne hodnotenie

V roku 2022 sme videli celkovú stabilizáciu situácie ohľadom Covid-19 pandémie a preto sa banka rozhodla prestať uplatňovať Covid-19 stage overlays pravidlá, ktoré boli predtým implementované ako reakcia na Covid-19 pandémiu. Toto viedlo k rozpusteniu opravných položiek vo výške 4,9 mil. Eur v roku 2022. V roku 2023 už neboli žiadne efekty Covid-19 na opravné položky.

K decembru 2023, banka okrem štandardných pravidiel SICR uplatňovala aj pravidlá na presun do Stage 2 (tzv. stage overlays) na základe vopred definovaných charakteristík portfólia, a to z dôvodu neistoty spôsobenej vojnou na Ukrajine a energetickou krízou.

Vojna na Ukrajine

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

V júni 2022 banka implementovala pravidlá pre stage overlays s ohľadom na vojnu na Ukrajine kde sme identifikovali odvetvia výkonovo korelujúce s ekonomickým cyklom (cyklické odvetvia). Pravidlá zohľadňujú kombináciu týchto odvetví a hodnoty jednoročnej IFRS pravdepodobnosti zlyhania. Tieto pravidlá boli definované navyše k existujúcim pravidlám popísaným v časti „Stanovenie výrazného zvýšenia úverového rizika – kvalitatívne kritériá“. (Identifikácia Úrovně 2 na základe signálu včasného varovania a negatívnych informácií o geopolitickom riziku v marci 2022). Tabuľka nižšie zobrazuje expozície v cyklických odvetviach.

Navyše k pravidlám spomenutým vyššie, v septembri 2022 v dôsledku aktuálnej deformácie na trhu s energiami, ktorá má vplyv na dostupnosť a cenu plynu/energie sa banka rozhodla zaviesť dodatočné stage overlays. Boli identifikované dve oblasti, kde aktuálna situácia môže mať vplyv. Dostupnosť plynu a energie vplýva na klientov s energeticky náročných výrobným procesom alebo na klientov závislých na odbere plynu ako ich primárnom vstupe do výrobného procesu. Zraniteľnosť týchto klientov vyplýva zo závislosti na plyne, obmedznými možnosťami náhrady plynu za inú komoditu, hedžingu cien plynu a iných energetických vstupov do výroby. Odvetvia výroba a spracovanie kovov, výroba chemikálií a chemických produktov boli identifikované ako potenciálne najviac postihnuté. Na druhej strane celý sektor dodávky elektriny a plynu môže byť postihnutý vo viacerých oblastiach: nedostatkom komodity ako takej, cenami na burzách, výzvy na úhrady, cenové stropy, nepriazeň počasia pri hydro elektrárňach, dodatočné zdanenie, atď. Všetci klienti patriaci do týchto odvetví a sektorov boli zmigrovaní do Úrovne 2.

K decembru 2022 expozícia v Energetických overlays predstavovala 1,437 mld. Eur s alokovanou opravnou položkou vo výške 24,9 mil. Eur. V roku 2023 boli pravidlá pre Energetické overlays zrevidované a v Úrovni 2 banka ponechala iba klientov, ktorí boli súčasťou Energetických overlays a zároveň banka videla dopad zvýšených cien energií na profitabilitu klientov. Po tejto revízii veľká väčšina klientov vypadla z pravidiel Energetických overlays. S touto zmenou banka rozpustila približne 10 mil. EUR opravných položiek a expozícia v Energetických overlays klesla na úroveň 0,14 mil. EUR.

Aktuálne banka aplikuje dva typy stage overlays, ktoré sú spomenuté vyššie:

1. Cyklické overlays
Klienti patriaci do cyklických odvetví a zároveň hodnota jednoročnej IFRS pravdepodobnosti zlyhania > 250 bázičných bodov sú v Cyklických overlays a ich expozície sú migrované do Úrovne 2.
2. Energetické overlays
Klienti patriaci do energetických odvetví (odvetvie II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie + sub-odvetvia spracúvajúce chemikálie a kovy z odvetvia I. Prírodné zdroje a komodity) a zároveň banka vidí dopad zvýšených cien energií na klientovu profitabilitu.

Tieto overlays sú exkluzívne, to znamená, že súčasne môže expozícia zaradená len v jednom z nich s tým, že ako prvé sa vyhodnocujú pravidlá pre Cyklické overlays a následne pre Energetické overlays.

Tabuľka nižšie zobrazuje expozíciu v cyklických a energeticky náročných odvetviach.

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

| 31.12.2023 | | | | | | | | |
|---|-------------------|------------------|----------------|----------------|--|--------------------------------|-------------------|--------------------|
| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | POCI | Expozícia pre kreditné riziko (AC a FVOCI) | Mimo posudzovania IFRS 9 | Celkom | Opravné položky |
| Eur tis. | | | | | | | | |
| I. Prírodné zdroje a komodity | 723 798 | 116 594 | 17 035 | 1 609 | 859 036 | 302 831 | 1 161 867 | 21 632 |
| z toho cyklické overlays | - | 8 537 | - | - | 8 537 | 28 | 8 565 | 582 |
| II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie | 637 057 | 189 312 | 4 201 | - | 830 570 | 570 584 | 1 401 154 | 7 732 |
| z toho cyklické overlays | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Stavebníctvo a stavebné materiály | 432 902 | 141 910 | 25 339 | 1 660 | 601 811 | 910 610 | 1 512 421 | 25 891 |
| z toho cyklické overlays | - | 87 698 | - | - | 87 698 | 41 745 | 129 443 | 6 129 |
| IV. Automobilový priemysel | 256 118 | 11 542 | 15 099 | 85 | 282 844 | 289 190 | 572 034 | 4 607 |
| z toho cyklické overlays | - | 7 780 | - | - | 7 780 | 5 | 7 785 | 638 |
| V. Cyklické spotrebiteľské tovary | 272 033 | 115 706 | 30 739 | 3 695 | 422 173 | 88 856 | 511 029 | 22 352 |
| z toho cyklické overlays | - | 80 989 | - | - | 80 989 | 4 431 | 85 420 | 5 726 |
| VI. Necyklické spotrebiteľské tovary | 446 823 | 66 003 | 8 098 | 355 | 521 279 | 131 261 | 652 540 | 9 858 |
| z toho cyklické overlays | - | 52 | - | - | 52 | - | 52 | 1 |
| VII. Strojárstvo | 261 797 | 41 497 | 5 622 | 7 622 | 316 538 | 184 160 | 500 698 | 10 841 |
| z toho cyklické overlays | - | 25 166 | - | - | 25 166 | 14 496 | 39 662 | 2 235 |
| VIII. Doprava/Preprava | 919 202 | 52 481 | 8 258 | 401 | 980 342 | 225 224 | 1 205 566 | 8 166 |
| z toho cyklické overlays | - | 432 | - | - | 432 | - | 432 | 34 |
| IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly | 128 771 | 24 838 | 2 076 | 65 | 155 750 | 61 306 | 217 056 | 2 955 |
| z toho cyklické overlays | - | 4 414 | - | - | 4 414 | - | 4 414 | 309 |
| X. Zdravotná starostlivosť a služby | 263 021 | 44 186 | 2 535 | 441 | 310 183 | 54 231 | 364 414 | 5 448 |
| z toho cyklické overlays | - | 18 497 | - | - | 18 497 | 239 | 18 736 | 1 396 |
| XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity | 89 065 | 96 825 | 2 096 | 11 236 | 199 222 | 21 981 | 221 203 | 9 625 |
| z toho cyklické overlays | - | 76 644 | - | - | 76 644 | 5 254 | 81 898 | 7 202 |
| XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností | 814 899 | 637 954 | 11 140 | 87 401 | 1 551 394 | 89 622 | 1 641 016 | 55 962 |
| z toho cyklické overlays | - | 425 250 | - | - | 425 250 | 26 296 | 451 546 | 22 354 |
| XIII. Verejná správa | 4 082 662 | 1 051 | 3 | - | 4 083 716 | 21 816 | 4 105 532 | 1 360 |
| z toho cyklické overlays | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. Finančné a poisťovacie činnosti | 637 646 | 4 775 | 3 193 | 25 | 645 639 | 222 611 | 868 250 | 4 274 |
| z toho cyklické overlays | - | 5 | - | - | 5 | - | 5 | - |
| XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov | 12 617 075 | 448 786 | 214 725 | 6 084 | 13 286 670 | 1 | 13 286 671 | 187 177 |
| z toho cyklické overlays | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Iné | 90 | - | - | - | 90 | - | 90 | 1 |
| z toho cyklické overlays | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Celkom | 22 582 959 | 1 993 460 | 350 159 | 120 679 | 25 047 257 | 3 174 284 | 28 221 541 | 377 881 |
| z toho cyklické overlays | - | 735 464 | - | - | 735 464 | 92 494 | 827 958 | 46 606 |

| 31.12.2022 | | | | | | | | |
|--|-------------------|------------------|----------------|----------------|--|--------------------------|-------------------|-----------------|
| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | POCI | Expozícia pre kreditné riziko (AC a FVOCI) | Mimo posudzovania IFRS 9 | Celkom | Opravné položky |
| Eur tis. | | | | | | | | |
| I. Prírodné zdroje a komodity | 473 256 | 552 908 | 16 648 | 2 378 | 1 045 190 | 42 643 | 1 087 833 | 20 654 |
| z toho cyklické overlays | - | 21 678 | - | - | 21 678 | 298 | 21 976 | 1 217 |
| II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie | 210 531 | 936 170 | 6 342 | - | 1 153 043 | 194 170 | 1 347 213 | 23 048 |
| z toho cyklické overlays | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Stavebníctvo a stavebné materiály | 952 664 | 128 460 | 17 398 | 8 513 | 1 107 035 | 208 024 | 1 315 059 | 20 690 |
| z toho cyklické overlays | - | 72 414 | - | - | 72 414 | 53 259 | 125 673 | 4 941 |
| IV. Automobilový priemysel | 461 632 | 50 532 | 1 421 | 59 | 513 644 | 51 068 | 564 712 | 3 147 |
| z toho cyklické overlays | - | 6 719 | - | - | 6 719 | 70 | 6 789 | 504 |
| V. Cyklické spotrebiteľské tovary | 385 604 | 80 865 | 6 659 | 3 627 | 476 755 | 15 456 | 492 211 | 12 918 |
| z toho cyklické overlays | - | 44 712 | - | - | 44 712 | 40 | 44 752 | 3 261 |
| VI. Necyklické spotrebiteľské tovary | 502 882 | 55 948 | 6 710 | 817 | 566 357 | 22 856 | 589 213 | 8 056 |
| z toho cyklické overlays | - | 4 | - | - | 4 | - | 4 | - |
| VII. Strojárstvo | 370 941 | 41 556 | 7 792 | 6 503 | 426 792 | 44 389 | 471 181 | 10 887 |
| z toho cyklické overlays | - | 32 384 | - | - | 32 384 | 6 210 | 38 594 | 2 570 |
| VIII. Doprava/Preprava | 880 594 | 51 449 | 3 468 | 99 | 935 610 | 76 655 | 1 012 265 | 6 117 |
| z toho cyklické overlays | - | 238 | - | - | 238 | - | 238 | 26 |
| IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly | 185 516 | 52 397 | 1 858 | 48 | 239 819 | 8 441 | 248 260 | 5 724 |
| z toho cyklické overlays | - | 823 | - | - | 823 | - | 823 | 78 |
| X. Zdravotná starostlivosť a služby | 278 818 | 110 361 | 3 311 | 593 | 393 083 | 4 172 | 397 255 | 11 089 |
| z toho cyklické overlays | - | 93 869 | - | - | 93 869 | 33 | 93 902 | 7 162 |
| XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity | 96 205 | 97 844 | 10 087 | 12 645 | 216 781 | 1 275 | 218 056 | 15 484 |
| z toho cyklické overlays | - | 72 198 | - | - | 72 198 | 368 | 72 566 | 7 063 |
| XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností | 927 901 | 451 715 | 4 162 | 86 902 | 1 470 680 | 1 074 | 1 471 754 | 58 362 |
| z toho cyklické overlays | - | 236 099 | - | - | 236 099 | - | 236 099 | 15 794 |
| XIII. Verejná správa | 4 161 152 | 600 | - | - | 4 161 752 | 5 391 | 4 167 143 | 1 159 |
| z toho cyklické overlays | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. Finančné a poisťovacie činnosti | 670 653 | 224 | 157 | 26 | 671 060 | 123 250 | 794 310 | 725 |
| z toho cyklické overlays | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov | 12 194 797 | 451 031 | 199 664 | 3 934 | 12 849 426 | 5 | 12 849 431 | 179 299 |
| z toho cyklické overlays | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Iné | 36 | 8 | - | - | 44 | - | 44 | 2 |
| z toho cyklické overlays | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Celkom | 22 753 182 | 3 062 068 | 285 677 | 126 144 | 26 227 071 | 798 869 | 27 025 940 | 377 361 |
| z toho cyklické overlays | - | 581 138 | - | - | 581 138 | 60 278 | 641 416 | 42 616 |

