Slovenská sporiteľňa, a.s.,

člen Erste Group

Výročná správa 2022

Obsah

Obsah

Základné informácie **4**
Vybrané finančné ukazovatele **6**
Príhovor predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa **8**
Členovia predstavenstva a členovia dozornej rady Slovenskej sporiteľne, a.s. **11**
Vrcholový manažment Slovenskej sporiteľne, a.s. 12
Dozorná rada Slovenskej sporiteľne, a.s. 14
Zodpovednosť voči spoločnosti **15**
Starostlivosť o klienta **17**
Stredobodom je vždy klient 18
Líder v retailovom bankovníctve 18
Erste Private Banking 19
Firemné bankovníctvo pokračuje v raste 20
Správa vedenia banky o činnosti v roku 2022 **22**
Ekonomika v roku 2022 23
Finančné výsledky 24
Riadenie rizík 24
Očakávaná hospodárska a finančná situácia 25
Ciele roka 2023 26
Vyhlásenie o správe a o riadení spoločnosti **27**
Kódex správy a riadenia spoločnosti 28
Významné informácie o metódach riadenia a o organizácii Spoločnosti 29
Systém vnútornej kontroly a riadenia rizík 29
Informácie o zložení a o činnosti orgánov spoločnosti a ich výborov 31
Práva akcionárov, kľúčové funkcie vlastníctva a štruktúra základného imania 38
Práva záujmových skupín, zverejňovanie informácií a transparentnosť 39
Správa dozornej rady **40**
Vyhlásenie zodpovedných osôb **43**
Prílohy **45**
Konsolidovaná účtovná závierka 46
Individuálna účtovná závierka 178

Základné informácie

Základné údaje

Sídlo: Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika
Zapísaná: obchodný register vedený Okresným súdom Bratislava I., oddiel: Sa, vložka číslo: 601/B
IČO: 00151653
Právna forma: akciová spoločnosť
Predmet činnosti: univerzálna banka

Profil banky

Slovenská sporiteľňa bola založená v roku 1825 ako prvá sporiteľničná inštitúcia na Slovensku. V súčasnosti je približne s dvomi miliónmi klientov najväčšou bankou na Slovensku. Dlhodobo si udržuje vedúce postavenie v celkových aktívach, úveroch domácnostiam, vkladoch klientov, v počte obchodných miest a bankomatov. Komplexné služby ponúka v 190 pobočkách pre retailových klientov a v 4 regionálnych firemných centrách na Slovensku.

Od roku 2001 je Slovenská sporiteľňa členom skupiny Erste Group, ktorá bola v roku 1819 založená ako prvá rakúska sporiteľňa. Od roku 1997 sa skupina stala jednou z najväčších bankových skupín, ktoré sú zamerané na retailových a firemných klientov v strednej a východnej Európe. Tvorí ju spoločnosť Erste Group Bank AG (ako materská spoločnosť) a jej jednotlivé dcérske spoločnosti, ktoré Erste Group Bank AG konsoliduje na základe priameho alebo nepriameho vlastníctva majetkového podielu v nich. V súčasnosti má skupina Erste približne 47 tisíc zamestnancov, okolo 16 miliónov klientov a vyše 2 000 pobočiek v siedmich krajinách strednej a východnej Európy (Rakúsko, Česká republika, Slovensko, Rumunsko, Maďarsko, Chorvátsko a Srbsko).

Akcionárska štruktúra k 31. 12. 2022

Erste Group Bank AG
Sídlo: Am Belvedere 1, Viedeň 1100, Rakúska republika
Podiel na základnom imaní a na hlasovacích právach: 100,00 %

Významné priame majetkové účasti

- LANED, a.s. 100,00 %
- SLSP Seed Starter, s.r.o. 100,00 %
- SLSP Social Finance, s.r.o. 60,40 %
- Procurement Services SK, s.r.o. 51,00 %
- Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o. 33,33 %
- Holding Card Service, s.r.o., Česká republika 21,78 %
- Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. 9,98 %[1]

Ratingy k 31. 12. 2022

Moody's	
Dlhodobý rating / Výhľad	A2 / stabilný
Krátkodobý rating	P-1
Základné úverové hodnotenie	baa2
Upravené úverové hodnotenie	baa1
Riziko protistrany (dlhodobé/krátkodobé)	A1/P-1
Rating krytých dlhopisov	Aaa

Táto výročná správa bola zostavená podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej len „Zákon o účtovníctve") v znení neskorších predpisov, zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite v znení neskorších predpisov a zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o cenných papieroch"), keďže Slovenská sporiteľňa je obchodníkom s cennými papiermi. Táto výročná správa zároveň nahrádza ročnú finančnú správu podľa zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o burze"), keďže Slovenská sporiteľňa je emitentom dlhových cenných papierov, ktoré boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu. Údaje uvedené v časti „Prílohy" obsahujú všetky informácie podľa § 77 ods. 2 písm. b) Zákona o cenných papieroch, pričom zoznam podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky podľa ods. 2 písm. b bod 1 je uvedený v kapitole Vyhlásenie o správe a o riadení spoločnosti. Informácie podľa § 77 ods. 2 písm. b bod 3 Zákona o cenných papieroch sú uvedené v poznámke 15 konsolidovanej účtovnej závierky a informácie podľa § 77 ods. 2 písmená i) a j) sú uvedené v konsolidovanom výkaze ziskov a strát v časti „Prílohy". Táto výročná správa obsahuje vyhlásenie podľa § 34 ods. 2 písm. c) Zákona o burze a taktiež odkaz na internetovú stránku, na ktorej sa zverejňuje výročná správa materskej spoločnosti Erste Group Bank AG za rok 2022 (podľa § 34 ods.3 Zákona o burze). Táto výročná správa tiež obsahuje návrh rozdelenia zisku podľa § 20 ods. 1 písm. f) Zákona o účtovníctve a podľa § 77 ods. 2 písmena c) Zákona o cenných papieroch, a to v poznámke 34 konsolidovanej účtovnej závierky v časti „Prílohy".

Spôsob zverejnenia výročnej správy

Slovenská sporiteľňa ukladá výročnú správu, vrátane individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky a výrokov audítora do registra účtovných závierok v súlade s ustanoveniami zákona o č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Zverejňuje ju na internete na svojom webovom sídle a oznam o zverejnení publikuje v Hospodárskych novinách.

Kontaktné osoby pre zostavenie výročnej správy

Mária Valachyová, hlavná ekonómka
valachyova.maria@slsp.sk

Matej Bašták, vzťahy s investormi
bastak.matej@slsp.sk

Martin Reháček, reporting
rehacek.martin@slsp.sk

Lenka Sporková, reporting
sporkova.lenka@slsp.sk

Marta Cesnaková, hovorkyňa
cesnakova.marta@slsp.sk

Kontakty

Slovenská sporiteľňa, a.s.
Tomášikova 48
832 37 Bratislava
Telefón: +421 2 4862 1111
Fax: +421 2 5826 8670
Klientske centrum: 0850 111 888
E-mail: info@slsp.sk; press@slsp.sk
Internet: www.slsp.sk
www.erstegroup.com/en/investors/reports/financial-reports

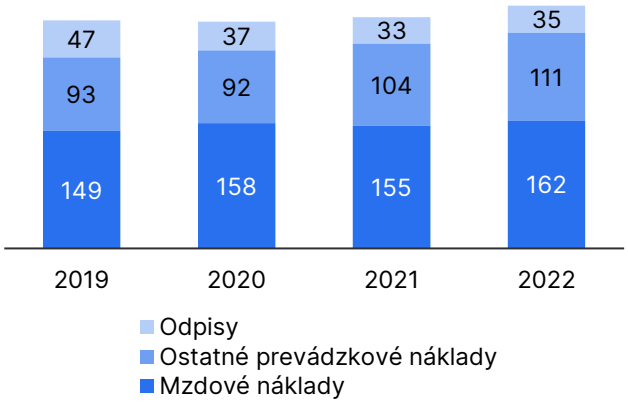
[1] Slovenská sporiteľňa má v zmysle akcionárskej dohody s Erste Group Bank AG podiel na hlasovacích právach Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., vo výške 35,00 % (Erste Group Bank AG má v Prvej stavebnej sporiteľni, a. s., majetkovú účasť 25,02 %). Pri ostatných spoločnostiach je výška podielu na základnom imaní totožná s podielom na hlasovacích právach.

Vybrané finančné ukazovatele

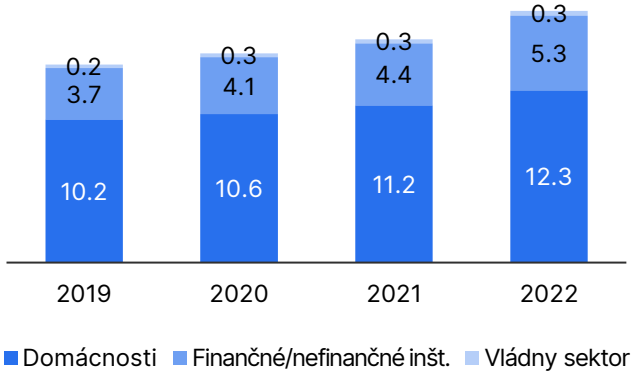
Konsolidované výsledky	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (IFRS)	(v mil. eur)	(v mil. eur)	(v mil. eur)	(v mil. eur)	(v mil. eur)
Aktíva spolu	17 443	18 619	20 706	23 154	23 746
Úvery a pohľadávky voči bankám	48	0	0	50	0
Úvery klientom (čistá účtovná hodnota)	13 008	14 113	14 902	15 898	17 929
Investície	3 721	3 743	3 817	4 028	4 300
Vklady klientov	13 653	14 392	14 869	15 973	16 913
Vlastné imanie	1 513	1 620	1 792	2 051	2 180
Zisk po zdanení	184	180	108	228	243
Základné pomerové ukazovatele	**(v %)**	**(v %)**	**(v %)**	**(v %)**	**(v %)**
Návratnosť kapitálu*	12,6	11,6	6,2	12,2	11,7
Návratnosť aktív*	1,1	1,0	0,6	1,0	1,0
Pomer nákladov k výnosom	48,3	48,3	48,5	47,6	46,3
Čistá úroková marža*	2,7	2,5	2,4	2,2	2,1
Pomer čistých úverov a vkladov	95,3	98,1	100,2	99,5	106,0
Celkový podiel kapitálu	18,1	17,3	18,7	20,5	19,3
Podiel kapitálu Tier 1	17,1	16,4	18,0	19,8	18,7
Ostatné indikátory					
Počet zamestnancov	4 105	4 070	3 770	3 644	3 585
Počet pobočiek	250	233	203	200	190
Počet bankomatov	801	754	747	750	748

Prevádzkové výnosy (v mil. eur)

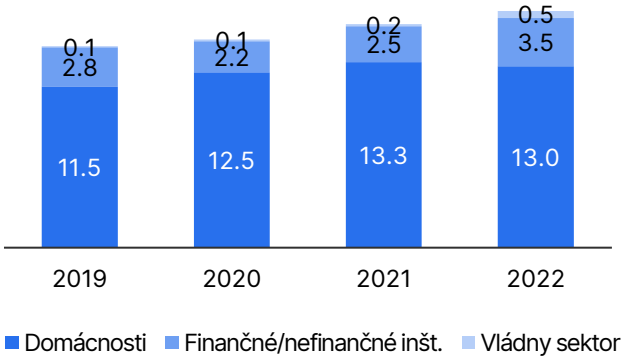
Prevádzkové náklady (v mil. eur)



Úvery klientom (čistá účtovná hodnota v mld. eur)



Vklady klientov (v mld. eur)



Príhovor predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa

Peter Krutil
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Dve neočakávané, extrémne udalosti, covidová pandémia a vojna, úplne zmenili bežnú spoločenskú a podnikateľskú situáciu, na akú sme boli dlhodobo zvyknutí. A odvtedy je tu pandémia s rôznou intenzitou s nami už tri roky. Najprv sme sa jej zľakli, ale postupne sme sa s ňou naučili žiť a našli sme aj spôsob, ako ju poraziť. Vedecký pokrok a úsilie mnohých ľudí zachránili milióny životov. No žiaľ, pred rokom sa v našich životoch objavilo ďalšie, takmer zabudnuté slovo – vojna.

Ruskej vojny na Ukrajine sme sa pochopiteľne tiež zľakli. Je nebezpečne blízko, v našom tesnom susedstve a veľmi rýchlo by sa mohli ocitnúť nepriateľskí vojaci na našich hraniciach. Rovnako tak, ako sa pri pandémií dokázali zodpovední vedci a politici spojiť a nájsť riešenia, ktoré sa dokázali spojiť Ukrajinci a demokratický svet bojujú nielen za slobodu Ukrajiny, ale aj tú našu. Viem, že výročná správa banky nie je tým miesto, kde očakávate takéto slová, ale sú dôležité minimálne z dvoch dôvodov. Prvý, že ide naozaj aj o našu slobodu a bezpečnosť. Druhý, že vojna mala negatívny vplyv takmer na všetko, čo sme (nielen) v ekonomike zažili.

Začalo to až neuveriteľným rastom cien energií, aj neistotou okolo ich dodávok. Slovom roka na Slovensku sa stala inflácia. Napriek tomu, že sme si od nej odvykli, zrazu dosahovala desaťročia nevídané hodnoty. Jej príchod bol pritom otázkou času, veď nízke či negatívne úroky sme si užívali až bezprecedentne dlho. A práve reakcia najmä na infláciu zmenila svet bankovníctva. Ľudia a firmy museli na vzniknutú situáciu reagovať a ako vidíme, aj upraviť svoje správanie. Skokový rast sadzieb spôsobil turbulencie najmä na hypotekárnom trhu. Kým na jar predaje trhali rekordy, už od leta sme videli výrazné ochladenie dopytu. Ľudia investovali v menšej miere z dôvodu neistoty, no postupne sa na ich disponibilných príjmoch prejavil aj rýchly rast cien. Dobrou správou je, že existujúce investície nerušia v takej miere, ako by sme v minulosti čakali.

Významný vplyv má vzniknutá situácia aj na firmy. Tie majú väčšiu potrebu refinancovať svoje prevádzkové úvery, keďže ceny energií a materiálov vyleteli prudko nahor a pri súčasnej volatilite sa stalo priam nemožné ich správne plánovať. A k tomu ešte pripočítajte horšie fungujúce dodávateľsko-odberateľské vzťahy a zmenu celej existujúcej logistiky smerom z východu na západ, ktorá sa musí meniť pre vojnu.

Firmy preto zaznamenali a zároveň naďalej očakávajú ochladenie ekonomiky a snažia sa na to pripraviť. Rovnako sa musíme pripraviť aj my, bankári, veď sme súčasťou celého tohto reťazca. Znamená to pre nás zvýšenú opatrnosť, ale aj väčší dôraz na starostlivosť a na podporu klientov. O nás bankároch sa hovorí, že ponúkame dáždnik, keď je slnečno. My toto tvrdenie vyvraciame a pomáhame klientom aj v čase, keď pomoc najviac potrebujú a čo je pre túto súčasnú neistú dobu také príznačné. S našimi firemnými klientmi sa snažíme konzultovať prevádzkové financovanie a nastaviť ho na nové, efektívne podmienky. S pomocou inovatívneho riešenia, tzv. indexu finančného zdravia, im vieme ukázať, ako sú na tom finančne a ako si stoja v porovnaní s konkurenciou. Mnohým sa mení biznismodel a teda aj potreba financovania. Výrazným úspechom a zároveň potvrdením dobrej práce je, že sme prvýkrát prekonali hranicu 20-percentného trhového podielu korporátnych úverov.