V roku 2023 sa nekomitované úverové rámce presunuli z IFRS 9 relevantných do skupiny IFRS 9 nerelevantných, čo malo za následok zníženie expozície v IFRS 9 úrovniach a jej presun do kategórie "Mimo posudzovania IFRS 9". Pre porovnanie, ak by sme aplikovali rovnaký presun k decembru 2022, tak podsúvahové položky "Mimo posudzovania IFRS 9" by mali hodnotu 2 631 mil. Eur.

Celková suma expozície v Úrovni 2 pre expozície kategorizované v Cyklických overlays k decembru 2023 je 735,46 mil. Eur (581,14 mil. Eur k decembru 2022) s alokovanou opravnou položkou vo výške 46,6 mil. Eur (42,61 mil. Eur k decembru 2022).

Senzitivita opravnej položky

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

Senzitivita opravnej položky

| 31.12.2023 | | Scenár PD + 20% | | | | Scenár hranica PD 0 bazických bodov | | | |
|--|-------------------------------|-----------------|----------------------------|---|--|-------------------------------------|-----------------|----------------------------|---|
| Eur tis. | Expozícia pre kreditné riziko | Opravná položka | Opravná položka stresovaná | Δ(Opravná položka – Opravná položka stresovaná) | | Expozícia pre kreditné riziko | Opravná položka | Opravná položka stresovaná | Δ(Opravná položka – Opravná položka stresovaná) |
| I. Prírodné zdroje a komodity | 357 511 | 1 508 | 1 866 | 358 | | 357 511 | 1 508 | 4 317 | 2 809 |
| z toho cyklické overlays | 21 847 | 661 | 849 | 188 | | 357 511 | 1 508 | 4 317 | 2 809 |
| II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie | - | - | - | - | | - | - | - | - |
| z toho cyklické overlays | - | - | - | - | | - | - | - | - |
| III. Stavebníctvo a stavebné materiály | 669 722 | 8 021 | 10 265 | 2 244 | | 669 722 | 8 021 | 11 215 | 3 194 |
| z toho cyklické overlays | 179 008 | 6 899 | 8 918 | 2 019 | | 669 722 | 8 021 | 11 215 | 3 194 |
| IV. Automobilový priemysel | 271 030 | 1 081 | 1 984 | 903 | | 271 030 | 1 081 | 2 736 | 1 655 |
| z toho cyklické overlays | 24 545 | 745 | 1 581 | 836 | | 271 030 | 1 081 | 2 736 | 1 655 |
| V. Cyklické spotrebiteľské tovary | 395 465 | 7 706 | 9 942 | 2 236 | | 395 465 | 7 706 | 10 701 | 2 995 |
| z toho cyklické overlays | 139 690 | 6 644 | 8 668 | 2 024 | | 395 465 | 7 706 | 10 701 | 2 995 |
| VII. Strojárstvo | 274 463 | 3 296 | 4 301 | 1 005 | | 274 463 | 3 296 | 4 963 | 1 667 |
| z toho cyklické overlays | 74 785 | 2 800 | 3 705 | 905 | | 274 463 | 3 296 | 4 963 | 1 667 |
| VIII. Doprava/Preprava | 133 740 | 1 241 | 1 489 | 248 | | 133 740 | 1 241 | 1 853 | 612 |
| z toho cyklické overlays | 23 434 | 429 | 515 | 86 | | 133 740 | 1 241 | 1 853 | 612 |
| IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly | 32 326 | 584 | 719 | 135 | | 32 326 | 584 | 751 | 167 |
| z toho cyklické overlays | 14 606 | 335 | 420 | 85 | | 32 326 | 584 | 751 | 167 |
| X. Zdravotná starostlivosť a služby | 105 754 | 1 736 | 2 293 | 557 | | 105 754 | 1 736 | 2 934 | 1 198 |
| z toho cyklické overlays | 28 541 | 1 478 | 1 984 | 506 | | 105 754 | 1 736 | 2 934 | 1 198 |
| XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity | 188 017 | 8 005 | 9 978 | 1 973 | | 188 017 | 8 005 | 9 203 | 1 198 |
| z toho cyklické overlays | 111 253 | 7 445 | 9 305 | 1 860 | | 188 017 | 8 005 | 9 203 | 1 198 |
| XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností | 1 376 496 | 31 448 | 38 396 | 6 948 | | 1 376 496 | 31 448 | 39 682 | 8 234 |
| z toho cyklické overlays | 629 361 | 22 804 | 28 024 | 5 220 | | 1 376 496 | 31 448 | 39 682 | 8 234 |
| Celkom | 3 804 524 | 64 626 | 81 233 | 16 607 | | 3 804 524 | 64 626 | 88 355 | 23 729 |
| z toho cyklické overlays | 1 247 070 | 50 240 | 63 969 | 13 729 | | 3 804 524 | 64 626 | 88 355 | 23 729 |

Banka pripravila analýzu senzitivity na opravnú položku v dvoch scenároch. V prvom scenári (Scenár PD + 20%) sme modifikovali IFRS9 pravdepodobnosti zlyhania tak aby boli o 20% vyššie, čo malo za následok nárast opravnej položky o 13,7 mil. Eur. V druhom scenári sme zmenili hraničnú pravdepodobnosti zlyhania pri cyklických overlays z 250 bazických bodov na 0 bazických bodov, čo znamená, že každá expozícia klienta v cyklickom odvetví by bola zaradená do cyklických overlays bez ohľadu na úroveň pravdepodobnosti zlyhania. V tomto prípade by došlo k nárastu opravnej položky o 23,7 mil. Eur.

Reštrukturalizácia, renegociácia a forbearance

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

Reštrukturalizácia a renegociácia

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

Forbearance

Definícia forbearance je súčasťou nariadenia Komisie (EU) 2015/227. Reštrukturalizácia je považovaná za forbearance pokiaľ jej súčasťou je úľava v prospech klienta, ktorý má finančné ťažkosti alebo by sa dostal do finančných ťažkostí pri plnení svojich finančných záväzkov. 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 korporatívny segment:

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

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

Za forbearance opatrenie sú považované nasledovné situácie:

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

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

Forbearance statusy sa delia a reportujú nasledovne:

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

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

Definícia zlyhania

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

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

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

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

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

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

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

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

| Eur tis. | Úvery a pohľadávky | Dlhové cenné papiere | Iné pozície | Podsúvahové položky | Spolu expozícia pre kreditné riziko |
|--|--------------------|----------------------|-------------|---------------------|-------------------------------------|
| 31.12.2023 | | | | | |
| Hrubá expozícia | 19 267 643 | 4 135 340 | 93 885 | 4 724 673 | 28 221 541 |
| z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti | 366 008 | - | - | 7 006 | 373 014 |
| Bezproblémové expozície | 18 910 664 | 4 135 340 | 93 885 | 4 706 200 | 27 846 089 |
| z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti | 242 280 | - | - | 6 993 | 249 273 |
| Opravné položky pre bezproblémové expozície | 164 735 | 1 632 | - | 10 178 | 176 545 |
| z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície | 13 340 | - | - | 143 | 13 483 |
| Nesplácané expozície | 356 979 | - | - | 18 473 | 375 452 |
| z toho problémové expozície s odložením splatnosti | 123 728 | - | - | 14 | 123 742 |
| Opravné položky pre problémové expozície | 198 152 | - | - | 3 181 | 201 333 |
| z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti | 60 295 | - | - | 5 | 60 300 |

| Eur tis. | Úvery a pohľadávky | Dlhové cenné papiere | Iné pozície | Podsúvahové položky | Spolu expozícia pre kreditné riziko |
|--|--------------------|----------------------|-------------|---------------------|-------------------------------------|
| 31.12.2022 | | | | | |
| Hrubá expozícia | 18 301 446 | 4 168 951 | 109 530 | 4 446 011 | 27 025 938 |
| z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti | 388 082 | - | - | 6 814 | 394 896 |
| Bezproblémové expozície | 18 011 117 | 4 168 951 | 109 529 | 4 437 413 | 26 727 010 |
| z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti | 283 280 | - | - | 6 459 | 289 739 |
| Opravné položky pre bezproblémové expozície | 179 353 | 1 903 | - | 20 177 | 201 433 |
| z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície | 13 037 | - | - | 80 | 13 117 |
| Nesplácané expozície | 290 329 | - | 1 | 8 598 | 298 928 |
| z toho problémové expozície s odložením splatnosti | 104 801 | - | - | 355 | 105 156 |
| Opravné položky pre problémové expozície | 172 765 | - | - | 3 162 | 175 927 |
| z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti | 53 315 | - | - | 3 | 53 318 |

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

Hlavné typy úverového kolaterálu

Akceptujú sa nasledovné typy úverového kolaterálu:

- nehnuteľnosti: obytné a komerčné nehnuteľnosti;
- finančné zabezpečenie: cenné papiere, hotovostné vklady a životné poistenia;
- záruky: poskytnuté verejnými inštitúciami, subjektmi verejného sektora, finančnými inštitúciami, 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 späť získať v primeranom čase. Sú definované procesy oceňovania a ich technickú aplikáciu podporovanú IT vykonáva oddelenie Manažmentu kolaterálu a oprávnení pracovníci za pomoci softvérových aplikácií. Pridelené hodnoty kolaterálu sú zhora ohraničené sumou zabezpečenej transakcie. Preto nie je možné, aby boli vložené hodnoty kolaterálu vyššie. Iba nezávislí odhadcovia nezapojení do procesu rozhodovania o poskytnutí úverov smú vykonávať oceňovanie nehnuteľností, pričom použité metódy oceňovania definuje banka. Pre účely zabezpečenia kvality sa mechanizmus oceňovania nehnuteľností a oceňovanie nehnuteľností priebežne validuje.

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

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

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

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

Expozícia úverového rizika podľa finančných nástrojov a kolaterálov

| 31.12.2023 | 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 | Nehnuteľnosti | Iné | | | Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené | Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené | Úverovo znehodnotené |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady | | 9 172 | - | - | - | - | - | 9 172 | 9 172 | - | - |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | | 22 898 815 | 181 191 | 295 954 | 11 709 487 | 398 140 | 12 403 581 | 10 495 234 | 22 139 988 | 410 724 | 348 103 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | | 10 060 | - | 13 | - | - | 13 | 10 047 | 10 031 | 29 | - |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | | 18 765 942 | 181 191 | 285 844 | 11 709 487 | 398 140 | 12 393 471 | 6 372 471 | 18 007 144 | 410 695 | 348 103 |
| z toho: úvery na bývanie | | 10 783 029 | 138 483 | - | 10 205 645 | 23 | 10 205 668 | 577 361 | 10 499 318 | 136 312 | 147 399 |
| z toho: spotrebné úvery | | 1 601 592 | 273 | - | 303 | - | 303 | 1 601 289 | 1 472 766 | 63 204 | 65 622 |
| z toho: korporátne úvery a ostatné | | 6 381 321 | 42 435 | 285 844 | 1 503 539 | 398 117 | 2 187 500 | 4 193 821 | 6 035 060 | 211 179 | 135 082 |
| Dlhové cenné papiere | | 4 122 813 | - | 10 097 | - | - | 10 097 | 4 112 716 | 4 122 813 | - | - |
| Pohľadávky z finančného lízingu | | 351 940 | 1 552 | - | - | 237 996 | 237 996 | 113 944 | 342 244 | 5 797 | 3 899 |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | | 139 701 | - | - | - | - | - | 139 701 | 120 346 | 14 378 | 4 977 |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | | 12 527 | - | - | - | - | - | 12 527 | - | - | - |
| Finančné aktíva - držané na obchodovanie | | 60 289 | - | - | - | - | - | 60 289 | - | - | - |
| Deriváty | | 24 424 | - | - | - | - | - | 24 424 | - | - | - |
| Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom | | 23 496 868 | 182 743 | 295 954 | 11 709 487 | 636 136 | 12 641 577 | 10 855 291 | 22 611 750 | 430 899 | 356 979 |
| Podsúvahové položky | | 4 724 673 | 961 | - | 130 498 | 112 953 | 243 451 | 4 481 222 | 1 641 453 | - | 6 177 |
| Spolu expozícia za kreditné riziko | | 28 221 541 | 183 704 | 295 954 | 11 839 985 | 749 089 | 12 885 028 | 15 336 513 | 24 253 203 | 430 899 | 363 156 |

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Individuálna účtovná závierka

| 31.12.2022 | | Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám | Zabezpečené | | | Celkové zabezpečenie | Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia | Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9 | | |
|---|------------------------------|--|----------------|-------------------|----------------|----------------------|---|---|--|----------------------|
| Eur tis. | Expozícia za kreditné riziko | | Záruky | Nehnutelnosti | Iné | | | Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené | Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené | Úverovo znehodnotené |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady | 15 512 | - | - | - | - | - | 15 512 | 15 512 | - | - |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | 22 008 151 | 144 735 | 236 430 | 10 901 046 | 370 547 | 11 508 022 | 10 500 129 | 21 385 865 | 341 895 | 280 391 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | 26 | - | 12 | - | - | 12 | 14 | 1 | 25 | - |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 17 851 323 | 144 735 | 226 365 | 10 901 046 | 370 547 | 11 497 957 | 6 353 366 | 17 229 062 | 341 870 | 280 391 |
| z toho: úvery na bývanie | 10 342 105 | 128 134 | - | 9 533 711 | 25 | 9 533 736 | 808 369 | 10 093 026 | 109 910 | 139 169 |
| z toho: spotrebné úvery | 1 468 003 | 280 | - | 291 | - | 291 | 1 467 712 | 1 362 318 | 48 517 | 57 168 |
| z toho: korporátne úvery a ostatné | 6 041 215 | 16 321 | 226 365 | 1 367 044 | 370 522 | 1 963 930 | 4 077 285 | 5 773 718 | 183 443 | 84 054 |
| Dlhové cenné papiere | 4 156 802 | - | 10 053 | - | - | 10 053 | 4 146 749 | 4 156 802 | - | - |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 288 141 | 1 781 | - | - | 195 354 | 195 354 | 92 787 | 279 461 | 4 432 | 4 248 |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | 161 956 | - | - | - | - | - | 161 956 | 142 157 | 14 108 | 5 690 |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | 12 149 | - | - | - | - | - | 12 149 | - | - | - |
| Finančné aktíva - držané na obchodovanie | 77 139 | - | - | - | - | - | 77 139 | - | - | - |
| Deriváty | 16 879 | - | - | - | - | - | 16 879 | - | - | - |
| Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom | 22 579 927 | 146 516 | 236 430 | 10 901 046 | 565 901 | 11 703 376 | 10 876 551 | 21 822 995 | 360 435 | 290 329 |
| Podsúvahové položky | 4 446 011 | 408 | - | 115 757 | 112 269 | 228 026 | 4 217 985 | 3 746 807 | - | 6 501 |
| Spolu expozícia za kreditné riziko | 27 025 938 | 146 924 | 236 430 | 11 016 803 | 678 170 | 11 931 402 | 15 094 536 | 25 569 802 | 360 435 | 296 830 |

Kolaterál priraditeľný k expozíciám, ktoré sú úverovo znehodnotené k 31. decembru 2023, predstavuje 182,7 mil. Eur (2022: 146,5 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 % | |
|----------------------------------|------------------|------------------|--------------------------------|---------------|
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty | 899 436 | 2 658 749 | 3,78% | 10,03% |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 552 140 | 538 417 | 2,32% | 2,03% |
| Portfóliá cenných papierov | 3 377 414 | 3 222 237 | 14,20% | 12,16% |
| Spolu | 4 828 990 | 6 419 403 | 20,30% | 24,22% |

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

| Eur tis. | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|---|------------------|------------------|
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | 3 377 414 | 3 222 237 |
| Štátne dlhopisy v EUR | 3 377 414 | 3 222 237 |
| Spolu | 3 377 414 | 3 222 237 |

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Moody's rating Slovenskej republiky je A2 s negatívnym výhľadom (rating od 5. augusta 2022).

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

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

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

Výpočet sa uskutočňuje metódou historickej simulácie s jednostrannou úrovňou spoľahlivosti 99 %, dobou držby jeden deň a dobou simulácie dva roky. Na priebežné monitorovanie platnosti štatistických metód sa používa spätné testovanie. Proces sa realizuje s jednoduchým oneskorením, ktoré umožňuje pozorovať, či sa skutočne prejavia modelové prognózy strát. Na úrovni spoľahlivosti 99 % by skutočná jednoduchová 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 objavujú 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 zmenia. Táto zmena v trhových faktoroch sa aplikuje na preceňovanie 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 (celý výkaz o finančnej situácii) je kvantifikované Ekonomickou hodnotou vlastného imania (zmena hodnoty výkazu o finančnej situácii v dôsledku posunu výnosových kriviek) a kapitálovou požiadavkou ICAAP IRRBB (jednoročný VAR na úrovni spoľahlivosti 99,92 % vypočítaný pomocou historicky pozorovaných posunov výnosových kriviek). Banka má nastavené limity na obidva rizikové ukazovatele.

Analýza 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. | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|---|------------|------------|
| Banková kniha - ALM portfólio | 14 993 | 13 958 |
| Banková kniha - Portfólio podnikových dlhopisov | 1 062 | 1 090 |
| Banková kniha - ALCO portfólio | 325 | 294 |
| Obchodná kniha | 22 | 44 |

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

Úrokové riziko v bankovej knihe (IRRBB)

Úrokové riziko je riziko nepriaznivej zmeny hodnoty súvahových a podsúvahových úrokovito citlivých pozícií banky spôsobenej pohybom trhových úrokových sadzieb. Tento typ rizika vzniká pri nesúlade splatností, úrokového správania alebo načasovania úprav úrokovej miery medzi aktívami, pasívami a podsúvahovými popločkami 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. | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| SLSP | | |
| scenár s paralelným posunom krivky nadol | 9 357 | (199 236) |
| scenár s paralelným posunom krivky nahor | (106 611) | 40 298 |
| scenár so sploštením krivky | (126 449) | (124 081) |
| scenár so zostrmenou krivkou | 51 012 | 63 241 |
| scenár s poklesom krátkych sadzieb | 73 087 | 36 359 |
| scenár s nárastom krátkych sadzieb | (140 115) | (81 068) |

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. Banka kvantifikuje, monitoruje a riadi IRRBB v súlade s platnými predpismi.

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) exitujúcej devízovej pozície, ktorá nie je explicitne viditeľná vo výkaze o finančnej situácii banky.

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

Riziko kreditnej prírážky

Riziko kreditnej prírážky súvisí s nepriaznivým pohybom trhovej hodnoty finančných nástrojov spôsobeným zmenou úverovej bonity emitenta. Banka je vystavená riziku kreditnej prírážky cez svoje portfólio dlhopisov účtovaných v reálnej hodnote. Banka nemá pozície v dlhopisoch na obchodnej knihe. Objem dlhopisov v reálnej hodnote na bankovej knihe je malý (4,6 mil. Eur). Riziko kreditnej prírážky 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 prírážky (CR01) a rizikovými faktormi sú najmä swapové prírážky aktív pre štátne dlhopisy a indexy iTRAXX CDS pre finančné a podnikové dlhopisy. Výsledná hodnota sa použije vo výpočtoch ICAAP IRRBB - na stanovenie kapitálovej požiadavky za úrokové riziko pozícií bankovej knihy (IRRBB).

Zabezpečovacie účtovníctvo

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

27. Riziko likvidity

Stratégia v oblasti likvidity

V roku 2023 zostali vklady klientov primárnym zdrojom financovania banky. Rast objemu úverov prevýšil prílev vkladov klientov. Medzera bola kompenzovaná emisiou vlastných dlhopisov. Prebytok likvidity bol uložený najmä v úveroch ECB a krátkodobých úveroch peňažného trhu.

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

Pokiaľ ide o vlastné emisie, Banka v roku 2023 vydala dlhopisy v hodnote 1 565 mil. Eur (2022: 1 944 mil. Eur), z toho 1 000 mil. Eur ako kryté dlhopisy a 565 mil. Eur ako prioritné dlhopisy.

Celková účasť Banky na TLTRO na konci roka 2023 bola 1 mld. Eur (2022: 1 mld. Eur), z toho 750 miliónov EUR splatných v marci 2024 a 250 miliónov EUR v júni 2024.

Metrika a prehľad 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.

Použité metódy a nástroje

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

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

Okrem regulátornych ukazovateľov banka pravidelne na týždennej báze monitoruje statickú likviditnú medzeru. Pribežne 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 zadefinovala 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
- idiosynkratická kríza - cez 1 mesiac
- trhová kríza - cez 6 mesiacov
- kombinovaná idiosynkratická a trhová kríza - cez 3 mesiace

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 220 mil. Eur v roku 2023 (až 250 mil. Eur v roku 2024).

Minimálna hranica vysoko likvidných aktív (hotovosť a zostatky na účte minimálnych rezerv) je stanovená na 0,75 mld. Eur.

Banka denne monitoruje aj svoju vyrovňovaciu 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 korporálny sektor), ktorá by nemala byť vyššia ako 770 mil. Eur v roku 2023 (890 mil. Eur v roku 2024).

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

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

Analýza rizika likvidity

Riziko likvidity sa v banke analyzuje nasledujúcimi metódami.