To najhodnotnejšie, čo v banke máme, sú naši zamestnanci. Ešte nikdy sme sa tak intenzívne nerozprávali o tom, ako sa o nich starať nielen v oblasti miezd, ale celej škály toho, čo potrebujú. Snažíme sa, aby sa u nás ľudia dokázali realizovať, napríklad aj cez prácu na diaľku alebo cez našu nadáciu. Veľa ľudí tak nie je len úspešných v práci, ale sú prospešní aj pre svoje okolie. Chceme byť atraktívny zamestnávateľ pre ženy, ktoré chcú mať rodinu, a preto pre ne pripravujeme viaceré benefity.

A tým sa dostávam k našej špeciálnej kolegyni. Bude to pomaly rok, čo u nás pracuje Vesna, prvá 3D holografická bankárka. Možno ste ju stretli a porozprávali sa s ňou v pobočke na bratislavských Nivách. Okrem toho táto funguje aj v online priestore ako četbot na webe banky, kde význame odbremeňuje kolegov z klientskeho centra. Nové technológie nám dávajú možnosť ponúknuť ľuďom zážitok, aký by ešte prednedávnom bol z kategórie sci-fi. No možno už o pár rokov bude bežným štandardom nielen v bankách.

Aj keď četbot či voicebot sú dnes už pomerne bežné nástroje komunikácie so zákazníkmi, kombinácia s vizuálnou podobou je unikátom aj vo svetovom meradle. Naším cieľom však nie je, aby Vesna nahradila ľudí. Svojich živých kolegov a kolegyne má odbremeniť od bežnej agendy a umožniť im tým venovať viac času kvalitnému osobnému poradenstvu. Ale najviac ma na tom baví, že ide o čisto slovenský projekt, keď sa na technologickom vývoji Vesny podieľali slovenské firmy.

Koniec-koncov, od digitálneho lídra sa takéto inovácie očakávajú a my sa tomuto tlaku tešíme. Samozrejme, musia to byť užitočné inovácie. Takými sú napríklad okamžité platby. Viac ako 20 miliónov platieb, ktoré už netrvajú deň a viac, ale rádovo iba sekundy. Verím, že zážitok z takéhoto bankovania teší aj našich klientov. Tí sú celkovo otvorení digitalizácii, veď už takmer 30 percent produktov predávame online. A to nám len vlani pribudli nástroje na zlepšenie finančného zdravia nielen pre retailových klientov napríklad cez investičný plán, ale aj pre firmy vďaka indexu finančného zdravia. Máme na ne výbornú spätnú väzbu od klientov, dúfam že tento rok to plne zužitkujeme spolu s nimi.

Už asi čakáte, že budem hovoriť o našich hospodárskych výsledkoch, ale opäť si to nechávam na koniec príhovoru. Chcem totiž ešte spomenúť niekoľko prvenstiev, lebo v roku 2022 sa nám celkom darilo. Získali sme dve ceny za Banku roka. Najprv od britského magazínu Euromoney a neskôr sme sa stali v Trende Top bankou. Vždy poteší, keď niekto ocení vašu dobre odvedenú prácu. A osobne ma rovnako teší, že nás oceňujú klienti. Vlani sme prekonali hranicu jedného milióna aktívnych klientov. Pracovali sme na tom usilovne dlhší čas a ja za tento úspech ďakujem všetkým. Ale ideme ďalej! Aktívnych klientov chceme získať stále viac.

Byť zodpovedný voči planéte, krajine či ľuďom, je právom spájané so značkou Slovenská sporiteľňa. V posledných rokoch sa slovo udržateľnosť udomácnilo v banke a so skratkou ESG sa stretol už takmer každý zamestnanec. Ako banka sa pozeráme na našu uhlíkovú stopu tak z našej prevádzky, ako aj na financované emisie. Máme verejné záväzky voči spoločnosti, a ani diverzita a inklúzia už nie sú pre nás len strašidelné cudzie slová. Naďalej podporujeme mnohé aktivity podporujúce kultúru, šport či rozvoj občianskej spoločnosti. Programom FinQ sa zlepšuje finančnú gramotnosť na školách. Kolegovia zo sociálnej banky podporujú začínajúcich podnikateľov a zároveň robia až zázraky s ľuďmi v naozaj ťažkej finančnej situácii. Potvrdením, že to myslíme vážne sú aj zelené dlhopisy. Boli sme prvou bankou, ktorá ich vydala, pretože byť zodpovedný voči našej planéte je dôležitejšie ako kedykoľvek predtým a zároveň vidíme, že ľudia pri investovaní premýšľajú podobným spôsobom.

Tým sa dostávam k jednej z mojich srdcoviek – k Seed Starteru, corporate venture capital programu, ktorý je prvým svojho druhu na Slovensku. Málokto vie, že už 7 rokov ako jediná banka na Slovensku podporujeme začínajúcich podnikateľov a Seed Starter je ďalšou z aktivít, ktoré robíme v rámci kultivácie podnikateľského prostredia. Vedú nás k tomu dva dôvody. Jednak veríme, že sa bez kultivácie podnikateľského prostredia nebude dať meniť štruktúra ekonomiky. Druhá vec je, že cítime túto potrebu. Patríme medzi top tri korporátne banky na trhu, pričom vidíme, že tu existuje diera na trhu a vnímame nízku expertízu v tejto oblasti na strane klientov aj bánk. Vidíme, že klient nepotrebuje len financie a práve v tom je unikátnosť projektu. Okrem financií ponúkame aj odborníkov z oblastí, v ktorých chce firma podnikať. Tiež budeme využívať našich existujúcich klientov a umožňovať im poradenstvo, aby sme prostredníctvom nich startupom pomohli uľahčiť vstup na trh. Chceme vytvoriť infraštruktúru, ktorá bude firmám dodávať nielen peniaze, ale aj know-how, a inšpirujeme tak ďalších.

Verím, že som vás zaujal a dočítali ste sa až sem. Nechcel som totiž hovoriť len o suchých číslach. Dáta sú dôležité, ale príbeh za nimi je ešte dôležitejší. Preto som vám chcel najprv porozprávať čím žijeme, čo nás trápi a čo teší. A keď sa pozrieme na spomínané čísla, dnešná situácia bankovníctvu praje. Obdobie extrémne nízkych úrokových sadzieb prialo klientom a my sme im radi pomohli, ale nášmu biznis modelu až tak neprialo. Veď kým za ostatných desať rokov sa objem úverov viac ako zdvojnásobil, ziskovosť bánk sa až tak výrazne nezmenila. Áno, zisky sú rekordné, ale toto číslo nemôžeme vytrhnúť z kontextu. Slovenské banky sú stále z pohľadu ziskovosti podpriemerné v rámci európskych bánk. Nemôžeme si dovoliť mať nízku ziskovosť a nebyť finančne zdraví. A tým sa nechcem sťažovať, hovorím to najmä z ohľadom na budúcnosť. Posledné roky si už zvykáme, že príde niečo nečakané. A je dôležité uvedomiť si, že banky boli a sú dôležitou súčasťou riešenia kríz. Nielen počas pandémie, ale aj pri drahších energiách a výrobných vstupoch. Kohútiky sme nepritiahli, naopak, stále podporujeme ekonomiku. A môžeme si to dovoliť, lebo náš kapitál je vďaka nášmu hospodáreniu v dobrej kondícií.

Dôležité je rozprávať sa o dlhodobej stratégii a dlhodobom vplyve na to, čo sa deje okolo nás. Aký máme vplyv na klientov, zamestnancov a aj na spoločnosť. Dnes sme v spoločnosti a v politike svedkami rozhodnutí, ktoré sú orientované na krátkodobé efekty. Veci, ktoré prinášajú ľuďom, spoločnosti alebo aj prírode dlhodobý efekt, nie sú až také príťažlivé. Firmy, ako je aj Slovenská sporiteľňa ako najväčšia banka na trhu, majú šancu ukázať, že je dôležité robiť veci, ktoré z krátkodobého hľadiska neprinášajú veľké efekty, ale z dlhodobého hľadiska sú dôležité. Môžeme tam zaradiť starostlivosť o životné prostredie alebo kroky, ktoré vedú k rozvoju kapitálového trhu, alebo k zlepšeniu podnikateľského prostredia. O desať rokov by sme mohli mať nielen úspešných malých a stredných podnikateľov, ale vytvoriť aj komunitu, ktorá verí, že budúcnosť je vaša a nehovorí iba o úspechu, ale myslí aj na to, ako byť prospešná. Verím, že ako spoločnosť zostaneme v rovnakom nastavení ako pri covide, že priložíme ruku k dielu.

Verím, že Slovensko prejde týmto pomerne ťažkým obdobím dobre a po roku 2023 sa jeho ekonomika opäť rozbehne na plné obrátky. V tomto svete sa snažím žiť. Nechcem čítať čierne scenáre, ktoré sa zvyknú objavovať aj o Slovensku. Tak máme v banke nakreslený tento rok. Nebude tak zle, ako si myslíme či počúvame. A ako hovorí Julo Satinský nielen v našej reklame, dokončujme veci. A skúsme sa dohodnúť. Keď už sa nedá na všetkom, tak aspoň na tých dôležitých veciach, ktoré nás môžu posunúť. Svet môže byť potom naozaj lepší.

Peter Krutil
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Členovia predstavenstva a členovia dozornej rady Slovenskej sporiteľne, a.s.

VRCHOLOVÝ MANAŽMENT SLOVENSKEJ SPORITEĽNE, A.S.

PETER KRUTIL
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Peter Krutil je absolventom Fakulty manažmentu Ekonomickej univerzity v Bratislave. Absolvoval odborné stáže v Creditanstalt Viedeň a Creditanstalt Londýn. V rokoch 1991 až 1993 pôsobil vo VÚB banke, kde obchodoval s cennými papiermi a uvádzal nové spoločnosti na burzu cenných papierov. V roku 1993 pracoval v Tatra banke ako díler na peňažnom a kapitálovom trhu. V rokoch 1993 až 1998 bol riaditeľom a neskôr členom Predstavenstva Creditanstalt Securities, o. c. p., a. s., Bratislava. V roku 1998 pôsobil na Ministerstve hospodárstva Slovenskej republiky. V decembri 1998 bol zvolený za člena Predstavenstva Slovenskej sporiteľne. Od 1. apríla 2015 pôsobil vo funkcii podpredsedu predstavenstva a prvého zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne.

Za predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne bol zvolený od 1. januára 2018. Je zodpovedný za riadenie línie Štábne útvary a za riadenie bilancie banky.

PAVEL CETKOVSKÝ
člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa

Pavel Cetkovský je absolventom inžinierskeho štúdia na Vysokom učení technickom v Brne a bakalárskeho štúdia Inštitútu pre ekonómiu a riadenia v Kyjeve na Ukrajine. V roku 1994 začal svoju profesionálnu kariéru v Českej sporiteľni, kde prešiel viacerými vedúcimi pozíciami v oblasti riadenia rizík a riadenia aktív a pasív. Ako člen predstavenstva a neskôr jeho predseda pôsobil v rokoch 2007 až 2013 v Erste Bank Kyjev na Ukrajine. Do jeho pôsobnosti a zodpovednosti patrili najmä oblasti riadenia rizík, informačných technológií a prevádzky a štábne útvary. Od roku 2013 bol v Erste Group Bank, AG vo Viedni zodpovedný za riadenie likvidity celej skupiny Erste, riadenie úrokového rizika bankovej knihy a riadenie investičného portfólia bankovej skupiny.

Za člena predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne bol zvolený od 26. januára 2018. Je zodpovedný za riadenie línie Financie. Od 1. júla 2019 bol poverený riadením línie Riadenie rizík a od 1. decembra 2019 bol vymenovaný za osobu zodpovednú za funkciu riadenia rizík v Slovenskej sporiteľni.

JURAJ BARTA
člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa

Juraj Barta je absolventom Univerzity Komenského v Bratislave, odbor fyzika – manažment. Je držiteľom profesijného certifikátu a titulu CFA® (Chartered Financial Analyst®)

Profesionálnu kariéru má takmer od počiatku spojenú so Slovenskou sporiteľňou, kde v roku 2004 začínal v pozícii makroekonomického analytika. Od roku 2007 pôsobil v banke ako hlavný ekonóm a od roku 2011 ako riaditeľ odboru Marketing a analýzy trhu. V roku 2018 mu do oblasti zodpovednosti pribudlo digitálne bankovníctvo a riadenie vzťahov s klientmi (CRM).

Za člena predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne bol zvolený od 8. júna 2022. Je zodpovedný za líniu Retailové bankovníctvo.

NORBERT HOVANČÁK

člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa

Norbert Hovančák je absolventom Podnikovohospodárskej fakulty Ekonomickej univerzity v Bratislave, Filozofickej fakulty Prešovskej univerzity a medziodborového štúdia na Právnickej fakulte univerzity Pavla Jozefa Šafárika v Košiciach. Svoju profesijnú kariéru spojil so Slovenskou sporiteľňou, v ktorej pracuje od roku 1998. Postupne prešiel viacerými pracovnými pozíciami v pobočke, so zameraním na starostlivosť o firemných klientov. Od roku 2001 pôsobil v Slovenskej sporiteľni vo vedúcich pozíciách v oblasti riadenia rizík firemných klientov. Od roku 2013 bol riaditeľom zodpovedným za oblasť firemných klientov a následne od roku 2018 za celé firemné bankovníctvo.

Za člena predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne bol zvolený od 1. októbra 2019. Je zodpovedný za líniu Firemné bankovníctvo a finančné trhy.

MILAN HAIN

člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa

Milan Hain je absolventom doktorandského štúdia na Matematicko-fyzikálnej fakulte Univerzity Komenského v Bratislave a na Technickej univerzite v Eindhovene v oblasti počítačového modelovania, merania a riadenia systémov. V rokoch 1993 až 1999 pôsobil vo VÚB banke v rôznych pozíciách a riadiacich funkciách a v oblasti vývoja IT. Následne do roku 2012 pracoval ako Chief Information Officer v spoločnosti Slovak Telekom a do júna 2018 pôsobil ako člen predstavenstva a Chief Information Officer v Raiffeisenbank v Prahe, kde bol zodpovedný za technológie, transformačný program a implementáciu omnikanálovej platformy. Počas praxe absolvoval množstvo manažérskych programov a tréningov v oblasti marketingu, financií, riadenia ľudských zdrojov a komunikácie a nadobudol profesionálne skúsenosti z oblasti vývoja, bezpečnosti, riadenia a architektúry informačných systémov a technológií.

Za člena predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne bol zvolený od 1. júla 2018. Je zodpovedný za líniu IT a bankové operácie.

DOZORNÁ RADA SLOVENSKEJ SPORITEĽNE, A.S.

DAVID O´MAHONY
predseda

David O´Mahony absolvoval National University of Ireland v Corku, odbor počítačová veda a matematika. Profesionálnu kariéru začal v roku 1985 v Bank of Ireland v Dubline ako analytik – programátor v oddelení medzinárodného bankovníctva. Neskôr pracoval ako programátor, projektový manažér a konzultant vo viacerých spoločnostiach v oblasti vývoja informačných technológií pre finančné inštitúcie v Londýne, vo Viedni a Prahe. V roku 2015 spojil svoju pracovnú kariéru so skupinou Erste. Najprv ako zodpovedný manažér v oblasti riadenia prevádzkových riaditeľov skupiny, potom ako vedúci IT sektoru v rámci Holdingu. Od januára 2020 pôsobí ako prevádzkový riaditeľ celej skupiny (COO) Erste a člen predstavenstva Erste Group Bank AG. Je členom dozorných rád spoločností zameraných na vývoj a implementáciu IT rieši v rámci skupiny Erste.