Ukazovateľ krytia likvidity (LCR)

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

Nasledujúca tabuľka obsahuje údaje o LCR k 31. decembru 2022 a 31. decembru 2023:

| Eur tis. | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|-----------------------------|------------|------------|
| Vankúš likvidity | 4 322 139 | 6 222 713 |
| Čistý záporný tok likvidity | 2 672 881 | 3 239 431 |
| Ukazovateľ krytia likvidity | 161,70% | 192,09% |

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

| Eur mil. | < 1 týždeň | 1 týždeň-1 mesiac | 1-3 mesiace | 3-6 mesiacov | 6-12 mesiacov |
|--|---------------|----------------------|--------------|-----------------|------------------|
| 31.12.2022 | | | | | |
| Hotovosť a rezervy nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke | 1 056 | - | - | - | - |
| Likvidné aktíva | 3 288 | - | (361) | (10) | (60) |
| Ostatné aktíva akceptované centrálnou bankou ako kolaterál | - | 1 553 | (3) | (3) | (5) |
| z toho potenciálne vydané ale neumiestnené kryté dlhopisy | - | 1 428 | - | - | - |
| z toho kreditné pohľadávky | - | 125 | (3) | (3) | (5) |
| Vyvažovacia kapacita | 4 344 | 1 553 | (364) | (13) | (65) |

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

Finančné záväzky

Splatnosti zmluvných nediskontovaných hotovostných tokov z finančných záväzkov boli nasledovné:

| Eur tis. | 31.12.2023 | Zmluvné peňažné toky | < 1 mesiac | 1-12 mesiacov | 1-5 rokov | > 5 rokov |
|--|-------------------|----------------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|
| Nederivátové záväzky | 23 493 834 | 23 805 033 | 16 098 090 | 2 695 467 | 4 804 251 | 207 225 |
| Vklady bánk | 1 247 163 | 1 249 850 | 26 772 | 1 050 117 | 102 545 | 70 416 |
| Vklady klientov | 17 589 627 | 17 600 052 | 16 056 151 | 1 266 127 | 277 774 | - |
| Vydané dlhové cenné papiere | 4 641 242 | 4 938 682 | 15 167 | 379 120 | 4 407 586 | 136 809 |
| Podriadené záväzky | 15 802 | 16 449 | - | 103 | 16 346 | - |
| Derivátové záväzky | 120 823 | 66 447 | 353 | 30 543 | 35 362 | 189 |
| Derivátové záväzky s hrubými peňažnými tokmi (netto) | 56 596 | 32 862 | 353 | 4 484 | 27 872 | 153 |
| Úbytky | - | 220 337 | 80 893 | 69 117 | 69 542 | 785 |
| Nárasty | - | (187 475) | (80 540) | (64 633) | (41 670) | (632) |
| Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto) | 64 227 | 33 585 | - | 26 059 | 7 490 | 36 |
| Úbytky | - | 81 197 | - | 39 224 | 39 358 | 2 615 |
| Nárasty | - | (47 612) | - | (13 165) | (31 868) | (2 579) |
| Podmienené záväzky | 2 448 908 | 2 448 908 | 2 448 908 | - | - | - |
| Finančné záruky | 14 528 | 14 528 | 14 528 | - | - | - |
| Záruky | 2 434 380 | 2 434 380 | 2 434 380 | - | - | - |
| Ostatné finančné záväzky | 183 254 | 183 254 | 183 254 | - | - | - |
| Záväzky z lízingu | 77 106 | 77 106 | 1 818 | 10 414 | 33 455 | 31 419 |
| Spolu | 26 323 925 | 26 580 748 | 18 732 423 | 2 736 424 | 4 873 068 | 238 833 |

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Individuálna účtovná závierka

| Eur tis. | 31.12.2022 | Zmluvné peňažné toky | < 1 mesiac | 1-12 mesiacov | 1-5 rokov | > 5 rokov |
|--|-------------------|----------------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|
| Nederivátové záväzky | 21 082 230 | 21 290 266 | 15 637 900 | 1 383 527 | 3 404 396 | 864 443 |
| Vklady bánk | 1 173 628 | 1 226 304 | 38 783 | 24 188 | 1 132 491 | 30 842 |
| Vklady klientov | 16 920 169 | 16 922 106 | 15 599 056 | 1 307 255 | 15 795 | - |
| Vydané dlhové cenné papiere | 2 935 613 | 3 086 267 | 61 | 45 401 | 2 224 676 | 816 129 |
| Podriadené záväzky | 52 820 | 55 589 | - | 6 683 | 31 434 | 17 472 |
| Derivátové záväzky | 176 799 | 50 271 | 774 | 18 726 | 30 752 | 19 |
| Derivátové záväzky s hrubými peňažnými tokmi (netto) | 73 533 | 25 252 | 774 | 7 050 | 17 518 | (90) |
| Úbytky | - | 258 360 | 106 241 | 83 529 | 67 795 | 795 |
| Nárasty | - | (233 108) | (105 467) | (76 479) | (50 277) | (885) |
| Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto) | 103 266 | 25 019 | - | 11 676 | 13 234 | 109 |
| Úbytky | - | 86 396 | - | 25 059 | 55 884 | 5 453 |
| Nárasty | - | (61 377) | - | (13 383) | (42 650) | (5 344) |
| Podmienené záväzky | 2 507 524 | 2 507 524 | 2 507 524 | - | - | - |
| Finančné záruky | 15 070 | 15 070 | 15 070 | - | - | - |
| Záruky | 2 492 454 | 2 492 454 | 2 492 454 | - | - | - |
| Ostatné finančné záväzky | 113 790 | 113 790 | 113 790 | - | - | - |
| Záväzky z lízingu | 81 718 | 81 718 | 1 658 | 9 922 | 34 058 | 36 080 |
| Spolu | 23 962 061 | 24 043 569 | 18 261 646 | 1 412 175 | 3 469 206 | 900 542 |

Ku koncu roka 2023 tvorili menové zloženie nederivátových záväzkov hlavne Eurá (približne 99%).

Finančné aktíva

Splatnosti zmluvných nediskontovaných hotovostných tokov z finančných aktív boli nasledovné:

| Eur tis. | 31.12.2023 | Zmluvné peňažné toky | < 1 mesiac | 1-12 mesiacov | 1-5 rokov | > 5 rokov | Nedefinované |
|--|-------------------|----------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|
| Nederivátové aktíva | 26 139 460 | 26 139 460 | 3 230 328 | 3 051 162 | 7 334 692 | 12 204 970 | 318 308 |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty | 3 030 858 | 3 030 858 | 3 030 858 | - | - | - | - |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | 22 545 036 | 22 545 036 | 193 826 | 2 991 587 | 7 161 473 | 12 097 827 | 100 323 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | 10 032 | 10 032 | 10 032 | - | - | - | - |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 18 413 823 | 18 413 823 | 115 658 | 2 653 251 | 5 451 399 | 10 093 192 | 100 323 |
| Dlhové cenné papiere | 4 121 181 | 4 121 181 | 68 136 | 338 336 | 1 710 074 | 2 004 635 | - |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 347 323 | 347 323 | 5 644 | 59 571 | 173 219 | 102 136 | 6 753 |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | 133 577 | 133 577 | - | - | - | - | 133 577 |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 24 038 | 24 038 | - | 4 | - | 5 007 | 19 027 |
| Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch | 58 628 | 58 628 | - | - | - | - | 58 628 |
| Derivátové aktíva | 84 713 | 49 228 | (3 147) | 14 160 | 39 011 | (796) | - |
| Derivátové aktíva s hrubými peňažnými tokmi (netto) | 60 289 | 37 607 | 966 | 6 763 | 29 764 | 114 | - |
| Úbytky | - | (286 227) | (178 242) | (66 313) | (41 058) | (614) | - |
| Nárasty | - | 323 834 | 179 208 | 73 076 | 70 822 | 728 | - |
| Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto) | 24 424 | 11 621 | (4 113) | 7 397 | 9 247 | (910) | - |
| Úbytky | - | (87 365) | (6 594) | (15 004) | (55 281) | (10 486) | - |
| Nárasty | - | 98 986 | 2 481 | 22 401 | 64 528 | 9 576 | - |
| Spolu | 26 224 173 | 26 188 688 | 3 227 181 | 3 065 322 | 7 373 703 | 12 204 174 | 318 308 |

| Eur tis. | 31.12.2022 | Zmluvné peňažné toky | < 1 mesiac | 1-12 mesiacov | 1-5 rokov | > 5 rokov | Nedefinované |
|--|-------------------|----------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|
| Nederivátové aktíva | 23 419 273 | 23 419 273 | 1 433 618 | 3 053 384 | 7 335 447 | 11 351 194 | 245 630 |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty | 1 254 543 | 1 254 543 | 1 254 543 | - | - | - | - |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | 21 664 202 | 21 664 202 | 174 057 | 3 000 800 | 7 186 348 | 11 277 628 | 25 369 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | 26 | 26 | 26 | - | - | - | - |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 17 509 277 | 17 509 277 | 156 711 | 2 532 509 | 5 368 725 | 9 425 963 | 25 369 |
| Dlhové cenné papiere | 4 154 899 | 4 154 899 | 17 320 | 468 291 | 1 817 623 | 1 851 665 | - |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 284 500 | 284 500 | 5 018 | 52 580 | 149 099 | 68 933 | 8 870 |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | 155 526 | 155 526 | - | - | - | - | 155 526 |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 21 843 | 21 843 | - | 4 | - | 4 633 | 17 206 |
| Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch | 38 659 | 38 659 | - | - | - | - | 38 659 |
| Derivátové aktíva | 94 018 | 40 273 | (2 353) | 11 346 | 26 321 | 4 959 | - |
| Derivátové aktíva s hrubými peňažnými tokmi (netto) | 77 139 | 32 096 | 952 | 9 773 | 21 327 | 44 | - |
| Úbytky | - | (270 897) | (140 940) | (76 001) | (51 796) | (2 160) | - |
| Nárasty | - | 302 993 | 141 892 | 85 774 | 73 123 | 2 204 | - |
| Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto) | 16 879 | 8 177 | (3 305) | 1 573 | 4 994 | 4 915 | - |
| Úbytky | - | (104 788) | (4 021) | (13 891) | (67 437) | (19 439) | - |
| Nárasty | - | 112 965 | 716 | 15 464 | 72 431 | 24 354 | - |
| Spolu | 23 513 291 | 23 459 546 | 1 431 265 | 3 064 730 | 7 361 768 | 11 356 153 | 245 630 |

Ku koncu roka 2023 tvorili menové zloženie nederivátových aktív 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 banke pomocou štandardnej metodiky a vkladajú sa do centrálného súboru údajov. Aby bolo možné modelovať straty, ktoré sa v minulosti nevyskytli, ale napriek tomu sú možné, používajú sa aj scenáre a externé údaje. Externé údaje 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 skupinami. Medzi ďalšie metódy patrí stanovenie kľúčových ukazovateľov rizika a hodnotenie rizika v súvislosti so schvaľovaním produktov, posudzovaním outsourcingov a rozhodnutiami o rizikovej návratnosti. Výsledky posúdení a procesov sa oznamujú líniovému vedeniu spolu s opatreniami na ich zmiernenie a pomáhajú tak znižovať operačné riziká. 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 poistný 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 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 štvrtročných 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 poistný 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.

Dlhodobý majetok a iné investície

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

Dlhodobý hmotný majetok

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

| Typ dlhodobého hmotného majetku | Doba životnosti v rokoch |
|---|--------------------------|
| Budovy | 30 rokov |
| Majetok spojený s právom na užívanie - budovy | 15 až 30 rokov |
| Kancelársky nábytok a vybavenie | 4 – 6 rokov |
| Osobné motorové vozidlá | 4 roky |
| Počítačový hardvér | 4 – 5 rokov |
| Inventár | 6 – 12 rokov |

Pozemky sa neodpisujú.

Akékoľvek straty zo zníženia hodnoty vrátane ich zrušenia a zisk, ktorý vznikne pri vyradení majetku, sa počítajú ako rozdiel medzi príjmom za vyradený majetok a jeho zostatkovou účtovnou hodnotou a účtujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii 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

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

Obstarávacía cena

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

| Eur tis. | Pozemky a budovy | Inventár a zariadenia | Počítačový hardware | Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy | Dlhodobý hmotný majetok spolu | Investície do nehnuteľností |
|---------------------------------|------------------|-----------------------|---------------------|---|-------------------------------|-----------------------------|
| Stav k 1. januáru 2022 | 147 154 | 46 546 | 58 954 | 64 163 | 316 817 | 6 165 |
| Prírastky | 6 515 | 3 520 | 7 792 | 62 987 | 80 814 | - |
| Úbytky | (8 615) | (4 640) | (10 309) | (1 886) | (25 450) | (126) |
| Presuny | (705) | - | - | - | (705) | 705 |
| Stav k 31. decembru 2022 | 144 349 | 45 426 | 56 437 | 125 264 | 371 476 | 6 744 |
| Prírastky | 5 414 | 4 559 | 8 857 | 8 280 | 27 111 | - |
| Úbytky | (11 073) | (6 655) | (8 210) | (384) | (26 322) | (105) |
| Presuny | 280 | - | - | - | 280 | (280) |
| Stav k 31. decembru 2023 | 138 971 | 43 330 | 57 084 | 133 161 | 372 545 | 6 359 |

Odpisy

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

| Eur tis. | Pozemky a budovy | Inventár a zariadenia | Počítačový hardware | Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy | Dlhodobý hmotný majetok spolu | Investície do nehnuteľností |
|---------------------------------|------------------|-----------------------|---------------------|---|-------------------------------|-----------------------------|
| Stav k 1. januáru 2022 | (93 111) | (38 623) | (42 202) | (31 910) | (205 846) | (4 647) |
| Odpisy | (6 676) | (2 622) | (6 350) | (13 996) | (29 644) | (213) |
| Úbytky | 6 599 | 4 302 | 10 305 | 1 886 | 23 092 | 81 |
| Predaj dcérskych spoločností | 623 | - | - | - | 623 | - |
| Opravné položky | (204) | - | - | - | (204) | (3) |
| Zrušenie opravných položiek | 2 401 | - | - | - | 2 401 | 14 |
| Presuny | 521 | - | - | - | 521 | (521) |
| Stav k 31. decembru 2022 | (89 847) | (36 943) | (38 247) | (44 020) | (209 057) | (5 289) |
| Odpisy | (6 278) | (2 566) | (6 904) | (14 018) | (29 766) | (224) |
| Úbytky | 8 267 | 6 492 | 8 200 | 384 | 23 343 | 56 |
| Opravné položky | (632) | - | - | - | (632) | - |
| Zrušenie opravných položiek | 2 575 | - | - | - | 2 575 | 60 |
| Presuny | (211) | - | - | - | (211) | 211 |
| Stav k 31. decembru 2023 | (86 126) | (33 017) | (36 951) | (57 655) | (213 749) | (5 186) |

Účtovná zostatková hodnota

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

| Eur tis. | Pozemky a budovy | Inventár a zariadenia | Počítačový hardware | Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy | Dlhodobý hmotný majetok spolu | Investície do nehnuteľností |
|--------------------------|------------------|-----------------------|---------------------|---|-------------------------------|-----------------------------|
| Stav k 31. decembru 2022 | 54 502 | 8 483 | 18 190 | 81 244 | 162 419 | 1 455 |
| Stav k 31. decembru 2023 | 52 845 | 10 313 | 20 133 | 75 506 | 158 797 | 1 173 |

K 31. decembru 2023 bolo znehodnotenie pozemkov a budov v kumulatívnej výške 5,8 mil. Eur (2022: 7,7 mil. Eur).

Obstarávacia cena plne odpísaného dlhodobého hmotného majetku, ktorý banka stále používa, bola k 31. decembru 2023 vo výške 5,7 mil. Eur (2022: 65,4 mil. Eur) a zahŕňa rôzne druhy dlhodobého hmotného majetku.

K 31. decembru 2023 banka vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 7,2 mil. Eur (2022: 4,7 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 zahŕňa počítačový softvér a iné nehmotné aktíva.

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

| Typ dlhodobého nehmotného majetku | Doba životnosti v rokoch |
|--------------------------------------|--------------------------|
| Softvér | 4 - 8 rokov |
| Bankový systém a súvisiace aplikácie | 8 rokov |

Obstarávacia cena

| Eur tis. | Nadobudnutý softvér | Interne vytvorený softvér | Ostatné (licencie, patenty, atď.) | Spolu |
|--------------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------------------|----------|
| Stav k 1. januáru 2022 | 288 710 | 2 661 | 2 723 | 294 094 |
| Prírastky | 6 618 | - | - | 6 618 |
| Stav k 31. decembru 2022 | 295 328 | 2 661 | 2 723 | 300 712 |
| Prírastky | 7 152 | - | - | 7 152 |
| Úbytky | (17 275) | (1) | - | (17 276) |
| Stav k 31. decembru 2023 | 285 205 | 2 660 | 2 723 | 290 588 |

Odpisy

| Eur tis. | Nadobudnutý softvér | Interne vytvorený softvér | Ostatné (licencie, patenty, atď.) | Spolu |
|--------------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------------------|-----------|
| Stav k 1. januáru 2022 | (269 797) | (2 660) | (2 687) | (275 144) |
| Amortizácia | (7 677) | - | (23) | (7 700) |
| Stav k 31. decembru 2022 | (277 474) | (2 660) | (2 710) | (282 844) |
| Amortizácia | (6 425) | - | (7) | (6 432) |
| Úbytky | 17 275 | - | 1 | 17 276 |
| Stav k 31. decembru 2023 | (266 624) | (2 660) | (2 716) | (272 000) |

Účtovná zostatková hodnota

| Eur tis. | Nadobudnutý softvér | Ostatné (licencie, patenty, atď.) | Spolu |
|--------------------------|---------------------|-----------------------------------|--------|
| Stav k 31. decembru 2022 | 17 854 | 14 | 17 868 |
| Stav k 31. decembru 2023 | 18 581 | 7 | 18 588 |

Obstarávacia cena plne odpísaného nehmotného majetku, ktorý banka stále používa, bola k 31. decembru 2023 vo výške 259,3 mil. Eur (2022: 261,6 mil. Eur).

K 31. decembru 2023 banka vlastnila dlhodobý nehmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 5,1 mil. Eur (2022: 3,1 mil. Eur).

V roku 2023 banka zaradila do používania modernizáciu centrálneho bankového systému v celkovej hodnote 4,4 mil. Eur (2022: 6,5 mil. Eur).

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

31. Ostatné aktíva

| Eur tis. | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|---|---------------|---------------|
| Vysporiadanie pohľadávok klientov | 10 742 | 6 317 |
| Zamestnanci | 715 | 2 050 |
| Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane | 906 | 11 771 |
| Ostatné pohľadávky | 12 211 | 9 989 |
| Z toho: náklady budúcich období | 11 165 | 9 338 |
| Ostatné aktíva | 24 574 | 30 127 |

Tieto položky predstavujú zostatky ako:

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

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

Aktíva v správe

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

Prenájom (lízingu)

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

32. Banka ako prenajímateľ

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

Finančný lízing

Banka prenajíma hnutelný 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. | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|--|----------------|----------------|
| Investície do finančného prenájmu | 312 042 | 393 382 |
| Hrubá účtovná hodnota investície | 312 042 | 393 382 |
| Nerealizovaný finančný príjem | (23 900) | (41 442) |
| Čistá účtovná hodnota investícií | 288 142 | 351 940 |
| Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu | 288 142 | 351 940 |

Analýza splatnosti pohľadávok z finančného lízingu podľa zostatkových splatností

| Eur tis. | 31.12.2022 | | 31.12.2023 | |
|-----------|---|---|---|---|
| | Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu | Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu | Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu | Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu |
| < 1 rok | 64 289 | 58 512 | 76 258 | 66 526 |
| 1-2 roky | 54 139 | 49 523 | 68 155 | 60 219 |
| 2-3 roky | 47 771 | 44 158 | 55 804 | 49 519 |
| 3-4 roky | 35 269 | 32 549 | 43 432 | 38 491 |
| 4-5 rokov | 25 917 | 23 796 | 28 849 | 24 999 |
| > 5 rokov | 84 657 | 79 603 | 120 884 | 112 186 |
| | 312 042 | 288 141 | 393 382 | 351 940 |

Počas roka 2023 banka vykázala úrokové výnosy z pohľadávok z finančného prenájmu vo výške 8,5 mil. Eur (2022: 5,3 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 31.12.2023 | | | | | | | | | | | |
| Vládny sektor | 1 300 | - | - | - | 1 300 | (3) | - | - | - | (3) | 1 297 |
| Ostatné finančné inštitúcie | 74 023 | - | - | - | 74 023 | (83) | - | - | - | (83) | 73 940 |
| Nefinančné inštitúcie | 236 529 | 34 979 | 3 477 | 161 | 275 146 | (502) | (1 473) | (2 376) | (40) | (4 391) | 270 755 |
| Domácnosti | 1 173 | 37 | 261 | - | 1 471 | (2) | - | (138) | - | (140) | 1 331 |
| Spolu | 313 025 | 35 016 | 3 738 | 161 | 351 940 | (590) | (1 473) | (2 514) | (40) | (4 617) | 347 323 |

| 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 31.12.2022 | | | | | | | | | | | |
| Vládny sektor | 993 | 70 | - | - | 1 063 | (1) | - | - | - | (1) | 1 062 |
| Ostatné finančné inštitúcie | 39 | - | - | - | 39 | - | - | - | - | - | 39 |
| Nefinančné inštitúcie | 248 072 | 32 608 | 3 951 | 247 | 284 878 | (389) | (502) | (2 597) | (11) | (3 499) | 281 379 |
| Domácnosti | 1 526 | 367 | 268 | - | 2 161 | (3) | (7) | (131) | - | (141) | 2 020 |
| Spolu | 250 630 | 33 045 | 4 219 | 247 | 288 141 | (393) | (509) | (2 728) | (11) | (3 641) | 284 500 |

Pohyb opravných položiek

| Eur tis. | 01.01.2023 | Prírastky | Odúčtovania | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov | 31.12.2023 |
|--------------|----------------|--------------|-------------|------------------------|--|---|----------------|
| Úroveň 1 | (393) | (161) | 16 | 129 | (181) | - | (590) |
| Úroveň 2 | (509) | - | 3 | (1 176) | 209 | - | (1 473) |
| Úroveň 3 | (2 728) | - | 302 | (112) | (131) | 155 | (2 514) |
| POCI | (11) | - | - | - | (29) | - | (40) |
| Spolu | (3 641) | (161) | 321 | (1 159) | (132) | 155 | (4 617) |

| Eur tis. | 01.01.2022 | Prírastky | Odúčtovania | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov | 31.12.2022 |
|--------------|----------------|--------------|-------------|------------------------|--|---|----------------|
| Úroveň 1 | (1 244) | (134) | 3 | 142 | 840 | - | (393) |
| Úroveň 2 | (506) | - | 3 | (204) | 198 | - | (509) |
| Úroveň 3 | (3 586) | - | 692 | (86) | (350) | 602 | (2 728) |
| POCI | - | - | 73 | - | (84) | - | (11) |
| Spolu | (5 336) | (134) | 771 | (148) | 604 | 602 | (3 641) |

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.