Členom Dozornej rady Slovenskej sporiteľne je od 2. februára 2022. Do funkcie predsedu bol zvolený 23. februára 2022.

JAN HOMAN
podpredseda

Jan Homan je absolventom ekonomického štúdia Obchodnej univerzity vo Viedni. Bankovú prax získal v Chase Manhattan Bank vo Frankfurte / New Yorku / Düsseldorfe, kde pracoval od roku 1972 a neskôr v Bank Société Générale Alsacienne vo Viedni. Od roku 1978 pôsobil v riadiacich funkciách medzinárodných strojárskych a chemických podnikov Sandvik Austria a Sun Chemical vo Viedni. Od roku 1991 je generálnym riaditeľom spoločnosti Constantia Teich Group a od roku 2004 predsedom predstavenstva Constantia Flexibles Group. V roku 2011 bol zvolený za člena Dozornej rady spoločnosti Constantia Flexibles. Od roku 2004 pôsobí ako člen Dozornej rady Erste Group Bank AG, v súčasnosti ako prvý zástupca predsedu.

Členom Dozornej rady Slovenskej sporiteľne je od roku 2012. V roku 2017 bol opätovne zvolený na ďalšie funkčné obdobie.

VAZIL HUDÁK
nezávislý člen

Vyštudoval medzinárodné vzťahy a diplomaciu na Moskovskom štátnom inštitúte medzinárodných vzťahov. Právnické vzdelanie získal na Karlovej univerzite v Prahe. Absolvoval vzdelávací program pre vedúcich pracovníkov v oblasti medzinárodného riadenia obchodu na Harvard Business School v Bostone.

Profesionálnu kariéru začal na Ministerstve zahraničných vecí ČSFR, neskôr pôsobil vo výkonných funkciách poradenských a investičných skupín so zameraním na krajiny strednej a východnej Európy (Eastwest Institute, CITIGROUP, J.P. MORGAN CHASE), bol členom hospodárskeho a finančného výboru Rady EÚ ako aj členom Rady banky Európskej banky pre obnovu a rozvoj a Európskej investičnej banky.

V rokoch 2012 až 2016 pôsobil na Ministerstve financií SR vo funkcii štátneho tajomníka a následne ako minister. Od roku 2016 do 2019 bol podpredsedom Európskej investičnej banky. V súčasnosti pôsobí v mimovládnej organizácii GLOBSEC, kde je zodpovedný za politické a strategické vedenie jej kľúčových programov. Dňa 11. novembra 2020 bol zvolený do Dozornej rady Slovenskej sporiteľne ako nezávislý člen.

PAUL FORMANKO
nezávislý člen

Paul Formanko je absolventom štúdia na University of Illinois at Chicago, ekonomickej fakulte Katholieke Universiteit Leuven v Belgicku a University of Chicago, kde získal titul MBA v odbore financie a medzinárodný obchod. V roku 1994 začal pracovať v J.P. Morgan Investment Management v New Yorku a Londýne ako analytik a investičný poradca pre rozvíjajúce sa trhy strednej Európy, Ruska a Turecka. Od roku 1998 postupne pracoval vo vedúcich analytických a poradenských pozíciách v Goldman Sachs International a CLSA Global Emerging Markets v Londýne. V roku 2003 nastúpil do J.P. Morgan Equity Research v Londýne, kde pracoval v seniorských výskumných pozíciách až do roku 2018. Počas tohto obdobia sa Paul stal riaditeľom CEEMEA Banks Equity Research a generálnym riaditeľom J.P. Morgan London. V súčasnosti pôsobí v Dozornej rade Slovenskej sporiteľne ako nezávislý člen. Zvolený bol s účinnosťou od 4. februára 2019.

ALENA ADAMCOVÁ
členka dozornej rady volená zamestnancami

Alena Adamcová je absolventkou magisterského štúdia na filozofickej fakulte Univerzity Konštantína Filozofa v Nitre. V Slovenskej sporiteľni pracuje od roku 1985 na rôznych pozíciách v rámci pobočkovej siete, od roku 1996 vo vedúcich pozíciách. V súčasnosti pôsobí ako špecialistka pre podnikateľov. Je členkou Európskej podnikovej rady Erste Bank a podpredsedníčkou Podnikového výboru odborovej organizácie Slovenskej sporiteľne.

Do funkcie členky Dozornej rady Slovenskej sporiteľne bola po prvý krát zvolená v roku 2016. Po uplynutí funkčného obdobia ku dňu 2. novembra 2021 bola opätovne zvolená zamestancami banky s účinnosťou od 2. februára 2022.

JURAJ FUTÁK
člen dozornej rady volený zamestnancami

Juraj Futák je absolventom gymnázia vo Vrútkach. V roku 1996 pracoval ako regionálny manažér v neziskovej organizácii Karta mládeže Slovenska, neskôr ako konateľ v Priemyselnej banke, a.s. V Slovenskej sporiteľni pracuje od roku 2000 v pozícii osobný bankár zodpovedný za segment affluentných klientov. V roku 2008 sa stal predsedom základnej organizácie Odborového zväzu v Žiline, od roku 2012 je členom Podnikového výboru odborovej organizácie Slovenskej sporiteľne.

Do funkcie člena dozornej rady Slovenskej sporiteľne bol zvolený zamestnancami Slovenskej sporiteľne s účinnosťou od 2. februára 2022.

Zodpovednosť voči spoločnosti

200 TISÍC

finančne vzdelaných mladých ľudí

Sme presvedčení, že predpokladom ekonomicky úspešnej budúcnosti Slovenska sú finančne vzdelaní mladí ľudia. Vďaka FinQ, certifikovanému programu Nadácie Slovenskej sporiteľne a Nadácie Národnej banky Slovenska, sa v roku 2022 zapojilo viac ako **11 tisíc** testovaných žiačok a žiakov.

1 000

znevýhodnených ľudí so strechou nad hlavou

Sme presvedčení, že prostredníctvom bývania dokážeme pozitívne a merateľne zlepšiť budúcnosť sociálne znevýhodnených ľudí a ich rodín. V roku 2022 malo u nás bývanie **277** znevýhodnených ľudí.

300 TISÍC

nových stromov

Sme presvedčení, že dostatok stromov v lesoch a zelene v mestách je predpokladom dobrého verejného zdravia, klimatickej udržateľnosti, ako aj zachovania prírodného charakteru a krásy našej krajiny pre budúce generácie. V roku 2022 je vďaka nám po celom Slovensku o **173 tisíc** stromov viac.

Podpora rozmanitosti a inklúzie na pracovisku

Vytváranie rozmanitého zamestnaneckého kolektívu a inkluzívnej pracovnej kultúry je dlhodobou prioritou banky. Tá v roku 2022 prijala vôbec prvú Stratégiu rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne, ktorá je efektívnym nástrojom na zlepšenie implementácie internej Politiky rozmanitosti a inklúzie v Slovenskej sporiteľni z roku 2021.

Našimi cieľmi v oblasti rozmanitosti a inklúzie do roku 2025 je:

a) podpora otvoreného, rešpektujúceho a bezpečného pracovného prostredia naprieč bankou,
b) podpora participácie žien na vedení banky a
c) inklúzia osôb so zdravotným znevýhodnením.

Od roku 2022 má Slovenská sporiteľňa aj novú špecializovanú pozíciu – manažér/manažérka pre rozmanitosť a pre inklúziu. Do adaptačného programu pre nových zamestnancov a zamestnankyne implementovala vzdelávanie o rozmanitosti, inklúzii a o rovnom zaobchádzaní. Počas tohto programu sa noví zamestnanci a zamestnankyne navyše oboznámia aj s bankovými mechanizmami na predchádzanie škodlivému a nekorektnému správaniu (napr. šikana či sexuálne obťažovanie) a ich negatívnym dopadom.

Slovenská sporiteľňa kladie veľký dôraz aj na postoje a skúsenosti svojich zamestnancov a zamestnankýň. Preto v roku 2022 zorganizovala viaceré prieskumy – prieskum angažovanosti, vôbec úplne prvý prieskum o rozmanitosti a inklúzii ako aj rodový audit. Výsledky prieskumov a auditu umožnili lepšie porozumieť aktuálnej úrovni rozmanitosti a inklúzie na pracoviskách a prijať tomu zodpovedajúce rozhodnutia.

630 dní

dobrovoľnej práce zamestnancov

Pracovné podmienky

Bezpečné a adaptabilné zamestnávanie je súčasťou pracovnej kultúry Slovenskej sporiteľne. Každý rok sa snaží zlepšovať pracovné podmienky zamestnancov a zamestnankýň, investovať do ich rozvoja a vzdelávania, ako aj do zlepšenia možnosti efektívneho zosúlaďovania pracovného a súkromného života. V roku 2022 zorganizovala 458 vzdelávacích workshopov a aktivít, odstránila prekážky pri čerpaní niektorých benefitov a zaviedla nové benefity. Okrem toho tiež vstúpila do novej kolektívnej zmluvy s podnikovými odbormi.

Ako podporu zosúlaďovania pracovného a súkromného života a podporu duševného zdravia Slovenská sporiteľňa podporuje zamestnancov a zamestnankyne v komunitnom organizovaní a angažovaní sa. Poskytuje deň voľna na dobrovoľníctvo, ako aj možnosť čerpať finančné prostriedky z grantu na podporu komunít. V roku 2022 zamestnanci a zamestnankyne banky strávili dobrovoľnou prácou vo svojich komunitách alebo prácou na iných verejnoprospešných projektoch 630 dní. Navyše, Nadácia Slovenskej sporiteľne finančne podporila 12 zamestnaneckých projektov v oblasti zdravého životného štýlu, vzdelávania a udržateľnosti sumou väčšou ako 50 tisíc eur.

Životné prostredie nie je banke ukradnuté

Ochrana životného prostredia ako jeden z hlavných pilierov v transformácií k udržateľnému rozvoju zohráva dôležitú úlohu vo všetkých činnostiach banky. Medzi hlavné priority patrí kontinuálne znižovanie spotreby energií, ako aj znižovanie emisií prevádzok, zodpovedné triedenie odpadu a minimalizácia spotreby kancelárskeho papiera.

- 61 %

pokles emisií skleníkových plynov[2] od roku 2017

Slovenská sporiteľňa svoju zodpovednosť pri opatreniach zmierňujúcich klimatickú zmenu preukazuje svojím členstvom (na úrovni materskej spoločnosti Erste Group) v Net Zero Banking Alliance, v rámci čoho sa zaviazala ku znižovaniu uhlíkovej stopy svojho portfólia a k dosiahnutiu Net-Zero portfólia v roku 2050. Priamo tak prispieva k dosiahnutiu cieľov Parížskej dohody.

Prechod k nízkouhlíkovému hospodárstvu a podporu environmentálnej udržateľnosti banka podporuje aj ponúkanými zodpovednými produktmi a vydanými zelenými dlhopismi.

[2] Slovenská sporiteľňa v roku 2022 merala len tzv. Scope 1 (priame emisie) a Scope 2 (nepriame emisie zo spotreby energií)

Starostlivosť o klienta

STREDOBODOM JE VŽDY KLIENT

Zisťujeme ako nás vnímajú klienti

Jedným zo základných pomôcok pri nastavení správneho smerovania banky je spätná väzba priamo od klientov. Slovenská sporiteľňa už dlhodobo využíva vyváženú kombináciu pravidelných ad hoc prieskumov a dátových analýz. V centre záujmu je klient – cieľom týchto aktivít je identifikovanie príležitosti na zlepšenie klientskeho zážitku. Klientska spokojnosť vstupuje do kritérií (tzv. KPIs) pre výpočet variabilnej zložky odmeňovania všetkých zamestnancov banky.

Budovať finančné zdravie klientov je strategickou prioritou Slovenskej sporiteľne.

Celkový výsledok spokojnosti s bankou zostáva stabilne na vysokej úrovni, pri čiastkových ukazovateľoch sa nám podarilo medziročne zlepšiť vo všetkých kritériách. Klienti najlepšie hodnotia dva dominantné kanály, cez ktoré s bankou prichádzajú do styku – digitálne bankovníctvo a poradenstvo a obsluhu v pobočkovej sieti. Bezpečnosť, rýchlosť a stabilita sú tri dominantné piliere spokojnosti v digitálnych kanáloch. Pri obsluhe v pobočkovej sieti je vysoko pozitívne vnímaný vizuál pobočiek, prístup pracovníkov, aj ich schopnosť osobne vysvetliť produkty a služby banky.

94 %

index spokojnosti klientov po návšteve pobočky

LÍDER V RETAILOVOM BANKOVNÍCTVE

Popularita digitálnych kanálov neustále rastie

S postupným rastom počtu klientov využívajúcich Georgea a vďaka klientsky orientovaným end-to-end procesom s minimálnym počtom kliknutí sa podiel predaja cez digitálne kanály v roku 2022 výrazne zvýšil. K rastu prispela aj optimalizácia kampaní založených na transakčnom správaní klienta. V neposlednom rade svoju úlohu zohrala aj pandémia, ktorá prirodzene viedla k zmene klientskeho správania. Mnohí z nich už považujú vybavenie bankových záležitostí v digitálnych kanáloch za samozrejmosť. Preto sa Slovenská sporiteľňa snaží prinášať nové riešenia v Georgeovi v podstate pri všetkých produktoch od úverov, cez platobné karty, až po poistenie a investície.

28,1 %

podiel digitálneho predaja

No nejde len o predajné aktivity. V roku 2022 banka intenzívne pracovala na tom, aby čo najviac obslužných aktivít sprístupnila klientom tam, kde to majú najviac po ruke – v Georgeovi. Ide o produkty denného používania ako blokácia karty či zobrazenie PIN kódu, ale rovnako aj úverových produktov. O tom, že servising v Georgeovi naozaj funguje, hovoria aj čísla mimoriadnych splátok spotrebného a hypotekárneho úveru, kedy až cez 80 % z nich je realizovaných online.

Pobočkový tablet zlepšuje klientsky zážitok

Počas roka 2022 banka postupne začala do tabletu, ako primárneho nástroja pre klientsky rozhovor a poradenstvo, presúvať digitálne podpisovanie s cieľom obslúžiť komplexne klienta na jednom zariadení, čím je pre klientov obsluha veľmi jednoduchá a transparentná.

Po implementácii investičného poradenstva do tabletu výrazne narástol podiel poradenstva na celkovom predaji. Jedinečný klientsky zážitok vďaka novému E2E digitálnemu procesu viedol k zvýšeniu tohto podielu takmer k 80 %.

Pre klientov z Ukrajiny sa George naučil po ukrajinsky a aby sme pomohli ľuďom v núdzi na Ukrajine, do Georgea sme implementovali možnosť finančného daru pre vybranú zbierku.

V apríli 2022 sme implementovali investičné poradenstvo do tabletu, ktorý sa stal neoddeliteľnou súčasťou nášho servisu v pobočkovej sieti. Celý proces výberu investičného riešenia sme tak ešte viac priblížili klientom.

Jednotka vo financovaní domácností

Slovenská sporiteľňa si v roku 2022 udržala vedúcu pozíciu vo financovaní hypotekárnych aj spotrebných úverov. Má ambíciu byť bankou prvej voľby pre existujúcich klientov, ktorí zvažujú financovať svoje potreby.

Hypotekárny apetít roku 2022 bol ovplyvnený postupným zvyšovaním úrokových sadzieb v priebehu celého roka. Už prvé náznaky budúceho zvyšovania úrokov spôsobili výrazný rast dopytu po hypotékach na celom trhu počas prvého polroka. Druhý polrok sa následne niesol v duchu utlmeného dopytu, k čomu prispelo viacero faktorov – vyššie úrokové sadzby, vysoká inflácia či neistota ohľadom energií. Napriek turbulentnej situácii si banka udržala svoj trhový podiel v hypotekárnych úveroch nad 25 % s medziročným rastom bilancie takmer 11 %.

Uvoľnenie protipandemických opatrení a celkové oživenie záujmu o financovanie spotreby vo všetkých predajných bankových kanáloch umožnilo banke napĺňať potrebu jej klientov pri spotrebnom financovaní. Vďaka zameraniu sa na omnikanálový predaj úverov je dnes dostupnosť peňazí pre klientov 24 hodín denne, 7 dní v týždni. S trhovým podielom vyše 28 % Slovenská sporiteľňa potvrdila svoju pozíciu banky s najväčším portfóliom spotrebných úverov.

Investície a poistenie sú už „klasikou“

Okrem úverovania sa integrálnou súčasťou starostlivosti stali aj investície a poistenie. Výrazným zlepšením bolo spustenie procesu zriadenia pravidelných investícií v Georgeovi. Klienti môžu investovať podľa investičných tém, ktoré ich zaujímajú, resp. im dôverujú. Navyše, pre klientov so sporením do investícií už George umožňuje vykonať mimoriadne vklady.

42,4 mil. eur

čisté provízie zo sprostredkovania poistenia

Klientom s poistením a s omeškanou platbou poistenia George priniesol možnosť rýchlej Platby poistného a klienti so sporením v III. pilieri v ňom môžu vykonať extra príspevok na svoj dôchodok. Rozšírením krytia prešli tak poistenie k úveru, ako aj poistenie osobných vecí a platobnej karty. Slovenská sporiteľňa chce naďalej pokračovať vo vylepšených riešeniach pre klientov aj v oblasti životného poistenia a ponúkať im zmysluplné krytie, reflektujúce ich aktuálne potreby.

Externé prostredie však investíciám a sčasti aj poisteniam (s kapitálovou zložkou) až tak neprialo. Z dôvodu negatívneho vývoja na finančných trhoch, zvyšovania nákladov na bežnú spotrebu a vojny na Ukrajine boli klienti opatrní pri alokovaní voľných zdrojov. Vo februári a marci banka zaznamenala zvýšený objem redemácií a zvýšil sa aj objem výberu hotovosti. Pozitívne je, že tieto zvýšené výbery sa podarilo relatívne rýchlo stabilizovať, čo indikuje zvyšujúcu sa finančnú gramotnosť a dôveru v bankový sektor. Aj napriek turbulentnému roku si klienti otvorili desiatky tisíc nových pravidelných investícií a čisté predaje podielových fondov za rok 2022 zostali stále pozitívne. K tomu sa pridal zvýšený záujem o investičné riešenia s vopred známym výnosom – dlhopisy. Objem ich predaja vzrástol viac ako päťnásobne.

Akvizícia nových klientov a ich následná aktivácia ostávajú prioritou Slovenskej sporiteľne. Sústredíme sa na klientov so všetkých segmentov s dôrazom na podporu mladých a na podporu rodín, ktoré u nás majú na výber viacero produktov.

Vernostný program prešiel zmenami

Od marca 2022 banka zverejnila nové podmienky programu Moja odmena. Cieľom redizajnu programu bolo odstránenie limitujúcich podmienok, ktoré boli pre klienta ťažko sledovateľné. Zároveň program Moja odmena bol sprístupnený klientom v mobilnej aplikácii George. Implementácia priniesla väčšiu spokojnosť klientov a prejavilo sa to aj na poklese reklamácií spojených s vernostným programom.

Úprave sa nevyhli ani samotné bežné účty. Banka zjednodušila rozsah klientskych bežných účtov a zjednotila aj ich názvy pod spoločný názov SPACE.

Napriek postupnému rušeniu vkladných knižiek sa podarilo udržať veľký podiel prostriedkov v banke. Peniaze boli následne realokované do modernejších a výnosnejších foriem sporenia.

>1 milión

aktívnych klientov Slovenskej sporiteľne

Pobočková sieť s dôrazom na poradenstvo

Slovenská sporiteľňa s 190-timi pobočkami a 748-mimi bankomatmi zostáva bankou s najdostupnejšou fyzickou distribučnou sieťou. Svet bankovníctva sa v posledných rokoch výrazne mení. Aj s prispením pandémie klienti čoraz viac preferujú presúvanie hotovostných a obslužných operácii do online priestoru. Pobočky sa tak stávajú hlavne miestom pre poradenstvo. Na tento trend banka reagovala aj v roku 2022, keď zvýšila počet poradenských pobočiek z 38 na 65. Hotovostné transakcie môžu klienti vykonávať v samoobslužných zónach, kde Slovenská sporiteľňa zabezpečila už 183 bankomatov s vkladovou funkciou. Počet vkladov realizovaných samoobslužnými zariadeniami medziročne vzrástol o 51 %, objem vkladov vzrástol o 54 %.

>20 miliónov

okamžitých platieb

Oblasť platieb sa dynamicky vyvíja

Slovenská sporiteľňa začala od 1. februára 2022, spolu s ďalšími dvomi slovenskými bankami, poskytovať svojim klientom možnosť vysielať a prijímať okamžité platby. Táto inovatívna novinka vo svete platieb prináša ich spracovanie v priebehu pár sekúnd v online režime 24/7, bez ohľadu na víkendy a sviatky.

Jednoduché zadávanie, vysoká dostupnosť a užitočnosť so zreteľom na rýchle spracovanie s dôrazom na neustále zvyšovanie bezpečnosti pri realizácii platieb – o to všetko sa snaží Slovenská sporiteľňa pri platobnom styku.

Slovenská sporiteľňa intenzívne pracovala v roku 2022 aj na prípravách na veľkú technologickú a funkčnú zmenu v rámci systému Target2. Zmeny prináša Eurosystém v rámci projektu T2/T2S konsolidácie. Od marca 2023 sa rozhodla, ako jedna z prvých bánk na trhu, prejsť v oblasti spracovania cezhraničných platieb zo súčasného MT štandardu na nový MX štandard. Medzibanková komunikácia formou ISO štandardu poskytuje možnosť prenosu dát v štruktúrovanej a konzistentnej forme.

95 %

hotovostných operácií klienti vykonali pomocou samoobslužných zariadení

Slovenská sporiteľňa stojí pri klientoch aj v ťažkých časoch

Ku koncu roka banka pre svojich klientov spustila inflačnú kalkulačku, ktorá pomáha návštevníkom našej webstránky pri prepočtoch dopadov inflácie na ich finančné správanie. Každý si tak môže vypočítať svoju „osobnú“ infláciu a zistiť, kde je priestor na šetrenie.

Po Ruskej invázii na Ukrajinu Slovenská sporiteľňa okamžite zareagovala a sprístupnila vojnovým utečencom SPACE účet na jeden rok bez poplatku spolu s ďalšími výhodami týkajúcimi sa výberov z bankomatov a platieb. Taktiež umiestnila niekoľko bankomatov na východe Slovenska, aby pokryla dopyt po výbere hotovosti prichádzajúcich ľudí. Pre klientov z Ukrajiny sa George dokonca naučil po ukrajinsky a tiež s možnosťou pre každého prostredníctvom Georgea prispieť finančným darom do vybranej zbierky.

ERSTE PRIVATE BANKING

Erste Private Banking, ako súčasť najväčšej banky na Slovensku, má v dlhodobom horizonte ambíciu byť privátnym bankovníctvom, lídrom na slovenskom bankovom trhu. Medzi kľúčové témy do budúcna patria hlavne digitalizácia, udržateľnosť a transfer majetku medzi generáciami.

Cieľom Erste Private Bankingu (EPB) je poskytovať komplexný servis klientom s dôrazom na diskrétnosť a na kvalitu služieb, pokračovať v digitalizácií služieb a v zlepšovaní systému riadenia vzťahov s klientmi.

Dva významné magazíny The Banker a PWM udelili EPB titul „Najlepšie privátne bankovníctvo na Slovensku" za rok 2022. Ocenenie od časopisu The Banker pritom EPB získal prvýkrát v histórii. Porota zložená z popredných odborníkov hodnotila

prihlášky viac ako 120 privátnych bánk z 50 krajín. Výkonnosť sa porovnávala prostredníctvom ukazovateľov v oblastiach správy portfólia, alokácie aktív, riadenia rizík, rozmanitosti, stratégií rastu, služieb zákazníkom, udržateľného a spoločensky prospešného investovania, obchodných modelov, plánovania nástupníctva, filantropických služieb, udržania zamestnancov, vzdelávania a odbornej prípravy bankárov, opatrení na zabezpečenie kontinuity činností v reakcii na krízu a v neposlednom rade inovácií.

Turbulentný rok 2022 priniesol nevyhnutné zmeny

Klienti EPB, pod vplyvom náhlych a výrazných zmien počas roka 2022, v mnohých smeroch zmenili svoje zaužívané správanie. Z dôvodu prepadu na finančných trhoch sa dynamika investovania znížila. Do popredia sa viac dostávali ETF stratégie namiesto investovania do podielových fondov. Zároveň vysoká inflácia a následné zvyšovanie sadzieb sa premietlo aj do očakávania vyšších sadzieb na depozitných produktoch. Po rokoch sa opäť objavil záujem o termínované vklady a vo väčšej miere aj o dlhopisy. EPB svojim klientom dokonca ponúkla inflačné dlhopisy s podkladovým indexom HICP (harmonizovaný index spotrebiteľských cien).

1,1 miliardy
aktíva pod správou Erste Private Banking

Digitalizácia dominuje aj v privátnom bankovníctve

Ku koncu roka 2022 privátne bankovníctvo Erste Private Banking spravovalo aktíva v objeme takmer 1,1 mld. eur pre takmer 1 600 klientov. Viac ako 50 % portfólia EPB tvoria investície klientov. Rok 2022 bol veľmi úspešný aj z pohľadu nárastu počtu nových klientov, za čo vďačí aj možnosti kompletného onboardingu klienta cez Georgea.

Digitálne kanály sú klientmi EPB čoraz žiadanejšie. Odpoveďou je rozširovanie ponuky akcií a ETF obchodovaných cez Georgea, kde bolo ku koncu roka 2022 v ponuke takmer tisíc titulov. Klienti pritom majú možnosť investovať online v mene euro či v amerických dároch. Online komunikácia medzi privátnymi bankármi a klientami je už samozrejmosťou, k čomu EPB pridáva aj odborné webináre na aktuálne témy.

FIREMNÉ BANKOVNÍCTVO POKRAČUJE V RASTE

Finančné zdravie je prioritou Slovenskej sporiteľne aj v prípade firemného bankovníctva. Preto prináša inovatívne digitálne riešenia zlepšujúce prístup k finančným službám kedykoľvek a odkiaľkoľvek.

Aj napriek zložitej ekonomickej situácii sa úverovanie firiem v roku 2022 nezastavilo. Práve naopak. Objem úverov na trhu rástol svižným tempom, pričom Slovenská sporiteľňa ho medziročným rastom portfólia úverov nefinančným spoločnostiam takmer o 19 % dokázala prekonať. Prejavilo sa to aj na trhovom podiele v úveroch nefinančným spoločnostiam, ktorý prvýkrát prekonal hranicu 20 %.

Dynamický rast zaznamenali aj lízing a faktoring. Pohľadávky z lízingu sa medziročne zvýšili o približne 23 %, pričom k tomu prispelo viacero predmetov financovania vrátane železničnej dopravnej techniky, osobných a malých úžitkových vozidiel či technológií. Rovnako v prípade faktoringu medziročný rast financovaných pohľadávok pokračoval v rýchlom raste, keď po 59 %-nom zvýšení v roku 2021 banka zaznamenala nárast o ďalších 18 %.

Po rokoch extrémne nízkych sadzieb sa ich zvýšenie v roku 2022 okamžite prejavilo aj na príleve vkladov firemnej klientely. Objem vkladov nefinančných spoločností sa tak zvýšil takmer o 562 mil. eur (+ 26 %).

+ 803 mil. eur
rast korporátneho portfólia v roku 2022 (čistá hodnota úverov nefinančným spoločnostiam)

Inovácie a digitalizácia

Špecifické požiadavky korporátnych klientov a problematickejšie škálovanie riešení bankám sťažujú uvádzanie inovácií ako aj digitalizáciu. Napriek tomu Slovenská sporiteľňa v uplynulých rokoch potvrdzuje rolu lídra v digitalizácii a aj v roku 2022 priniesla online riešenia tiež pre firmy. Tie si tak po novom môžu otvoriť podnikateľský účet online, bez návštevy obchodného miesta banky si vedia zobrať kontokorentný či splátkový úver, prípadne ich kombináciu. V biznis e-shope nájdu aj lízing či poistenie.

Banka pokračuje v trende Data Science vo firemnom bankovníctve. Zlepšila schvaľovací model, vďaka čomu sa počet predschválených limitov viac ako zdvojnásobil.

Zodpovedné financovanie

Budovanie finančného zdravia je v centre záujmu Slovenskej sporiteľne. Kladie dôraz na transparentnosť pri hodnotení ich kredibility, preto priniesla unikátnu aplikáciu Index Finančného Zdravia, ktorá klientom ukazuje ich rating a vybrané finančné ukazovatele a navyše poskytujú možnosť porovnať sa so svojimi konkurentmi. Súčasťou sú aj odporúčania na udržanie alebo na zlepšenie ich výkonnosti.

V oblasti zodpovedného financovania chce byť Slovenská sporiteľňa partnerom pre klientov nielen v oblasti poradenstva, ale aj vo financovaní riešení znižujúcich energetickú náročnosť výroby a budov, znižujúcich uhlíkovú stopu firiem, podporuje elektromobilitu a ekologické poľnohospodárstvo. Významným príkladom bolo financovanie železničnej dopravnej techniky, ktorá prispieva k znižovaniu oxidu uhličitého v doprave. Toto financovanie prispelo aj k oceneniu Global Finance pre Erste: Outstanding Leadership in Sustainable Infrastructure Finance – Regional Award Central & Eastern Europe.

Banka pokračovala vo financovaní klientov na preklenutie a zmiernenie negatívnych externých vplyvov. V prvej polovici roka 2022 klienti ešte čerpali zdroje zo záručných programov určených na zmiernenie následkov pandémie, ktorý bol neskôr nahradený všeobecnejšou antikrízovou zárukou.

Unikátny program Seed Starter

Program Seed Starter pomáha firmám v ich počiatočnej fáze s cieľom ich dlhodobého a udržateľného rastu. Okrem financovania im ponúka pomoc, inšpiráciu a vzdelávanie. Z pohľadu banky je to príležitosť nájsť projekty so synergickými efektmi. Príkladom je spolupráca so startupom PalmApp, ktorého aplikácia na vyplatenie záloh pre firmy podľa individuálnej

požiadavky každého zamestnanca prináša úplne nové možnosti pre klientov Slovenskej sporiteľne.

Výnosy z obchodovanie priniesli vyšší výnos v segmente finančných inštitúcií

Napriek tomu, že trhy cenných papierov už zaznamenali pokles, boli výnosy v segmente finančných inštitúcií najlepšie za posledných viac ako 5 rokov. Výnosy z obchodovania prekonali očakávania v dôsledku zvýšenej volatility ako na akciových trhoch, tak aj pri menových pároch. Po niekoľkých rokoch minimálnych úrokových výnosov tieto výnosy opäť tvorili nezanedbateľnú časť celkových výnosoch v segmente Finančných inštitúcií. Výnosy súvisiace so službami správy cenných papierov a výkonu činnosti depozitára boli v porovnaní s predchádzajúcim rokom vyššie, avšak dynamika rastu už nebola taká veľká ako v predchádzajúcom roku. Zmena úrokových sadzieb mala negatívny vplyv aj na aktivitu investorov na primárnom trhu a na objemy umiestňovaných dlhových cenných papierov.