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 2023 priradené k inej úrovni v porovnaní s 1. januárom 2023 (alebo ku dňu prvotného vykázania, ak tieto vznikli v priebehu roka), je zhrnutá nižšie:

Presuny medzi úrovňami

| Eur tis. | 2022 | 2023 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Presuny medzi úrovňami 1 a 2 | 31 653 | 49 223 |
| Do úrovne 2 z úrovne 1 | 24 944 | 31 863 |
| Do úrovne 1 z úrovne 2 | 6 709 | 17 360 |
| Presuny medzi úrovňami 2 a 3 | 393 | 432 |
| Do úrovne 3 z úrovne 2 | 110 | 432 |
| Do úrovne 2 z úrovne 3 | 283 | - |
| Presuny medzi úrovňami 1 a 3 | 1 199 | 302 |
| Do úrovne 3 z úrovne 1 | 1 170 | 302 |
| Do úrovne 1 z úrovne 3 | 29 | - |

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného lízingu prvotne vykázaných v priebehu vykazovacieho obdobia a u ktorých nedošlo k úplnému odúčtovaniu do 31. decembra 2023, predstavuje 164,5 mil.

Eur (2022: 109,3 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného prenájmu držaných k 1. januáru 2023 a u ktorých došlo k úplnému odúčtovaniu počas roka 2023, predstavuje 59,2 mil. Eur (2022: 2,6 mil. Eur).

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

Záväzok z prenájmu sa prvotne oceňuje v súčasnej hodnote lízingových platieb, ktoré k začiatku prenájmu neboli uhradené. Lízingové platby tiež zohľadňujú realizačnú cenu pri nákupnej opcii a lízingové splátky vo voliteľnom období obnovenia v prípade, že si je banka primerane istá, že dôjde k uplatneniu opcií. Predĺženia a ukončenia opcií sú zahrnuté v počte prenájmov 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.

Pri určovaní súčasnej hodnoty lízingovej platby banka zvyčajne použije prírastkovú úrokovú sadzbu úveru ako diskontnú sadzbu. Na hnutelný majetok to 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. Vo výkaze o finančnej situácii 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 vo výkaze o finančnej situácii, 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.

Celkový peňažný tok z lízingov v roku 2023 predstavoval 16,0 mil. EUR (2022: 15,2 mil. EUR).

Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania

34. Ostatné záväzky

| Eur tis. | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|---|----------------|----------------|
| Vysporiadanie záväzkov klientov | 26 869 | 33 518 |
| Dodávateľia | 59 396 | 45 907 |
| Zamestnanci a sociálny fond | 37 744 | 37 874 |
| Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane | 5 299 | 14 882 |
| Ostatné záväzky | 2 213 | 468 |
| Ostatné záväzky | 131 521 | 132 649 |

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. | 2022 | 2023 |
|----------------------------|--------------|--------------|
| Stav k 1. januáru | 3 907 | 6 950 |
| Prídely | 5 795 | 3 330 |
| Čerpanie | (2 753) | (2 833) |
| Stav k 31. decembru | 6 949 | 7 447 |

35. Rezervy

Rezervy sú záväzky s neistým časovým vymedzením alebo výškou. Položka výkazu o finančnej situácii "Rezervy" zahŕňa:

- rezervy na programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami vykázané na základe požiadaviek IAS 19 Zamestnanecké požitky
- rezervy na očakávané úverové straty z úverových záväzkov a finančných záruk vykázané na základe požiadaviek IFRS 9 a
- zostávajúce triedy rezerv vykázané v súlade s IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva, ako sú rezervy alebo súdne spory, reštrukturalizácia, záväzky a záruky, ktoré nespádajú do rozsahu pôsobnosti IFRS 9.

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 36 Podmienené záväzky.

V rámci podnikania Banky možno rozlíšiť tieto triedy rezerv:

| Eur tis. | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|--|---------------|---------------|
| Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami | 5 596 | 7 691 |
| Prebiehajúce právne spory | 9 857 | 11 351 |
| Úverové záväzky a poskytnuté finančné záruky v rozsahu pôsobnosti IFRS 9 | 21 037 | 11 860 |
| Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9 | 2 303 | 1 499 |
| Ostatné rezervy | 179 | - |
| Reštrukturalizačná rezerva | 179 | - |
| Rezervy | 38 972 | 32 401 |

Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami

Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami, ktoré prevádzkuje banka, sú určené na odstupné a odmeny za výročia.

Všetci zamestnanci, ktorí sú v pracovnom pomere, majú nárok na vyplatenie odstupného v prípade, že s nimi zamestnávateľ skončí pracovný pomer, alebo ak odídu do dôchodku pri dosiahnutí dôchodkového veku. Výška úhrady závisí od počtu odpracovaných rokov a od výšky mzdy zamestnanca pri skončení pracovného pomeru.

Rezervy na výročia predstavujú osobitné jednorazové platby ustanovené v kolektívnej zmluve, ktoré závisia od platu a doby trvania zamestnania. Oprávnenosť je podmienená určitou minimálnou dobou trvania pracovného pomeru.

Závazky vyplývajúce z programov so stanovenými zamestnaneckými požitkami sa určujú pomocou metódy projektovanej jednotky kreditu. Výpočet zahŕňa predpoklady poistnej matematiky, ktoré sú podrobnejšie opísané nižšie.

Závazok 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 vyazuje ako OCI vo výkaze komplexných ziskov a strát v riadku „Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov“. Precenenia programov so stanovenými požitkami týkajúcich sa výročí sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Personálne náklady“.

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

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.

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky vykázané vo výkaze o finančnej situácii, 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 – 01.01.2022 | 4 495 | - | 3 082 | 7 577 |
| Mzdové náklady | 188 | - | 166 | 354 |
| Úrokové náklady | 8 | - | 5 | 13 |
| Platby | (191) | - | (278) | (469) |
| Poistnomatematické (zisky) / straty vykázané cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku | (1 006) | - | (873) | (1 879) |
| zo zmeny expertných odhadov | (1 006) | - | (873) | (1 879) |
| Stav k 31.12.2022 | 3 494 | - | 2 102 | 5 596 |

| Eur tis. | Rezerva na odchodné | Odstupné | Rezerva na pracovné výročia | Spolu |
|--|---------------------|--------------|-----------------------------|--------------|
| Stav k 01.01.2023 | 3 494 | - | 2 102 | 5 596 |
| Mzdové náklady | 231 | 1 588 | 184 | 2 003 |
| Úrokové náklady | 60 | - | 36 | 96 |
| Platby | (341) | - | (269) | (610) |
| Poistnomatematické (zisky) / straty vykázané cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku | 423 | - | 183 | 606 |
| zo zmeny expertných odhadov | 423 | - | 183 | 606 |
| Stav k 31.12.2023 | 3 867 | 1 588 | 2 236 | 7 691 |

Poistno-matematické predpoklady

Náklady na program so stanovenou výškou dôchodkového plnenia sa určujú pomocou poistno-matematického ocenenia. Poistno-matematické oceňovanie zahŕňa vytváranie predpokladov o úrokových sadzbách, budúcom raste dôchodkov, budúcom raste miezd a miere úmrtnosti.

Pri poistno-matematickom výpočte dlhodobých zamestnaneckých rezerv sa použili tieto predpoklady:

| Rezerva na odchodné | 2022 | 2023 |
|--|----------------|----------------|
| Ročná diskontná sadzba | 1,72% | 2,18% |
| Budúci ročný nárast miezd | 0,00% | 0,00% |
| Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov | 6,61% - 24,81% | 5,69% - 13,16% |
| Vek odchodu do dôchodku | 64 rokov | 64 rokov |

Pri poistno-matematickom výpočte rezervy k pracovným výročiam sa použili tieto predpoklady:

| Rezerva na pracovné výročia | 2022 | 2023 |
|--|----------------|----------------|
| Ročná diskontná sadzba | 1,72% | 2,18% |
| Budúci ročný nárast miezd | 0,00% | 0,00% |
| Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov | 6,61% - 24,81% | 5,69% - 13,16% |
| 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 vo výkaze o finančnej situácii primerane možné. V analýze je použitá relatívna zmena fluktuácie o 10%.

| Eur tis. | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Zmena fluktuácie +10% | 3 276 | 3 621 |
| Zmena fluktuácie -10% | 3 734 | 4 085 |

Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka poskytuje finančné záruky, ktoré pozostávajú z rôznych typov akreditívov a záruk.

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 vo výkaze o finančnej situácii 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 vo výkaze o finančnej situácii vykazujú ako aktíva na úhradu straty v položke „Ostatné aktíva“. Vo výkaze ziskov a strát znižujú stratu zo zníženia hodnoty zaručeného finančného majetku v položke „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“. Predpokladom tohto postupu je, že musí byť doslova isté, že záruka banke odškodní jej stratu. Odplaty zaplatené za oddeliteľné finančné záruky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady z poplatkov a provízií“ v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

Rezervy na 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 rezerv 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. | 01.01.2023 | Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou | Zníženie spôsobené odúčtovaním | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Prevody medzi úrovňami | 31.12.2023 |
|--------------|---------------|---|--------------------------------|--|------------------------|---------------|
| Úroveň 1 | 4 097 | 47 172 | (13 419) | (31 810) | (2 766) | 3 274 |
| Úroveň 2 | 10 438 | - | (6 276) | (4 656) | 5 807 | 5 313 |
| Úroveň 3 | 1 946 | - | (2 135) | 2 202 | 246 | 2 259 |
| POCI | 4 556 | - | (1 522) | (2 020) | - | 1 014 |
| Spolu | 21 037 | 47 172 | (23 352) | (36 284) | 3 287 | 11 860 |

Z toho rezervy na finančné záruky predstavujú sumu 0,5 miliónov Eur k 31. decembru 2023.

| Eur tis. | 01.01.2022 | Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou | Zníženie spôsobené odúčtovaním | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Prevody medzi úrovňami | 31.12.2022 |
|--------------|---------------|---|--------------------------------|--|------------------------|---------------|
| Úroveň 1 | 5 356 | 45 229 | (23 783) | (22 637) | (68) | 4 097 |
| Úroveň 2 | 7 445 | - | (10 715) | (754) | 14 462 | 10 438 |
| Úroveň 3 | 572 | - | (628) | 1 424 | 578 | 1 946 |
| POCI | 11 278 | - | (1 039) | (5 683) | - | 4 556 |
| Spolu | 24 651 | 45 229 | (36 165) | (27 650) | 14 972 | 21 037 |

Z toho rezervy na finančné záruky predstavujú sumu 0,9 milión Eur k 31. decembru 2022.

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

V stĺpci „Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou“ skupina vykazuje nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení príslubov a poskytnutých záruk v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia. V stĺpci „Zníženie spôsobené odúčtovaním“ sa vykazujú rozpustenia opravných položiek, ktoré súvisia s odúčtovaním príslušných príslubov a poskytnutých záruk.

Rezervy na prebiehajúce právne spory a ostatné rezervy

Náklady alebo výnosy súvisiace s týmito rezervami sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

Rezervy na súdne spory sa vzťahujú na prebiehajúce pasívne súdne spory, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti banky. Banka vo vykazovanom 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, skupina zaúčtuje platbu ako použitie príslušnej rezervy. Pretože uvedené príspevky za rok 2023 už boli uhradené, banka nevykazuje žiadne položky ako ostatné rezervy.

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o vývoji právnych sporov a ostatných rezerv:

| Eur tis. | 01.01.2023 | Tvorba | Použitie | Rozpustenie | 31.12.2023 |
|--|---------------|--------------|----------------|--------------|---------------|
| Prebiehajúce právne spory | 9 857 | 1 708 | (214) | - | 11 351 |
| Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9 | 2 303 | - | - | (804) | 1 499 |
| Ostatné rezervy | 179 | 6 841 | (6 841) | (179) | - |
| Reštrukturalizačná rezerva | 179 | - | - | (179) | - |
| Ostatné | - | 6 841 | (6 841) | - | - |
| Spolu | 12 339 | 8 549 | (7 055) | (983) | 12 850 |

| Eur tis. | 01.01.2022 | Tvorba | Použitie | Rozpustenie | 31.12.2022 |
|--|---------------|---------------|-----------------|--------------|---------------|
| Prebiehajúce právne spory | 9 602 | 636 | (324) | (57) | 9 857 |
| Závazky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9 | 1 134 | 1 169 | - | - | 2 303 |
| Ostatné rezervy | 250 | 16 205 | (15 822) | (454) | 179 |
| Reštrukturalizačná rezerva | 250 | - | (71) | - | 179 |
| Ostatné | - | 16 205 | (15 751) | (454) | - |
| Spolu | 10 986 | 18 010 | (16 146) | (511) | 12 339 |

Pohyb ostatných rezerv zahŕňa aj pohyb rezerv na Fond ochrany vkladov a Rezolučný fond, o ktorých sa účtuje v súlade s IFRIC 21.