Správa vedenia banky o činnosti v roku 2022

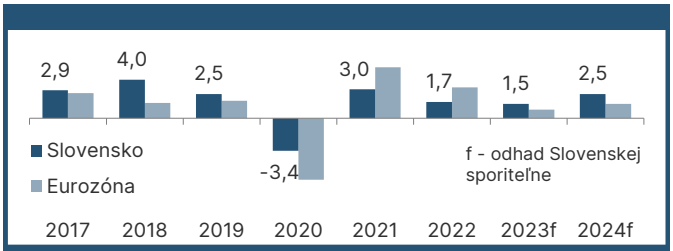
(údaje sú z konsolidovanej účtovnej závierky)

EKONOMIKA V ROKU 2022

Ekonomickými slovami roka sa bezpochyby stali inflácia a energie

Ekonomický rast ostal v zelených číslach

Bezprecedentná vojenská invázia na územie iného zvrchovaného štátu v modernej európskej histórii otriasla spoločnosťou aj ekonomickými indikátormi. Narušené dodávateľské reťazce a chýbajúce komponenty ovplyvnili chod priemyslu i exportnú výkonnosť Slovenska. Na druhej strane si aj v prostredí vysokej inflácie dokázala spotreba domácností udržať rastovú trajektóriu, najmä vďaka úsporám vytvoreným počas pandémie. Rast HDP tak ostal vo všetkých štyroch kvartáloch v zelených číslach, čím ekonomika v roku 2022 medziročne vzrástla o 1,7 %. Oproti pôvodným odhadom spred vojenskej invázie na Ukrajinu je to iba približne polovičná hodnota.



Rast ekonomiky na Slovensku a v eurozóne (%)

Nezamestnanosť pokračovala v poklese

Miera nezamestnanosti vzrástla počas pandemickej krízy asi o 1,5 percentuálneho bodu tesne nad 7 %. Už počas pandémie však začala klesať a tento trend si udržiavala počas celého roka 2021, a aj v roku 2022. Nezamestnanosť tak minulý rok skončila približne na úrovni 6 %, iba niekoľko desatín percentuálneho bodu nad predpandemickým minimom. Pomáhalo tomu postupné odstraňovanie reštrikcií, čo oživilo najmä aktivitu v službách, ale aj štátne kompenzačné schémy umožňujúce firmám udržiavať zamestnanosť. Prostredie citeľného rastu cien prirodzene prinášalo aj požiadavky zamestnancov na rast miezd, ktorý v nominálnom vyjadrení akceleroval najmä v druhej polovici roka medziročne na úroveň takmer 10 %. Na celoročnej báze tak nominálne mzdy vzrástli viac ako o 8 %, avšak s citeľným poklesom kúpnej sily, keďže nestíhali pokrývať zvýšenú infláciu.

Historické úrovne inflácie

Narušenie dodávateľských reťazcov, obrovská neistota na trhoch, silná závislosť na ruských energetických dodávkach či spretŕhanie ekonomických väzieb medzi západným svetom a Ruskou federáciou priniesli masívny ponukový inflačný impulz. Najvýznamnejšie kategórie tlačiace infláciu nahor boli v uplynulom roku ceny potravín kvôli postaveniu Ruska a Ukrajiny v potravinových dodávateľských reťazcoch, ako aj ceny energií. Tie však, vzhľadom na reguláciu, zohľadňovali iba časť trhového nárastu. Infláciu tak poháňali predovšetkým nepriamo cez náklady firiem. Hoci problémy na strane ponuky v závere roka postupne poľavovali a ceny na komoditných trhoch zo svojich extrémov výrazne klesli, neistota a cenová volatilita spojená s energiami ostáva vysoká. Priemerná miera inflácie v roku 2022 dosiahla 12,8 %, čo je najvyššia hodnota od začiatku 90-tych rokov.

Vplyv závisel od štruktúry ekonomiky

Energetická kríza a geopolitické napätie prirodzene vplývali aj na ostatné európske krajiny. Zatiaľ čo pandémia koronavírusu tlačila nadol ekonomiky najmä štátov zameraných na služby a cestovný ruch (napr. Španielsko, Chorvátsko), v prvej línii dopadov súčasnej krízy sú najmä priemyselne zamerané krajiny. Globálne spomalenie rastu a pokles kúpyschopnosti však má prirodzene vplyv na každý štát. Rast ekonomiky Nemecka, nášho hlavného obchodného partnera a priemyselného lídra Európy, dosiahol v minulom roku medziročne 2 %. Priemerný rast eurozóny o 3,5 % bol ťahaný najmä výkonom Španielska, Talianska a Rakúska.

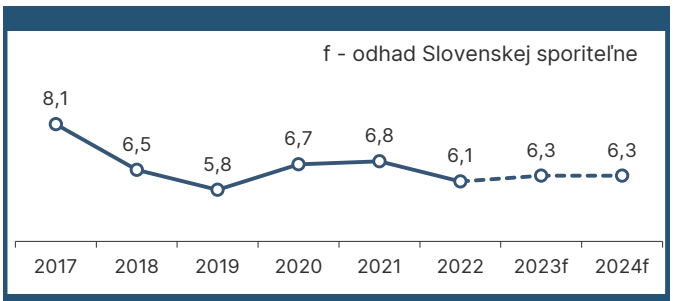
ECB pristúpila k sprísňovaniu menovej politiky

Základným cieľom Európskej centrálnej banky (ECB) je držiavanie cenovej stability. Razantný nárast inflácie priniesol koniec extrémne uvoľnenej menovej politiky. Len za sedem mesiacov uplynulého roka došlo k nárastu sadzieb o 250 bázických bodov, čím sa kľúčová sadzba na konci roka 2022 vyšplhala na 2,5 %. Upravila aj ďalšie nástroje menovej politiky – ukončila nové čisté nákupy aktív, zmenila úročenie povinných minimálnych rezerv, upravila podmienky cielených dlhodobých refinančných operácií (TLTRO) a oznámila plán redukcie portfólia nakúpených cenných papierov už od marca 2023. Odhady centrálnej banky zároveň ukazujú, že nepredpokladá návrat k menovému cieľu ani do roka 2024.

Aktivita centrálnej banky sa tak z dlhopisového trhu postupne vytratila, čo spolu s rastom inflácie a zhoršením ekonomického výhľadu spôsobilo výrazný nárast výnosov slovenských štátnych dlhopisov.

Pomerové vyjadrenie verejného dlhu potlačí nadol inflácia

Potreba reakcie na krízovú situáciu v susednom štáte priniesla nové výdavky na humanitárne či na obranné účely. Pridala sa k tomu aj nutnosť kompenzácií vysokých cien energií pre domácnosti aj pre podniky. Predpokladáme, že minuloročný deficit verejných financií dosiahol úroveň asi 4 %. Najväčšie výdavky súvisiace s energetickou krízou sú však projektované na rok 2023 (takmer 3,5 mld. eur), pričom celková úroveň deficitu môže dosiahnuť 5,5 % HDP. Verejný dlh v roku 2022 by mal dosiahnuť 60,5 % HDP, s jemným poklesom v roku 2023 na necelých 60 %., dôvodom je však zvýšená inflácia a s ňou súvisiaci rýchly rast nominálneho HDP.



Miera nezamestnanosti na Slovensku (%)

Rok 2023 v znamení bezpečnosti

Kľúčovou úlohou v roku 2023 bude zabezpečenie dostatočného objemu energií za prijateľnú cenu aj pre nadchádzajúcu zimnú sezónu a hľadanie dlhodobého strategického riešenia. Tento faktor je do veľkej miery rozhodujúcim pre ďalší ekonomický vývoj

Európy. Napriek náročnej situácii má však Slovensko šancu vyhnúť sa technickej recesii vďaka veľkému objemu financií z EÚ, ktoré by mali byť v tomto roku investované. Ide o staré aj o nové eurofondy, ako aj o Plán obnovy. Ekonomický rast by tak mohol dosiahnuť 1,5 % medziročne, s jemným nárastom nezamestnanosti a pomerne výrazným rastom nominálnych miezd. Ten však s veľkou pravdepodobnosťou nepostačí pokryť infláciu a kúpyschopnosť obyvateľstva, tak o niečo klesne.

FINANČNÉ VÝSLEDKY

Úvery aj v roku 2022 rástli pomerne svižne

Celkové aktíva Slovenskej sporiteľne medziročne vzrástli o necelé 3 % (+ 0,6 mld. eur). Pomalší rast v porovnaní s predošlým rokom bol spôsobený výrazným poklesom vkladov v centrálnej banke. Ten prišiel ako reakcia na zmenu podmienok cielených dlhodobých refinančných operácií (TLTRO) Európskej centrálnej banky, keď banka splatila až 1,75 miliardy eur z pôvodného celkového objemu 2,75 mld. eur.

23,7 mld. eur
hodnota celkových aktív Slovenskej sporiteľne

Naopak, výrazne vzrástol objem úverov klientom. Ich čistá hodnota sa počas roka 2022 zvýšila takmer o 13 % na úroveň 17,9 mld. eur, čo z celkovej sumy aktív predstavuje 76 %. Podiel úverov na bilancii tak narástol približne o 7 percentuálnych bodov. Z pohľadu absolútnej zmeny k rastu úverov najviac prispeli úvery domácnostiam (+ 1,1 mld. eur), výrazne však rástli aj úvery nefinančným inštitúciám (+ 0,8 mld. eur, t. j. o 19 %). Slovenská sporiteľňa si tak udržala pozíciu lídra v retailovom bankovníctve s trhovým podielom 24,5 % a v úveroch nefinančným inštitúciám potvrdila rastový trend trhového podielu, keď ukončila rok 2022 s podielom 20,4 %.

Objem dlhových cenných papierov účtovaných v amortizovanej hodnote sa oproti predošlému roku zvýšil o približne 6 % na 4,2 mld. eur. Hlavnými faktormi boli nákup štátnych dlhopisov a dlhopisov bánk.

Rast vkladov sa o niečo spomalil

Medziročný rast vkladov klientov v roku 2022 sa mierne spomalil, keď klesol pod 6 %. Ich objem ku koncu roka bol aj tak medziročne o 940 mil. eur väčší. Koncoročná bilancia tak dosiahla 16,9 mld. eur. Slovenská sporiteľňa s trhovým podielom 27,9 % zostala jasne najväčšou bankou na trhu s vkladmi obyvateľstva. Tie síce klesli oproti minulému roku o 2 % (- 305 mil. eur), vklady firemných klientov to rastom približne o 907 mil. eur dokázali vykompenzovať. Dôvodom tak prudkého rastu bola zmena podmienok spojená s rastúcimi úrokovými sadzbami na trhu. Pomer čistých úverov klientom voči klientskym vkladom na konci roka 2022 zaznamenal nárast na 106 %, oproti minuloročným 99,5 %.

Vklady bánk boli v porovnaní s predošlým rokom výrazne nižšie z dôvodu ukončenia časti dlhodobých refinančných operácií (TLTRO) s ECB. Banka ku koncu roka 2022 evidovala prijaté peňažné prostriedky ako záväzok z TLTRO v objeme 1 mld. eur. Aj to prispelo k potrebe vydávať väčšie množstvo dlhových cenných papierov v hodnote medziročného výrazného nárastu až o + 54 %. Vlastné imanie banky sa medziročne zvýšilo o necelých 130 mil. eur na úroveň 2,2 mld. eur. V oblasti kapitálových ukazovateľov banka spĺňa všetky regulátorom stanovené limity.

Prevádzkový výsledok medziročne vyšší o 11 %

Čisté úrokové výnosy Slovenskej sporiteľne sa oproti roku 2021, po minuloročnom poklese, zvýšili o 16 mil. eur na 444 mil. eur (+ 4 %). Situácia na trhu sa totiž výrazne zmenila z dôvodu sprísňovania menovej politiky ECB. Pozitívny vplyv na čistý úrokový výnos stále mali aj úrokové výnosy zo záväzkov s negatívnou úrokovou sadzbou (TLTRO), ktoré v roku 2022 dosiahli 10,7 mil. eur.

Čisté výnosy z poplatkov a z provízií sa medziročne podstatne zvýšili takmer o 18 mil. eur (+ 10,3 %). Výrazne pozitívny podiel tvorili hlavne výnosy z poplatkov a provízií z platobného styku, významný príspevok bol aj zo sprostredkovania poistenia a investícií. Medziročný nárast čistého výnosu z obchodovania bol primárne spôsobený precenením derivátov držaných na obchodovanie.

Všeobecné prevádzkové náklady medziročne rástli pomalšie (+ 5 %) ako prevádzkové výnosy (+ 8 %) na 307 mil. eur. K rastu približne rovnakou mierou prispeli personálne náklady a ostatné prevádzkové náklady, pričom odpisy sa medziročne zvýšili miernejším tempom.

Prevádzkový zisk bol v konečnom súčte medziročne vyšší až o 35 mil. eur (+ 11 %). Pomer prevádzkových nákladov k prevádzkovým výnosom (CIR) sa oproti predošlému roku prirodzene zlepšil, keď sa znížil o 1,4 percentuálneho bodu na hodnotu 46,3 %.

Čistý zisk vzrástol aj napriek vyššej tvorbe opravných položiek

Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov v roku 2022 dosiahla 32 mil. eur. Predošlý rok bol špecifický v tom, že po pandémii banka mohla zvoľniť tvorbu opravných položiek a vykázala takmer nulovú čistú tvorbu opravných položiek. Medziročné porovnanie je tak sčasti skreslené. V porovnaní s dlhodobým priemerom bol však rok 2022 stále podpriemerný.

243 mil. eur
konsolidovaný čistý zisk za rok 2022

Konsolidovaný čistý zisk banky v roku 2022 dosiahol 243 mil. eur, čo predstavuje medziročný nárast viac ako o 6 % (+ 15 mil. eur). Zlepšenie bolo spôsobené rastúcimi výnosmi z úrokov a z poplatkov, pričom náklady – prevádzkové aj na tvorbu opravných položiek k úverom – rástli len mierne. Ukazovateľ návratnosti vlastného kapitálu (ROE) dosiahol v roku 2022 výšku 11,7 %, pričom v roku 2021 to bolo 12,2 %.

RIADENIE RIZÍK

Zásady riadenia rizika

Efektívne riadenie rizík je jedným zo základných pilierov úspechu obchodných operácií Slovenskej sporiteľne. Z tohto dôvodu sa banka dlhodobo snaží zavádzať a zlepšovať procesy monitorovania, vyhodnocovania a riadenia všetkých dôležitých rizík, ktoré podstupuje. Tie zahŕňajú najmä kreditné, trhové, operačné riziko a riziko likvidity.

Cieľom banky v oblasti riadenia rizík je schopnosť identifikovať všetky dôležité riziká, ktorým je vystavená, správne odhadnúť ich možný nepriaznivý vplyv a mať pripravené postupy na ich efektívne riadenie a na kontrolu. Risk manažment sa riadi týmito základnými princípmi:

- obozretný prístup k riziku, pričom sa uprednostňuje dlhodobá udržateľnosť,
- riadenie rizík je do najvyššej možnej miery nezávislé od obchodných línií, je centralizované a má dostatočné zdroje a právomoci na výkon svojich funkcií,
- riadenie rizík je integrované, celkový rizikový profil zohľadňuje závislosti medzi jednotlivými typmi rizík a riziková expozícia je neustále riadená s ohľadom na výšku dostupného kapitálu,
- banka nevstupuje do transakcií, investícií ani do produktov, ktorých riziká nedokáže vyhodnotiť alebo riadiť.

Súbor indikátorov určujúcich cielený rizikový profil banky je definovaný v záväznom dokumente Rizikový apetít banky, ktorý je jedným z určujúcich východísk pri vytváraní strategicko-obchodného plánu banky.

19,3 %
celková kapitálová primeranosť v roku 2022

Kapitálová primeranosť mierne poklesla

Konsolidovaná kapitálová primeranosť banky sa z úrovne 20,5 % na konci roka 2021 dostala v roku 2022 na hodnotu 19,3 %. Ukazovateľ kapitálovej primeranosti klesol najmä vďaka výraznému nárastu úverového portfólia v prvom polroku. Efekt zvýšených rizikovo vážených aktív bol čiastočne tlmený nárastom vlastných zdrojov banky.

Na navýšení vlastných zdrojov sa podieľal hlavne nárast nerozdeleného zisku z roku 2021. Najvýznamnejšou odpočítateľnou zložkou v kapitáli bola medziročná tvorba opravných položiek na krytie úverového rizika banky, ktoré v roku 2022 dosiahli výšku 32 mil. eur. Banka prudentne tvorila počas roka rezervy na krytie rizík v najviac ohrozených priemyselných odvetviach.

Počas celého roka banka naďalej bez problémov spĺňala požiadavku ECB na minimálnu kapitálovú primeranosť vrátane všetkých kapitálových vankúšov. Dlhodobý vývoj kapitálových ukazovateľov Tier 1 a CET 1 kopíruje trend celkovej kapitálovej primeranosti Slovenskej sporiteľne.

Likviditná situácia zostala stabilná

Neobvykle vysoká miera inflácie, zvýšená neistota vyvolaná prepuknutím vojny na Ukrajine a celková negatívna nálada v ekonomike mierne zhoršila likviditnú situáciu banky. Rast objemu vkladov domácností sa spomalil, čo zväčšilo rozdiel medzi objemom poskytnutých úverov a prijatých depozít. Rast výnosových kriviek spôsobil pokles hodnoty likviditného vankúša tvoreného dlhopismi. Zhoršenie sa odzrkadlilo aj v hodnotách likviditných ukazovateľov, ktoré boli počas roka na nižšej úrovni v porovnaní s minulým rokom, stále ale dostatočne vysoko nad zákonnými a internými limitmi. Banka spĺňa všetky s ňou súvisiace zákonné aj interné požiadavky. Priemerná hodnota Liquidity Coverage Ratio (LCR) bola počas roka 160 % (minimálna hodnota ukazovateľa bola 145 % na konci marca), čo je výrazne nad zákonným limitom 100 %. Ukazovateľ Net Stable Funding Ratio (NSFR) bol počas roka okolo 130 %, pričom zákonný limit je aj v tomto prípade 100 %. Banka drží ako likvidný vankúš približne 4,3 mld. eur vo vysoko likvidných aktívach (najmä na účtoch v centrálnej banke a v slovenských štátnych dlhopisoch) a spĺňa aj interné limity na dobu prežitia v prípade krízových situácii (Survival Period Analysis).

Podiel zlyhaných úverov[3] opäť klesol

Napriek zhoršeným ekonomickým podmienkam v roku 2022 podiel zlyhaných úverov Slovenskej sporiteľne opätovne klesol z 1,8 % v roku 2021 na 1,6 % v roku 2022. Pozitívne k tomu prispeli tak úvery obyvateľstvu ako aj firemné úvery.

V segmente firemných úverov sa na znížení podielu zlyhaných úverov najvýraznejšie podieľala reštrukturalizácia a postupné splácanie zlyhaných angažovaností banky spolu so stabilným rastom v segmente štandardných firemných úverov. K zníženiu podielu problémových úverov dopomohli aj opatrenia týkajúce sa prevencie prostredníctvom systému monitoringu signálov včasného varovania a včasného riešenia identifikovaných problémov, návrat ozdravených angažovaností do štandardného ratingu a efektívny manažment pohľadávok.

1,6 %
podiel zlyhaných úverov v roku 2022 (1,8 % v 2021)

Napriek skutočnosti, že sa súčasný negatívny ekonomický vývoj doposiaľ nematerializoval v podobe zvýšeného prírastku zlyhaných úverov, banka naďalej pokračuje v monitorovaní jeho dopadov za účelom realizácie včasných riešení pre klientov, obozretného vykazovania rizík a zmiernenia jeho dopadu na kreditné riziko.

Efektívny proces na riešenie ťažkých životných situácií (mimo legislatívneho odkladu splátok), ktorý banka vybudovala počas pandémie COVID-19, umožňuje zvládnuť aj prípadný nárast počtu žiadateľov bez tlaku na jej personálne kapacity. Pre mimoriadne ťažké životné situácie funguje v banke osvedčený prístup prostredníctvom oddelenia Sociálnej banky.

Dopad legislatívnych a regulatórnych zmien

V priebehu roka 2022 neboli prijaté legislatívne zmeny, ktoré by mali významný dopad na používané prístupy banky pri riadení kreditného rizika.

OČAKÁVANÁ HOSPODÁRSKA A FINANČNÁ SITUÁCIA

Bilancia by mala naďalej rásť

Slovenská sporiteľňa očakáva v roku 2023 takmer 8 %-ný medziročný nárast celkovej bilančnej sumy, najmä z dôvodu

[3] Banka pri vykazovaní zlyhaných úverov (NPL) postupuje podľa definície Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA).

pokračujúceho rastu objemu obchodov s klientmi, a to tak v oblasti poskytnutých úverov ako aj v oblasti prijatých vkladov. Toto zvýšenie by malo upevniť pozíciu Slovenskej sporiteľne na slovenskom bankovom trhu. Plánovaný nárast úverov by mal byť v prevažnej miere financovaný prostredníctvom prijatých vkladov, a tiež prostredníctvom vlastných emisií cenných papierov s dlhšou lehotou splatnosti. Banka predpokladá, že pomer čistých úverov ku vkladom neprekročí 110 %, pričom dôvodom nárastu oproti roku 2022 bude pomalšie tempo rastu klientskych depozít v porovnaní s nárastom klientskych úverov. Rast bilancie bude negatívne ovplyvnený vývojom objemov TLTRO a nutnosťou plnenia MREL požiadaviek. Vďaka primeraným opatreniam je reálny predpoklad, že banka bude spĺňať ukazovatele a parametre požadované regulátorom podľa CRR (Capital Requirements Regulation) a CRD (Capital Requirements Directives).

Ziskovosť na solídnej úrovni aj v roku 2023

Na konci roka 2023 Slovenská sporiteľňa očakáva nárast hospodárskeho výsledku v porovnaní s predchádzajúcim rokom predovšetkým z dôvodu rastúcich úrokových sadzieb a výnosov z poplatkov a provízií. Nárast čistého úrokového výnosu bude spôsobený rastom úrokových sadzieb a objemov klientskych úverov. S rastom úverov sa však zvyšujú MREL požiadavky, ktoré majú negatívny dopad na čistý úrokový výnos. Tlak na úrokové výnosy naďalej vyvíja aj silná konkurencia. Ďalším faktorom pozitívne vplývajúcim na rast ziskovosti banky sú výnosy z poplatkov a z provízií. Banka počíta so stabilným vývojom výnosov z obchodovania, zároveň však tento výnos nesie najväčšie riziko volatility, keďže je priamo závislý od mnohých trhových faktorov. Slovenská sporiteľňa v roku 2023 očakáva nárast prevádzkových nákladov, a to najmä z dôvodu investícií do IT projektov a zvyšovania základných miezd v dôsledku vývoja na trhu práce. Investíciami do digitalizácie a zefektívňovaním riadenia pobočkovej siete banka naďalej optimalizuje svoje procesy. Efektivitu Slovenskej sporiteľne v nákladovej oblasti v roku 2023 potvrdzuje predpokladaný pokles pomeru nákladov k výnosom, pričom by sa tento ukazovateľ mal blížiť k 47 %.

Hlavné riziká

Hlavné riziká a neistoty, ktorým Slovenská sporiteľňa čelí, vyplývajú najmä z napätej situácie v regióne a s ňou spojenou zhoršenou ekonomickou situáciou. Na svetovú aj slovenskú ekonomiku môžu mať negatívny vplyv aj problémy v globálnych dodávateľsko-odberateľských reťazcoch, rast cien v dôsledku vysokej inflácie a vysoký tlak na ceny energií ako dôsledok aktuálnych geopolitických problémov. Ďalšie riziká plynú z legislatívnych zmien v Slovenskej republike a v Európskej únii v oblasti bankovníctva, vrátane zmien v dodatočnom daňovom zaťažení a zmien súvisiacich so sprísnením požiadaviek na štruktúru bilancie a zo zhoršujúcej sa likviditnej situácie na slovenskom trhu v dôsledku rýchlejšieho rastu zadlženosti domácností a firiem v porovnaní s rastom ich úspor.

CIELE ROKA 2023

Aj v roku 2023 sa chce Slovenská sporiteľňa starať o finančné zdravie svojich klientov. Chce byť pre domácnosti aj pre firmy dlhodobým partnerom, ktorý im vie poradiť v oblasti financií, pomôcť naplniť plány či zvýšiť odolnosť voči rizikám. Okrem vlastných služieb bude banka naďalej poskytovať aj produkty jej partnerov, napríklad v oblastiach investícií, poistenia či dôchodkového sporenia. Slovenská sporiteľňa chce klientom prinášať výnimočný zážitok, tak z pohľadu rozsahu ako aj kvality finančných služieb. Tieto aktivity majú prispieť k tomu, aby služby banky aktívne využívalo čoraz viac ľudí.

K najdôležitejším prioritám banky už dlhodobo patrí digitalizácia. Slovenská sporiteľňa bude aj naďalej zavádzať vylepšenia a nové funkcie internetového a mobilného bankovníctva, tak pre domácnosti ako aj pre firmy. Pri návšteve pobočky si klienti naďalej budú môcť veľmi jednoducho a rýchlo prostredníctvom tabletov vybrať pre nich najvýhodnejšie produkty a služby z rozširujúcej sa bankovej ponuky. Ponuka pre každého klienta bude čo najviac individuálna, zohľadňujúca jeho súčasné aj budúce finančné potreby. Banka sa chce zamerať na poskytovanie komplexného finančného poradenstva.

Popri tom sa banka sústreďuje aj na digitalizáciu a optimalizáciu interných procesov, čo okrem lepších služieb pre klientov vytvára predpoklady na dlhodobé zníženie nákladov či na zrýchlenie budúceho vývoja. Všetky rozhodnutia banky budú zohľadňovať prijateľnú mieru rizika.

Slovenská sporiteľňa chce prostredníctvom svojich obchodných činností, aktivít Sociálnej banky a Nadácie Slovenskej sporiteľne naďalej prispievať k prosperite spoločnosti, udržateľnosti životného prostredia a k posúvaniu Slovenska smerom k modernej, stabilnej a prosperujúcej krajine v rámci Európskej únie.

Vyhlásenie o správe a o riadení spoločnosti

KÓDEX SPRÁVY A RIADENIA SPOLOČNOSTI

Vedenie Slovenskej sporiteľne si uvedomuje význam kvalitnej a zodpovednej správy a riadenia spoločnosti. Základom na uplatňovanie princípov správy a riadenia spoločnosti sú smernice a usmernenia európskych bankových autorít ako aj lokálneho regulátora Národnej banky Slovenska platné pre bankové inštitúcie. Vo vzťahu k vnútornému riadeniu a corporate governance je to najmä usmernenie EBA/GL/2021/05 o vnútornom riadení v platnom znení, ktoré určuje opatrenia, postupy a mechanizmy vnútorného riadenia pre vybrané finančné inštitúcie. Slovenská sporiteľňa, a. s., má, ako člen rakúskej bankovej skupiny Erste Group (ďalej len skupina Erste), implementovanú skupinovú politiku riadenia (Group Governance Policy). V tejto politike sú premietnuté hlavné štandardy a princípy Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj v oblasti riadenia spoločností (OECD Principles of Corporate Governance), ako aj rakúskeho kódexu riadenia, ktorý sa každoročne reviduje a aktualizuje. Kódex správy a riadenia spoločností ako nástroj samoregulácie obsahuje odporúčania a návrhy na transparentnú a príkladnú správu a riadenie spoločností. Cieľom dobrovoľného kódexu správania je predovšetkým zvýšiť transparentnosť riadiacich a kontrolných mechanizmov v kótovaných akciových spoločnostiach – a tým posinie dôveru investorov a verejnosti v riadiace podlažia hospodárstva. Slovenská sporiteľňa je členom Slovenskej asociácie Corporate Governance (SACG) a prihlásila sa k dobrovoľnému dodržiavaniu Kódexu Corporate Governance, vydaného touto asociáciou (ďalej len „Kódex"). Slovenská sporiteľňa vykonáva všetky svoje rozhodnutia a opatrenia v súlade s princípmi Kódexu a s prijatou skupinovou politikou riadenia. Uplatňovanie princípov a pravidiel Kódexu je v prípade Slovenskej sporiteľne do určitej miery ovplyvnené skutočnosťou, že má jediného akcionára, ktorý vlastní 100 % akcií vydaných spoločnosťou a s ktorými sa neobchoduje na žiadnom trhu cenných papierov. Niektoré ustanovenia Kódexu, týkajúce sa najmä úpravy výkonu a ochrany akcionárskych práv, preto nemusia byť aplikovateľné, resp. sú aplikované na jediného akcionára.

V priebehu roka 2022 Slovenská sporiteľňa dodržiavala všetky pravidlá skupinovej politiky o riadení aj aplikovateľné princípy Kódexu.

Slovenská sporiteľňa má vypracovaný Globálny kódex Compliance, ktorý pre banku a pre jej zamestnancov predstavuje súbor etických noriem, princípov a záväzných pravidiel. Zodpovednosť banky a jej zamestnancov voči klientom ako i zamestnancov voči sebe navzájom je základom na dôsledné dodržiavanie prijatých pravidiel a štandardov kódexu Compliance. Pri jeho porušení podľa rozhodnutia predstavenstva banka uplatňuje nulovú toleranciu. Kódex je vytvorený v zmysle požiadaviek Európskej únie na zosúladenie právnych predpisov a zjednocuje interné normy Slovenskej sporiteľne s internými normami skupiny Erste. Je tiež praktickým návodom ako aplikovať zákonné ustanovenia v každodennom styku s informáciami, ktoré môžu zmeniť správanie subjektov na trhu, a zároveň na to, ako predchádzať, prípadne riešiť konflikty záujmov medzi bankou, jej zamestnancami, manažmentom a klientmi. V Globálnom kódexe Compliance banka deklaruje svoj protikorupčný postoj a súčasne stanovuje aj metódy a spôsob nahlasovania prípadného podozrenia na korupciu alebo na protispoločenskú činnosť.

V zmysle požiadaviek hodnôt a cieľov firemnej kultúry, informovanosti klientov, transparentnosti a na zvýšenie kvality v oblasti poskytovania investičných služieb a obchodovania s cennými papiermi banka dôsledne aplikuje opatrenia vyplývajúce zo smernice Európskeho parlamentu a Rady o trhoch s finančnými nástrojmi (MiFID II) na zvýšenie ochrany spotrebiteľa v súlade s európskou legislatívou. Pred poskytnutím investičnej služby banka poskytuje klientom tzv. dokument s kľúčovými informáciami (KID) a upozorneniami k investičným službám vo vzťahu k finančným nástrojom a to cenným papierom a derivátom s cieľom zabezpečiť vyššiu transparentnosť investičných produktov a ich porovnateľnosť s inými investičnými produktmi. Jednotlivé KID sú prístupné na webovej stránke banky (www.slsp.sk/kids).