36. Podmienené záväzky

Na uspokojenie finančných potrieb klientov Banka uzatvára rôzne neodvolateľné záväzky a podmienené záväzky. Aj keď tieto záväzky nemusia byť vykázané vo výkaze o finančnej situácii, zahŕňajú úverové riziko a preto sú súčasťou celkového rizika 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

37. Vlastné imanie

| Eur tis. | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|--|------------------|------------------|
| Základné imanie | 212 000 | 212 000 |
| Zákonný rezervný fond | 79 795 | 79 795 |
| Ostatné fondy | 39 104 | 39 104 |
| Nerozdelený zisk | 1 447 237 | 1 631 835 |
| Dodatočné kapitálové nástroje | 380 000 | 480 000 |
| Ostatné položky vlastného imania | (956) | (1 290) |
| Vlastníci materskej spoločnosti | 2 157 180 | 2 441 444 |
| Spolu | 2 157 180 | 2 441 444 |

K 31.12.2023 upísané vlastné imanie (známe aj ako základné imanie) pozostáva z 212 000 (2022: 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 vyrovnania | Platby kupónov | Prvý a následné voliteľné dni vyrovnania |
|--|--------------|-------------------|------|---------------|-------------------------|---|----------------|---|
| EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes | AT0000A35Y77 | 100 000 000 | EUR | 27.6.2023 | 9,43% p.a. | M/S + 618 bps | Ročne | 27.6.2028 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny |
| EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes | AT0000A2UFJ4 | 80 000 000 | EUR | 30.11.2021 | 4,49% p.a. | M/S + 457 bps | Polročne | 30.11.2026 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny |
| SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II | SK4000018172 | 150 000 000 | EUR | 23.11.2020 | 4,82% p.a. | M/S + 527 bps | Polročne | 23.11.2025 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny |
| SLSP AT1 PNC5 IC 2020 | SK4000016788 | 150 000 000 | EUR | 27.2.2020 | 4,15% p.a. | M/S + 449 bps | Polročne | 27.2.2025 a každý deň výplaty výnosov po 27.2.2025 pripadajúci na deň, ktorý nastal rok po predchádzajúcom dni vyrovnania |

Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania

Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania je 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 2022 (schválené) a 2023 (navrhované):

| Rozdelenie zisku | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|--|------------|--------------|
| Zisk za rok (v Eur tis.) | 244 559 | 308 576 |
| 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 | 3 592 |
| Výplata výnosov z investičného certifikátu SLSP AT1 AT0000A35Y77 | - | 9 430 |
| Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok | 106 931 | 218 062 |
| Presun do nerozdeleného zisku | 120 582 | 64 036 |
| Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur (v ks) | 212 000 | 212 000 |
| Dividenda na akciu (v Eur) | 504 | 1 029 |

Dividendy za rok 2022 boli vyplatené v marci 2023 v sume 107 mil. Eur na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia banky zo dňa 29. marca 2023.

K 27. februáru 2023 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 3,1 mil. Eur.

Dňa 23. mája 2023 došlo k výplate kupónu z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II v hodnote 3,6 mil. Eur a následne 30. mája 2023 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes vo výške 1,8 mil. Eur.

V priebehu júna 2023 banka vydala investičný certifikát vo výške 100 000 000 EUR nedatovaných fixných na fixné AT1 bankovky vo výške 100 miliónov EUR, ktorý je klasifikovaný ako nástroj vlastného imania podľa štandardu IAS 32. Tento certifikát je trvalý nástroj s dohodnutou úrokovou sadzbou 9,43 % p.a. platenou ročne.

Dňa 28. augusta 2023 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 3,1 mil. Eur.

Dňa 23. novembra 2023 bola vyplatená časť kupónovej platby z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II vo výške 3,6 mil. Eur a následne dňa 25. novembra 2023 bol vyplatený kupón z EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes vo výške 1,8 mil. Eur.

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. 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 2023 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2022: 79,8 mil. Eur) a v obidvoch 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 2023 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2022: 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.

Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Táto zložka vlastného imania predstavuje výsledky poistno-matematických prepočtov rezervy na odchodné. K 31. decembru 2023 bola hodnota týchto prepočtov 1,3 mil. Eur (2022: 1,0 mil. Eur), po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch

38. Dcérske spoločnosti

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do dcérskych spoločností.

| Eur tis. | Obstarávacía cena | | Opravné položky | | Čistá účtovná hodnota | |
|---------------------------------|-------------------|---------------|-----------------|------------|-----------------------|---------------|
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
| Dcérske spoločnosti | | | | | | |
| Procurement Services SK, s.r.o. | 3 | 3 | - | - | 3 | 3 |
| SLSP Social Finance, s.r.o. | 3 050 | 21 052 | - | - | 3 050 | 21 052 |
| LANED a.s. | 25 807 | 25 807 | - | - | 25 807 | 25 807 |
| SLSP Seed Starter, s.r.o. | 500 | 1 697 | - | - | 500 | 1 697 |
| Spolu | 29 360 | 48 559 | - | - | 29 360 | 48 559 |

Investície v dcérskych spoločnostiach Slovenskej sporiteľne, a.s.

| Eur tis. | Procurement Services SK, s.r.o. | | SLSP Social Finance, s.r.o. | | LANED a.s. | | SLSP Seed Starter, s.r.o. | |
|---|---|------------|---|------------|---|------------|---|------------|
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
| Sídlo spoločnosti | Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, Slovenská republika | | Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, Slovenská republika | | Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, Slovenská republika | | Tomášikova 48, 831 04 Bratislava, Slovenská republika | |
| Hlavná činnosť | Obstarávanie | | Poradenská činnosť | | Realitná spoločnosť | | Poradenská činnosť | |
| Výška podielu | 51,00% | | 60,40% | | 100,00% | | 100,00% | |
| Hlasovacie práva | 51,00% | | 60,40% | | 100,00% | | 100,00% | |
| IFRS klasifikácia | Dcérska spoločnosť | | Dcérska spoločnosť | | Dcérska spoločnosť | | Dcérska spoločnosť | |
| Vykazovaná mena | EURO | | EURO | | EURO | | EURO | |
| Prijaté výnosy z dividend | 19 | 19 | - | - | - | - | - | - |
| Základné finančné informácie dcérskych spoločností za vykazovaný rok | | | | | | | | |
| Peniaze a účty | 224 | 179 | 227 | 189 | 6 556 | 8 577 | 411 | 506 |
| Ostatné krátkodobé aktíva | 34 | 26 | - | - | 13 | 14 | - | 372 |
| Dlhodobé aktíva | 50 | 31 | 11 730 | 29 393 | 46 872 | 44 559 | - | 416 |
| Krátkodobé záväzky | - | - | 7 029 | 7 047 | 20 082 | 18 263 | - | - |
| Dlhodobé záväzky | 246 | 175 | 10 | 12 | 171 | 300 | 1 | 1 |
| Prevádzkový výsledok | (941) | (135) | (59) | (13) | 2 410 | (36) | (90) | (303) |
| Výsledok z bežnej činnosti po zdanení | 37 | (135) | (59) | (13) | 1 765 | (36) | (90) | (311) |
| Celkový komplexný výsledok | 37 | (135) | (59) | (13) | 1 765 | (36) | (90) | (311) |
| Odpisy a amortizácia | - | - | - | - | (3 695) | - | - | - |
| Úrokové výnosy | - | - | - | 10 | - | - | - | 15 |
| Úrokové náklady | - | - | (28) | - | (425) | - | - | - |
| Daňové náklady / výnosy | (11) | - | - | - | (469) | - | - | - |

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2023

Počas roka 2023 banka investovala do dcérskej spoločnosti SLSP Seed Starter, s.r.o. s cieľom navýšiť kapitálové prostriedky vo výške 1,2 mil. Eur.

V decembri 2023 banka vložila príspevok do kapitálových fondov dcérskej spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o. vo výške 18 mil. Eur.

39. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov

Banka má významný vplyv v pridružených spoločnostiach uvedených v tabuľke nižšie. V tejto individuálnej účtovnej závierke sú investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov vykázané v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do pridružených spoločností :

| Eur tis. | Obstarávacía cena | | Opravné položky | | Vlastné imanie | | Čistá účtovná hodnota | |
|--------------------------------------|-------------------|--------------|-----------------|------------|----------------|------------|-----------------------|--------------|
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
| 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 | 7 049 | - | - | - | - | 7 046 | 7 049 |
| Spolu | 8 142 | 8 145 | - | - | - | - | 8 142 | 8 145 |

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do spoločných podnikov:

| Eur tis. | Obstarávacía cena | | Opravné položky | | Vlastné imanie | | Čistá účtovná hodnota | |
|----------------------|-------------------|--------------|-----------------|------------|----------------|------------|-----------------------|--------------|
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
| Joint venture | | | | | | | | |
| Monilogi s.r.o. | 1 157 | 1 924 | - | - | - | - | 1 157 | 1 924 |
| Spolu | 1 157 | 1 924 | - | - | - | - | 1 157 | 1 924 |

Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov Slovenskej sporiteľne, a.s.

| | Monilogi s.r.o.* | | Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. ("PSS")** | | Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.** | | Holding Card Service s.r.o. | | Dostupný Domov j.s.a. (pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.) | | Dostupný Nájom j.s.a. (pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.) | |
|---|---|------------|---|------------|--|------------|---|------------|--|------------|--|------------|
| Eur tis. | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
| Sídlo spoločnosti | Mlynské nivy 1 821 09 Bratislava, Slovenská republika | | Bajkalská 30 829 48 Bratislava, Slovenská republika | | Mlynské nivy 14 821 09 Bratislava, Slovenská republika | | Olbrachtova 1929/62 140 00 Praha 4, Česká republika | | Farská 48 949 01 Nitra, Slovenská republika | | Farská 48 949 01 Nitra, Slovenská republika | |
| Hlavná činnosť | Spracovanie hotovosti | | Bankovníctvo | | Register retailových úverov | | Správa vlastného majetku | | Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájmom | | Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájmom | |
| Výška podielu | 26,00% | | 9,98% | | 33,33% | | 21,78% | | 49,88% | | - 49,88% | |
| Hlasovacie práva | 26,00% | | 35,00% | | 33,33% | | 21,78% | | 49,88% | | - 49,88% | |
| IFRS klasifikácia | Spoločný podnik | | Pridružená spoločnosť | | Pridružená spoločnosť | | Pridružená spoločnosť | | Pridružená spoločnosť | | - Pridružená spoločnosť | |
| Vykazovaná mena | EURO | | EURO | | EURO | | EURO | | EURO | | - EURO | |
| Kľúčové finančné informácie o podniku, do ktorého sa investuje, za vykazovaný rok | | | | | | | | | | | | |
| Peniaze a účty | N/A | 977 | 427 | 13 237 | 268 | 287 | 3 | 20 | 1 554 | 1 499 | - | 60 045 |
| Ostatné krátkodobé aktíva | N/A | 1 727 | 188 902 | 194 406 | 28 | 1 114 | - | - | 92 | 854 | - | 10 |
| Dlhodobé aktíva | N/A | 1 637 | 2 765 628 | 2 917 774 | - | - | 44 914 | 43 809 | 22 067 | 35 408 | - | - |
| Krátkodobé záväzky | N/A | 1 831 | 2 370 310 | 2 496 726 | 24 | 1 105 | - | - | 1 039 | 16 482 | - | - |
| Dlhodobé záväzky | N/A | 17 | 292 058 | 316 843 | - | 1 | - | - | 15 | 5 | - | - |
| Prevádzkový výsledok | N/A | (1 980) | 34 092 | 30 348 | (96) | (115) | (2) | (3) | (531) | (1 484) | - | 51 |
| Výsledok z bežnej činnosti po zdanení | N/A | (2 486) | 8 274 | 20 798 | 38 | 33 | (2) | (3) | (449) | (1 385) | - | 51 |
| Celkový komplexný výsledok | N/A | (2 486) | 8 274 | 20 651 | 38 | 33 | (2) | (3) | (449) | (1 385) | - | 51 |
| Odpisy a amortizácia | N/A | (324) | (5 698) | (6 414) | - | - | - | - | (208) | (568) | - | - |
| Úrokové výnosy | N/A | - | 79 593 | 96 537 | - | - | - | - | - | - | - | 51 |
| Úrokové náklady | N/A | (1) | (22 051) | (34 191) | (2) | (2) | - | - | - | (314) | - | - |
| Daňové náklady / výnosy | N/A | - | (4 968) | (4 476) | - | - | - | - | - | - | - | - |