Súčasťou kľúčových dokumentov posilňujúcich ochranu spotrebiteľa v prostredí bankových inštitúcií je Európska dohoda o dobrovoľnom Kódexe správania o poskytovaní predzmluvných informácií súvisiacich s úvermi na bývanie. Je prijatý na úrovni európskych organizácií spotrebiteľov a európskych organizácií pôsobiacich v oblasti poskytovania úverov.

Nad rámec zákonných povinností v oblasti regulácie poskytovania finančných služieb prijala Slovenská sporiteľňa Kódex správania skupiny Erste, ktorého základ tvoria spoločné hodnoty a princípy celej finančnej skupiny. Je to súbor záväzných pravidiel a odporúčaní pre všetkých zamestnancov banky, ktorými sa riadia pri každodenných obchodných činnostiach. Kódex určuje, čo je dôležité vo vzťahu ku klientom, spoločnosti, zamestnancom aj voči akcionárovi a stanovuje štandard konania banky ako spoločensky zodpovedného subjektu, konajúceho vo všetkých aspektoch svojej činnosti zodpovedne, s rešpektom a bez zbytočného rizika. Je dôležitým nástrojom na zabezpečenie kvality v internom aj v externom prostredí, nakoľko kvalita znamená podporu korektných, dôveryhodných vzájomných vzťahov a vzťahov so zainteresovanými osobami.

V súlade s Metodickým usmernením Útvaru dohľadu nad finančným trhom NBS banka prijala koncepciu riešenia a vybavovania sťažností klientov. Jednotný pracovný postup, definované kompetencie a zodpovednosti jednotlivých útvarov podieľajúcich sa na riešení podaní ako aj komunikačné štandardy sú nastavené tak, aby zabezpečili efektívne, rýchle a spoľahlivé riešenie a zvýšili tak spokojnosť a lojalitu klientov. Ako jedna z mála slovenských bánk má Slovenská sporiteľňa zriadenú pozíciu Ombudsmana chrániaceho záujmy klientov ako spotrebiteľov a používateľov finančných služieb v zmysle európskych pravidiel.

Slovenská sporiteľňa a jej zamestnanci sa bez akýchkoľvek výhrad riadia princípmi súťažného práva a žiadnym spôsobom netolerujú dohody obmedzujúce hospodársku súťaž a zneužitie dominantného postavenia na trhu. Konanie v súlade s pravidlami hospodárskej súťaže je pre banku jednou z najvyšších priorít. Za dodržiavanie pravidiel hospodárskej súťaže zodpovedá každý člen manažmentu na všetkých úrovniach, ako aj každý zamestnanec banky. Za celkové zabezpečenie a koordináciu aktivít súvisiacich s ochranou hospodárskej súťaže zodpovedá konkrétna osoba vymenovaná predstavenstvom banky.

V kontexte finančných a investičných operácií banka zohľadňuje nielen ekonomické hľadisko, ale prihliada aj na sociálne, ekologické a etické kritériá, tzv. „rovníkové princípy". Uvedené hodnotenie sa týka všetkých záležitostí súvisiacich so životným prostredím, sociálnymi otázkami a so správou a riadením akýchkoľvek činností v oblasti financovania tak, aby všetky projekty financované bankou boli udržateľné zo sociálneho a environmentálneho hľadiska a súčasne aby boli všetky finančné aktivity banky v súlade s platnými regulačnými požiadavkami a s osvedčenými medzinárodnými postupmi. Z pohľadu environmentálneho vyhodnocovania kritérií ide najmä o ochranu a

zachovanie biodiverzity, udržateľné riadenie a využívanie obnoviteľných prírodných zdrojov, používanie a riadenie nebezpečných látok, ochranu pred znečisťovaním a o minimalizáciu odpadu. Hodnotenie sociálnych a etických kritérií projektov financovaných bankou zohľadňuje najmä zrušenie detskej práce, odstránenie všetkých foriem nútenej a povinnej práce, odstránenie diskriminácie v zamestnaní, zabezpečenie bezpečného pracovného prostredia, podporu zdravia a pod.

Keďže Slovenská sporiteľňa spĺňa definíciu dcérskeho podniku, ktorý je zahrnutý do konsolidovanej správy skupiny Erste, vykazovanie nefinančných ukazovateľov podľa Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/95/EÚ (tzv. NFRD smernica) je splnené zverejnením materskej spoločnosti. Povinnosť vyplývajúca z Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (tzv. SFDR nariadenie) bola splnená zverejnením príslušných dokumentov na webovej stránke banky (www.slsp.sk/sk/informacie-o-banke/udrzatelnost).

VÝZNAMNÉ INFORMÁCIE O METÓDACH RIADENIA A O ORGANIZÁCII SPOLOČNOSTI

Riadiacu štruktúru Slovenskej sporiteľne, rovnako ako aj jej materskej spoločnosti Erste Group Bank AG, tvoria dozorná rada a predstavenstvo. Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom banky. Dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie podnikateľských aktivít banky. O svojej činnosti pravidelne informuje valné zhromaždenie. Predstavenstvo je štatutárnym orgánom banky, ktorý riadi jej činnosť a koná v jej mene. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, pokiaľ nie sú všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo stanovami vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady banky.

Základné a zásadné pravidlá fungovania a existencie banky upravujú Stanovy Slovenskej sporiteľne, a. s., (ďalej len „Stanovy“). Akékoľvek zmeny alebo doplnenia Stanov schvaľuje valné zhromaždenie akcionárov. Okrem povinných náležitostí, ktoré sa podľa ustanovení Obchodného zákonníka č. 513/1991 Zb. a zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách vyžadujú pre každú akciovú spoločnosť, Stanovy upravujú organizáciu a systém riadenia banky, vzťahy a spoluprácu medzi štatutárnym orgánom, dozornou radou, vedúcimi zamestnancami banky, útvarom vnútorného auditu a výbormi banky. Banka okrem činností uvedených v Stanovách a zapísaných v obchodnom registri môže na základe súhlasu Národnej banky Slovenska vykonávať aj iné ako bankové činnosti súvisiace s prevádzkou banky a spoločností patriacich do konsolidovaného a subkonsolidovaného celku skupiny Erste. Uvedené činnosti sa v zmysle zákona o bankách nezapisujú do obchodného registra. Posledné zmeny Stanov schválil akcionár na valnom zhromaždení dňa 19. 8. 2021. V zmenách Stanov boli zohľadnené zákonné ustanovenia v oblasti zodpovednosti za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a za ochranu pred financovaním terorizmu. V roku 2022 Stanovy spoločnosti menené neboli.

Organizačnú štruktúru, základné princípy organizačného usporiadania spoločnosti, zodpovednosti, činnosti a úlohy organizačných útvarov spoločnosti popisuje Organizačný poriadok Slovenskej sporiteľne. Organizačný poriadok je definovaný v súlade s Obchodným zákonníkom, zákonom o bankách, zákonom o cenných papieroch, Stanovami a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi a je záväzný pre všetkých zamestnancov spoločnosti.

Spoločnosť vykonáva činnosť prostredníctvom svojich organizačných jednotiek, ktorými sú ústredie a obchodná sieť, prípadne iné útvary tak, ako ich ustanovujú vnútorné predpisy spoločnosti. Za tvorbu, uskutočňovanie, koordináciu, sledovanie a za kontrolu obchodných zámerov spoločnosti je zodpovedné predstavenstvo. Banka má v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov v rámci svojej organizačnej štruktúry oddelené činnosti a upravené právomoci a zodpovednosti v oblastiach:

- riadenia rizík a bankových činností,
- vykonávania úverových obchodov a investičných obchodov a sledovania rizík, ktorým je banka vystavená,
- sledovania rizík, ktorým je banka vystavená pri vykonávaní bankových činností s osobami s osobitným vzťahom k banke.

Aj počas roka 2022 banka zachovala princíp oddeleného sledovania rizík a výkonu bankových činností až po najvyššiu úroveň riadenia. Odbor riadenia úverového rizika firiem, odbor riadenia úverového rizika retail, odbor strategického riadenia rizík a compliance a riadenie operačného rizika nesmú vykonávať a v priebehu roka 2022 ani nevykonávali žiadne bankové činnosti, úverové a investičné obchody. Kompetenciu na schvaľovanie obchodov s osobami s osobitným vzťahom k banke má, v súlade so zákonom o bankách a organizačným poriadkom, predstavenstvo spoločnosti.

Slovenská sporiteľňa nemá zriadenú zahraničnú organizačnú zložku a svoju bankovú činnosť nevykonáva mimo územia Slovenskej republiky.

SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY A RIADENIA RIZÍK

Vnútorný kontrolný systém

Slovenská sporiteľňa má jasne definované princípy a štandardy systému vnútornej kontroly. Efektívna vnútorná kontrola je základom zodpovedného riadenia operačného rizika, chráni aktíva banky, pomáha predchádzať a redukovať možný výskyt podstatných chýb alebo udalostí spojených s operačným rizikom a pomáha ich odhaľovať v čase ich výskytu. Vnútorný kontrolný systém je úzko spojený s riadením operačného rizika predovšetkým v oblasti identifikácie rizika a fáz kontroly rizika. Jeho zavedenie vyžaduje stratégia riadenia rizika a v Slovenskej sporiteľni má nasledujúce ciele:

- zabrániť a odhaliť chyby a neefektívne alebo zbytočné využívanie zdrojov,
- zabrániť zneužívaniu a podvodom a odhaľovať ich,
- zabezpečiť účinnosť a efektívnosť bankových operácií,
- zabezpečiť integritu, presnosť, včasnosť a spoľahlivosť informácií,
- zvyšovať kvalitu vedenia záznamov,
- kontrolovať dodržiavanie zákonov, nariadení a vnútorných metodík.

Predstavenstvo banky zodpovedá za zavedenie, pravidelné monitorovanie, vyhodnocovanie a za primeranú aktualizáciu politiky efektívneho vnútorného kontrolného systému. Všetky organizačné jednotky zodpovedajú za jej praktickú implementáciu a za jej dodržiavanie v rámci svojho pôsobenia. Vedúci pracovníci

zodpovedajú za vnútornú kontrolu na úrovni exekutívy a svoju zodpovednosť za vnútornú kontrolu nemôžu delegovať.

Zamestnanci spoločnosti zodpovedajú za svoju prácu a riadia sa princípmi vnútorného kontrolného systému. Svoju prácu vykonávajú v súlade s platnými zákonmi a vnútornými smernicami spoločnosti. Pri práci dodržiavajú kompetencie týkajúce sa schvaľovania a oprávnení na výkon činnosti. Vnútorná kontrola je súčasťou ich práce a zodpovednosti. Výsledky každej kontroly sú zdokumentované a na odstraňovanie zistení a na realizáciu odporúčaní dohliadajú zodpovední zamestnanci.

Nezávislou zložkou vnútorného kontrolného systému je odbor Vnútorný audit, kompetenčne podriadený priamo dozornej rade banky. Za zriadenie útvaru a za jeho operatívne fungovanie zodpovedá generálny riaditeľ. Vnútorný audit je nezávislý od všetkých činností vykonávaných v banke. Jeho nezávislosť sa prelína všetkými etapami jeho činností, hlavne počas identifikácie a analýzy rizík, plánovania a prípravy auditov vrátane výberu spôsobu kontroly a hodnotenia, vypracovania a odovzdania správ z vykonaných auditov a z vyhodnotenia a sledovania prijatých opatrení.

V súlade s platnou legislatívou sú predmetom skúmania a hodnotenia vnútorného auditu tiež outsourcované a insourcované činnosti, implementácia a dodržiavanie zásad odmeňovania, bezpečnosť informačného systému banky a iné. Schvaľovanie stratégie a ročného plánu auditov je v kompetencii dozornej rady po predchádzajúcom schválení predstavenstvom a odporúčaní Výboru pre audit ako poradného orgánu dozornej rady. Výbor pre audit vykonáva dohľad nad nezávislosťou a objektivitou útvaru Vnútorného auditu, pravidelne monitoruje a kontroluje jeho činnosť a efektívnosť, súlad s medzinárodnými štandardmi vnútorného auditu a Politikou vnútorného auditu skupiny Erste. Taktiež schvaľuje Politiku vnútorného auditu, v nej obsiahnutý štatút vnútorného auditu a jej ročnú revíziu.

Banka kladie dôraz na opatrenia na ochranu banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, financovaním terorizmu a pred finančnými podvodmi. Za ich implementáciu zodpovedá útvar Compliance a riadenie operačného rizika, ktorý riadi Compliance officer. K jeho ďalším úlohám patrí aplikovanie prevenčných mechanizmov v súlade so sankčnými politikami a opatreniami, ako aj identifikácia a riešenie podvodných konaní. Slovenská sporiteľňa má prijatú a na svojom webovom sídle zverejnenú Koncepciu ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, v rámci ktorej deklaruje postoj „nulovej tolerancie“ voči prieniku „špinavých“ peňazí do finančného systému, tzv. legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, a to najmä dôrazom na aplikovanie princípu „poznaj svojho klienta“. V súlade s etickými hodnotami je pre banku zároveň dôležitá transparentnosť vo vzťahu s klientmi aj dodávateľmi. Uplatňuje nulovú toleranciu voči korupčnému správaniu. Banka má na tieto účely prijatú politiku darov, nastavujúcu pravidlá prijímania a odovzdávania darov plne v súlade s právnym prostredím Slovenskej republiky, princípmi Erste Group, ako aj s medzinárodnými štandardmi. Pre správne riadenie operačného rizika aj v tejto oblasti banka poskytuje svojim zamestnancom možnosť kedykoľvek aj anonymne nahlásiť prostredníctvom intranetu protikorupčné alebo protispoločenské správanie, porušenia prijatých bankových pravidiel či princípov (whistleblowing).

Vo svojom organizačnom členení má banka vytvorený útvar prevencie a odhaľovania legalizácie príjmov, ktorý riadi určená osoba v zmysle zákona. Určená osoba vytvára a pravidelne aktualizuje komplexnú koncepciu ochrany banky vrátane vnútorných predpisov, kontrolných mechanizmov, aktualizuje znaky nezvyčajnosti, kritériá na vyhodnotenie, aj postup na nahlasovanie.

Úlohou vnútornej kontroly je rovnako sledovanie a vyhodnocovanie včasnej implementácie právnych predpisov do interných bankových postupov. Na regulatórny súlad dohliada Regulatory Compliance Officer, zodpovedný za to, že banka včas implementuje do svojich politík, predpisov a procesov všetky relevantné zákony, ich aktualizácie, nariadenia a odporúčania príslušných slovenských a európskych regulatórnych inštitúcií.

Banka zároveň reaguje na dynamické zmeny v oblasti nových technológií a investícií do informačných systémov s ohľadom na súvisiace riziko z rastúcej závislosti na bezpečnej funkčnosti týchto systémov, a to adekvátnym riadením rizika ICT (informačné a komunikačné technológie) s ohľadom na prichádzajúce legislatívne úpravy, ako aj identifikované riziká. Rizikový rámec a manažment ICT rizika je rovnako v zodpovednosti útvaru Compliance a riadenie operačného rizika, s plnou súčinnosťou odboru Bezpečnosti.