*Výsledky spoločného podniku Monilogi, s.r.o. ku koncu predchádzajúceho obdobia neboli známe ku dňu spracovania účtovnej závierky minulého roka. Výsledky zverejnené v tabuľke za rok končiaci 31.12.2023 sú neauditované údaje za 11 mesiacov.

**V tabuľke sú zverejnené neauditované údaje za 12 mesiacov.

Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2023

Počas roka 2023 banka zložila hotovostný vklad do spoločného podniku Monilogi, s.r.o. formou vkladu do kapitálových fondov vo výške 0,8 mil. Eur bez vplyvu na jej hlasovacie alebo iné práva a kontrolu.

V decembri 2023 bola založená pridružená spoločnosť Dostupný Nájom, j.s.a. dcérskou spoločnosťou banky SLSP Social Finance, s.r.o., ktorá má majetkovú účasť v pridruženej spoločnosti 49,88 % podiel na základnom imaní spoločnosti. Dostupný Nájom j.s.a. je konsolidovaná metódou vlastného imania dcérskou spoločnosťou banky SLSP Social Finance, s. r. o.

Ostatné zverejňované záležitosti

40. 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 skupina kontrolu, pridružené spoločnosti a spoločné podniky, v ktorých má skupina významný vplyv. Medzi spriaznené osoby tiež patria ostatní členovia Erste Group.

Súvahové expozície so spriaznenými stranami

| | Erste Group Bank AG | | Spoločnosti v rámci Erste Group | | Dcérske spoločnosti | | Pridružené spoločnosti a spoločné podniky | |
|--|---------------------|----------------|---------------------------------|---------------|---------------------|---------------|---|---------------|
| Eur tis. | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
| Aktíva | | | | | | | | |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty | 14 302 | 7 709 | 452 | 730 | - | - | - | - |
| Deriváty | 55 012 | 26 167 | - | 6 | - | - | - | - |
| Zabezpečovacie deriváty | 15 354 | 23 027 | - | - | - | - | - | - |
| Cenné papiere | - | - | - | - | 4 637 | 5 011 | 5 262 | 5 265 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | 4 595 | 4 330 | 1 | 46 | - | - | - | 10 030 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | - | - | 1 589 | 3 327 | 20 082 | 18 266 | - | - |
| Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie | - | - | - | - | 60 563 | 55 912 | - | - |
| Ostatné aktíva | 1 | 35 | - | - | - | - | - | - |
| Spolu | 89 264 | 61 268 | 2 042 | 4 109 | 85 282 | 79 189 | 5 262 | 15 295 |
| Záväzky | | | | | | | | |
| Deriváty držané na obchodovanie | 21 633 | 32 586 | 18 | - | - | - | - | - |
| Vklady bánk | 85 | 10 567 | 753 | 3 423 | - | - | 108 | 113 |
| Vklady klientov | - | - | 4 050 | 7 305 | 7 414 | 9 450 | - | - |
| Vydané dlhové cenné papiere | 431 579 | 506 803 | 2 833 | 2 899 | - | - | - | - |
| Zabezpečovacie deriváty | 103 266 | 64 227 | - | - | - | - | - | - |
| Záväzky z lízingu | - | - | - | - | 60 521 | 56 950 | - | - |
| Ostatné záväzky | 153 | 307 | 1 540 | 2 340 | - | 18 | - | - |
| Spolu | 556 716 | 614 490 | 9 194 | 15 967 | 67 935 | 66 418 | 108 | 113 |

Náklady/výnosy generované transakciami so spriaznenými stranami

| Eur tis. | Erste Group Bank AG | | Spoločnosti v rámci Erste Group | | Dcérske spoločnosti | | Pridružené spoločnosti a spoločné podniky | |
|---|---------------------|-----------------|---------------------------------|----------------|---------------------|----------------|---|------------|
| | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 |
| Výnosové úroky | (3 296) | 25 263 | 47 | 30 | 519 | 970 | 213 | 871 |
| Nákladové úroky | 2 748 | (40 326) | (124) | (107) | (838) | (2 442) | (2) | (1) |
| Výnosy z dividend | - | - | - | - | 19 | 19 | - | - |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 174 | 130 | 16 705 | 18 215 | - | 1 | 3 | - |
| Čistý zisk / (strata) z obchodovania | 28 675 | 5 630 | (94) | (1 846) | - | - | - | - |
| Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | - | - | - | - | (1 360) | 185 | - | - |
| Všeobecné administratívne náklady | (3 231) | (3 976) | (19 614) | (22 771) | (1 073) | (1 085) | (8) | - |
| Odpisy a amortizácia | - | - | - | - | (6 565) | (5 796) | - | - |
| Ostatné prevádzkové výsledky | 48 | 331 | 605 | 636 | 46 | 268 | 296 | - |
| Spolu | 25 118 | (12 948) | (2 475) | (5 843) | (9 252) | (7 880) | 502 | 870 |

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 2023 kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 37).

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 skupiny (2022: 2,2 mil. Eur).

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. v hodnote 0,2 mil. Eur (2022: 0,2 mil. Eur), ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny.

V priebehu marca 2023 banka redemovala celý podiel v realitnom fonde Sporo realitný fond SPF spoločnosti Erste Asset Management GmbH, pobočka Slovenská republika (2022: 1,0 mil. EUR).

K 31.12.2023 a ani v roku 2022 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 2023 boli vo výške 3,7 mil. Eur (2022: 3,3 mil. Eur). Politika odmeňovania členom predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ktorá bola prijatá do národnej legislatívy.

41. Poplatky za audit a daňové poradenstvo

Nasledujúca tabuľka obsahuje poplatky účtované audítormi banky za finančné roky 2023 a 2022; auditorskou spoločnosťou je PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o..

| Eur tis. | 2022 | 2023 |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Audit štatutárnej účtovnej závierky | (691) | (698) |
| Ostatné uisťovacie služby | (28) | (157) |
| Ostatné neauditorské služby | (3) | (30) |
| Spolu | (722) | (885) |

Ostatné uisťovacie služby v sume 157 tis. Eur (2022: 28 tis. Eur) sa týkali preverenia štandardných účelových vykazovacích formulárov; správy ISAE 3402 pripravené v súlade s medzinárodným štandardom upravujúcim uisťovacie služby; SRB AUP, preverenia hlásenia pre rezolučný orgán. Ostatné neauditorské služby v sume 30 tis. Eur

(2022: 3 tis. Eur) sa týkali schválených postupov upravujúcich dodržiavanie záväzkov banky vyplývajúcich z úverovej zmluvy medzi bankou a Európskou bankou pre obnovu a rozvoj; preverenia kybernetickej bezpečnosti na základe Zákona o kybernetickej bezpečnosti č. 69/2018.

42. Analýza zostatkových splatností

Očakávané zostatkové splatnosti aktív a pasív

| Eur tis. | < 1 rok | > 1 rok | < 1 rok | > 1 rok |
|--|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 31.12.2022 | | 31.12.2023 | |
| Aktíva | | | | |
| Hotovosť a hotovostné zostatky | 1 254 543 | - | 3 030 858 | - |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie | 6 183 | 70 956 | 3 379 | 56 910 |
| Deriváty | 6 183 | 70 956 | 3 379 | 56 910 |
| Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | - | 21 843 | 19 027 | 5 011 |
| Kapitálové nástroje | - | 9 694 | 11 511 | - |
| Dlhové cenné papiere | - | 12 149 | 7 516 | 5 011 |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | 2 903 240 | 18 760 963 | 2 946 773 | 19 598 263 |
| Dlhové cenné papiere | 434 854 | 3 720 046 | 351 457 | 3 769 724 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | 26 | - | 10 032 | - |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 2 468 360 | 15 040 917 | 2 585 284 | 15 828 539 |
| Pohľadávky z finančného lízingu | 54 871 | 229 629 | 61 909 | 285 414 |
| Zabezpečovacie deriváty | - | 16 879 | 1 819 | 22 605 |
| Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie | - | 162 420 | - | 158 797 |
| Investície do nehnuteľností | - | 1 453 | - | 1 173 |
| Dlhodobý nehmotný majetok | - | 17 868 | - | 18 588 |
| Investície v pridružených spoločnostiach | - | 38 659 | - | 58 628 |
| Pohľadávka z odloženej dane z príjmov | - | 69 979 | - | 68 399 |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | 155 526 | - | 133 577 | - |
| Ostatné aktíva | 24 574 | - | 30 127 | - |
| Aktíva spolu | 4 398 937 | 19 390 649 | 6 227 469 | 20 273 788 |

| Eur tis. | < 1 rok | > 1 rok | < 1 rok | > 1 rok |
|--|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | 31.12.2022 | | 31.12.2023 | |
| Záväzky | | | | |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | 5 669 | 67 864 | 2 633 | 53 964 |
| Deriváty | 5 669 | 67 864 | 2 633 | 53 964 |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 17 118 172 | 4 077 849 | 18 908 489 | 4 768 600 |
| Vklady bánk | 62 736 | 1 110 892 | 1 076 316 | 170 847 |
| Vklady klientov | 16 904 447 | 15 722 | 17 315 791 | 273 836 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 37 199 | 2 951 235 | 333 128 | 4 323 917 |
| Ostatné finančné záväzky | 113 790 | - | 183 254 | - |
| Záväzky z lízingu | 11 580 | 70 138 | 12 232 | 64 873 |
| Zabezpečovacie deriváty | 684 | 102 582 | 7 569 | 56 659 |
| Rezervy | 23 519 | 15 453 | 14 947 | 17 454 |
| Záväzok zo splatnej dane z príjmov | 7 374 | - | 19 746 | - |
| Ostatné záväzky | 131 521 | - | 132 646 | - |
| Záväzky spolu | 17 298 519 | 4 333 886 | 19 098 262 | 4 961 550 |

43. Udalosti po dátume súvahy

Po dátume súvahy nevznikli žiadne podstatné udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo úpravu tejto individuálnej účtovnej závierky.

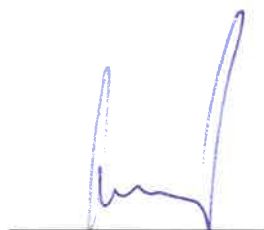
PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA

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, 20. februára 2024