Nevyhnutným predpokladom poskytovania základných bankových služieb je zabezpečenie požadovanej úrovne kybernetickej bezpečnosti príslušných informačných systémov a sietí. Kybernetická bezpečnosť banky sa riadi internými smernicami a pracovnými postupmi, ktoré sú v súlade s princípmi skupiny Erste a medzinárodnými štandardmi. Za bezpečnosť v banke zodpovedá útvar Bezpečnosti. Rastúca úroveň digitalizácie vedie k zvyšovaniu možných hrozieb v kybernetickom priestore. Banka preto dlhodobo investuje do prevencie, detekcie a reakcie na bezpečnostné incidenty s cieľom predchádzať ich vzniku a minimalizovať ich prípadné dopady. Na zvýšené hrozby zároveň reagujú aj regulačné úrady zavádzaním sprísňujúcich sa zákonných povinností, ktoré musí banka zohľadniť vo svojej bezpečnostnej politike. Ich dodržiavanie, súlad so štandardom ISO/IEC 27002: a overenie bezpečnosti informačného systému banky podlieha auditu viacerých regulačných úradov ako aj vnútorného auditu banky. Aj v roku 2022 Slovenská sporiteľňa úspešne absolvovala takýto audit v zmysle požiadavky zákona č. 69/2018 Z. z. o kybernetickej bezpečnosti a Metodického usmernenia Národnej banky Slovenska č. 7/2004.

Systém riadenia a kontroly rizík

Slovenská sporiteľňa má v súlade s platnou slovenskou legislatívou vytvorený systém riadenia rizík, vychádzajúci z presne definovanej stratégie banky v oblasti riadenia rizík, rizikového apetítu a etických hodnôt banky. Banka má na úrovni člena predstavenstva určenú osobu zodpovednú za riadenie rizík. V rámci svojej kompetencie predstavenstvo banky zriadilo Výbor pre riadenie rizík, ktorý zodpovedá za dodržiavanie a monitoring účinnosti systému riadenia rizík a za pravidelné preverovanie jeho účinnosti a primeranosti. Efektívnosť riadenia rizík podlieha kontrole dozornou radou, resp. Výborom dozornej rady pre riadenie rizík. V rámci organizačnej štruktúry má banka obchodné a investičné činnosti striktne oddelené od riadenia rizika. Členovi predstavenstva zodpovednému za výkon funkcie riadenia rizík kompetenčne podliehajú organizačné útvary na strategické riadenie rizík, riadenie úverového rizika firiem, riadenie úverového rizika retailu, compliance a na riadenie operačného rizika a právnych služieb.

Stratégia riadenia rizík Slovenskej sporiteľne definuje základné princípy a ciele riadenia rizík, popisuje proces riadenia, zodpovedné osoby a kompetencie pri identifikácii, monitoringu a

kontrolingu riadenia rizík. Taktiež definuje politiky a pozície banky v oblasti jednotlivých druhov rizík, ktorým je, resp. môže byť vystavená. Postupy a opatrenia na zmierňovanie, resp. na elimináciu jednotlivých druhov rizík sú upravené v interných smerniciach banky a zverejňované zamestnancom banky internými informačnými kanálmi.

Základným cieľom banky v oblasti riadenia rizík je dosiahnutie udržateľnej schopnosti banky identifikovať všetky významné riziká, ktorým je vystavená, vyhodnotiť a kvantifikovať potenciálny vplyv rizík na hodnotu aktív banky a disponovať aktuálnymi politikami a internými predpismi, umožňujúcimi tieto riziká efektívne riadiť. Pre každé identifikované riziko má banka pripravený proces jeho riadenia. Účinnosť a primeranosť vytvoreného systému riadenia rizík sa v rámci prijatej stratégie prehodnocujú pri každej väčšej zmene v procese riadenia rizík alebo pri akejkoľvek aktivite spojenej s rizikom, najmenej však raz ročne. Taktiež pri tvorbe a pri vyhodnocovaní scenárov súhrnného stresového testovania banka zvažuje rôzne materiálne typy rizík (kreditné, trhové, operačné, riziko likvidity a i.). V súlade so zákonnými a regulatórnymi predpismi a požiadavkami tak banka priebežne vyhodnocuje a udržiava svoju schopnosť vystaviť sa riziku v meniacom sa ekonomickom a trhovom prostredí, v ktorom podniká. Nastavený systém riadenia rizík, vrátane monitoringu príslušných limitov na jednotlivé riziká, umožňuje banke zodpovedne riadiť jej rizikový profil a tiež financovať a zabezpečovať zdroje financovania za normálnych okolností i v prípade významných zmien.

V rámci celkovej stratégie riadenia rizík má banka vypracovaný vlastný systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP). Systém hodnotenia zohľadňuje všetky skutočné trhové riziká, ktorým je banka vystavená a ktoré musí priebežne pokrývať svojím vnútorným kapitálom. Stanovené limity a opatrenia na krytie neočakávaných strát zodpovedajú povahe, rozsahu a zložitosti vykonávaných bankových činností v súlade s prijatou obchodnou stratégiou banky. Rámec a štandardy ICAAP vrátane metodiky RAS (Risk Appetite Statement) má banka implementované v súlade so skupinovou politikou a zohľadňuje ich pri svojom riadení a stanovovaní obchodných cieľov.

V súlade so zákonnými predpismi má banka vypracovaný Ozdravný plán. V pláne sú popísané jednotlivé druhy rizík, možnosti zlyhania banky, scenáre ozdravenia a stanovené kritické funkcie a hlavné stratégie a postupy pre prípad, že by sa dostala do neočakávanej významnej kritickej situácie. Nakoľko je banka súčasťou skupiny Erste, lokálny Ozdravný plán je v zmysle európskej legislatívy priamou súčasťou skupinového Ozdravného plánu, aby banka v prípade takejto situácie dokázala obnoviť svoju finančnú pozíciu bez externej pomoci. Ozdravný plán banky je aktualizovaný raz za rok, prípadne podľa meniacej sa situácie na trhu a pravidelne sa s ním oboznamuje aj dozorná rada banky. V roku 2022 boli v súlade s legislatívou a odporúčaniami regulátora aktualizované metodiky vybraných indikátorov a opatrenia pre rizikové scenáre Ozdravného plánu.

INFORMÁCIE O ZLOŽENÍ A O ČINNOSTI ORGÁNOV SPOLOČNOSTI A ICH VÝBOROV

Pravidlá na vymenovanie a na odvolanie členov orgánov spoločnosti sú upravené v Stanovách Slovenskej sporiteľne schválených valným zhromaždením akcionárov spoločnosti v zmysle ustanovení Obchodného zákonníka. V súlade s riadnym výkonom kontrolnej funkcie dozornej rady je voľba a odvolanie členov štatutárneho orgánu v kompetencii dozornej rady. Dozorná rada volí členov predstavenstva na základe predchádzajúceho súhlasu Európskej centrálnej banky, pod dohľad ktorej Slovenská sporiteľňa ako systémovo významná banka spadá, ako aj v súlade s odporúčaním Nominačného výboru dozornej rady. Vymenovanie a odvolanie členov dozornej rady, okrem zástupcov volených a odvolávaných zamestnancami, je v kompetencii valného zhromaždenia spoločnosti po udelení predchádzajúceho stanoviska Európskej centrálnej banky. Posúdenie vhodnosti ako aj opätovné posúdenie vhodnosti členov dozornej rady, predstavenstva a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie vykonáva Nominačný výbor dozornej rady v súlade s usmernením vydaným Európskym orgánom pre bankovníctvo EBA/GL/2021/06 o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie a metodickým usmernením Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 5. januára 2018 č. 1/2018 k preukazovaniu spôsobilosti a vhodnosti osôb navrhovaných do funkcií podľa §7 ods. 2 písm. e) a § 8 ods. 2 písm. c) zákona o bankách. Banka pravidelne skúma a posudzuje, či členovia predstavenstva, dozornej rady a kľúčoví zamestnanci spĺňajú kritériá vhodnosti v zmysle uvedeného usmernenia.

Dôležitým kritériom výberu a menovania členov vrcholového manažmentu banky je nielen znalosť, ale aj žitie hodnôt a rešpektujúci prístup dovnútra i navonok spoločnosti. Slovenská sporiteľňa je inovatívna a zodpovedná banka, ktorá verí ľuďom, ideám a podnikaniu, a je odhodlaná napĺňať svoje poslanie. Kľúčové bankové hodnoty, ako odhodlanie, inovatívnosť a zodpovednosť, sú preto u kandidátov na pozíciu vo vrcholovom manažmente banky overované a testované rovnako dôsledne ako ich odborné znalosti a praktické skúsenosti. Osoby zastávajúce kľúčové funkcie banky musia byť schopné riadne si plniť svoje povinnosti a ako celok musia podporovať a prispievať k účinnému riadeniu a vyváženému spôsobu rozhodovania banky v rámci vymedzených kompetencií. Náležité a zodpovedné zostavenie tímu vrcholových manažérov vytvára všetky podmienky a predpoklady, ktoré v konečnom dôsledku vplývajú na rozhodovanie najvyššieho kompetenčného stupňa banky a tým aj na samotnú bezpečnosť a zdravie inštitúcie a bankový sektor ako taký.

Pri zostavovaní dozornej rady a predstavenstva banka uplatňuje aj kritérium rodovej rozmanitosti. Rodová rovnováha v zmysle nariadení EÚ CRD IV je zohľadnená v politikách a v smerniciach skupiny Erste. Ambíciou banky je mať do roku 2023 vo vrcholových pozíciách (predstavenstvo a manažment bezprostrednej nižšej úrovne) minimálne 33-percentné zastúpenie žien a do roku 2025 zvýšiť tento podiel na 40 %. K 31. 12. 2022 bol tento podiel na úrovni 27 %. Ukazovateľ diverzity pre pomerné zastúpenie pohlaví v predstavenstve a vo funkciách riadiaceho manažmentu je jedným z hodnotených výkonových indikátorov ročných individuálnych cieľov predsedu predstavenstva banky.

Hodnotiace kritériá uplatňované pri výbere členov vrcholového manažmentu sa pravidelne aktualizujú v dôsledku meniacich sa podmienok a poznatkov z praxe. Vzhľadom na požadovaný súlad kritérií na menovanie jednotlivých členov predstavenstva s ich reálnym posúdením, Nominačný výbor dozornej rady pre rok 2022 z pohľadu politiky vhodnosti nenavrhol dozornej rade ani jedinému akcionárovi Slovenskej sporiteľne žiadne opatrenia vedúce ku zmene zloženia, štruktúry a veľkosti dozornej rady a predstavenstva ako na úrovni celku, tak aj jej jednotlivých členov. Na základe preskúmania zásad výberu a menovania členov vrcholového a senior manažmentu (vrátane osôb zastávajúcich

kľúčové funkcie) odporučil Nominačný výbor dozornej rady ponechať súčasné znenie zásad nezmenené aj pre nasledujúce obdobie jedného roka až do ich ďalšieho prehodnotenia.

Valné zhromaždenie

V zmysle zákonných ustanovení je valné zhromaždenie akcionárov najvyšším orgánom spoločnosti. Koná sa minimálne raz ročne. Akcionár sa na ňom zúčastňuje osobne alebo prostredníctvom splnomocneného zástupcu. Rozsah pôsobnosti valného zhromaždenia akcionárov Slovenskej sporiteľne upravujú Stanovy. Na ich zmenu sa vyžaduje dvojtretinová väčšina všetkých akcionárov v zmysle všeobecne platných právnych predpisov. Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí rozhodnutie o zvýšení alebo znížení základného imania, voľba a odvolanie členov dozornej rady a iných orgánov určených Stanovami s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami, schválenie riadnej a mimoriadnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo o úhrade strát a určení tantiém, rozhodnutie o zrušení spoločnosti alebo o zmene jej právnej formy, rozhodnutie o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze a rozhodnutie o tom, že banka prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou. Slovenská sporiteľňa má jediného akcionára, ktorý môže svoje rozhodnutie prijímať buď na valnom zhromaždení, alebo vo forme tzv. rozhodnutia jediného akcionára, ktoré nahrádza účinok valného zhromaždenia. Banka dodržiava zákonné ustanovenia týkajúce sa ochrany práv akcionárov s dôrazom na včasné poskytovanie všetkých relevantných informácií o stave spoločnosti a v súlade s ustanoveniami o spôsobe zvolávania, hlasovania a rozhodovania na valných zhromaždeniach akcionárov.

Všetky informácie o činnosti valného zhromaždenia, jeho právomociach, opis práv akcionárov a postup ich uplatnenia sú uvedené v Stanovách, ktorých úplné znenie je v písomnej podobe uložené v sídle banky a na jej internetovej stránke.

V roku 2022 sa uskutočnilo jedno riadne valné zhromaždenie a dve mimoriadne valné zhromaždenia, ktoré sa konali formou rozhodnutia jediného akcionára. Na riadnom valnom zhromaždení 22. marca 2022 schválil akcionár ročnú individuálnu aj konsolidovanú účtovnú závierku, rozdelenie zisku, ako aj výročnú správu spoločnosti za rok 2021 a súčasne schválil za externého audítora na overenie účtovnej závierky Slovenskej sporiteľne pre rok 2022 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o Valné zhromaždenia konané formou rozhodnutia jediného akcionára (1. februára 2022 a 1. augusta 2022) sa v oboch prípadoch týkali voľby člena dozornej rady.

Dozorná rada

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom banky. Podľa Stanov môže mať 3 až 6 členov, z toho dve tretiny členov volí valné zhromaždenie a zvyšnú tretinu volia zamestnanci banky. Členstvo v dozornej rade je nezastupiteľné. Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie podnikateľských aktivít banky. Jej rokovania sa konajú spravidla štvrťročne. Do kompetencií dozornej rady patrí kontrola dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov v banke, vrátane dodržiavania Stanov a uznesení valného zhromaždenia, preskúmanie účtovných závierok banky, návrhu na rozdelenie zisku alebo úhradu strát. Dozorná rada pravidelne skúma správy o stave podnikateľskej činnosti banky a o stave jej majetku, monitoruje situáciu banky v oblasti riadenia rizík, prerokováva správu o riadení rizík, správu o systéme odmeňovania, predkladá valnému zhromaždeniu a predstavenstvu svoje vyjadrenia, odporúčania, návrhy na rozhodnutia a posudzuje informácie predstavenstva o zásadných zámeroch obchodného riadenia banky. Vopred schvaľuje zriaďovanie právnických osôb bankou, menovanie a odvolanie riaditeľa odboru vnútorného auditu, volí členov predstavenstva a zároveň jeho predsedu a iné. O svojej činnosti dozorná rada informuje valné zhromaždenie, ktorému pravidelne predkladá svoje správy. V právomociach dozornej rady je aj zriaďovanie výborov, stanovenie náplne ich činnosti a schvaľovanie ich štatútov.

Zloženie dozornej rady a funkčné obdobie

Dozorná rada Slovenskej sporiteľne má šesť členov. Dĺžka funkčného obdobia členov predstavenstva je v zmysle Stanov spoločnosti päť rokov. V roku 2022 pracovala dozorná rada v tomto zložení:

Člen dozornej rady	Rok narodenia	Povolanie	Dátum prvého zvolenia	Koniec funkčného obdobia
David O´Mahony (predseda)	1965	člen predstavenstva	2. 2. 2022	2.2.2027
Jan Homan (podpredseda)	1947	výkonný riaditeľ	4. 5. 2012	8.8.2027
Paul Formanko [1]	1965	bankový analytik	4. 2. 2019	4. 2. 2024
Vazil Hudák [1]	1964	konateľ spoločnosti a finančný konzultant	11. 11. 2020	11. 11. 2025
Alena Adamcová [2]	1967	banková poradkyňa	2. 11. 2016	2. 2. 2027
Juraj Futák [2]	1976	odborový pracovník	2. 2. 2022	2. 2. 2027

[1] *nezávislý člen dozornej rady*
[2] *člen dozornej rady volený zamestnancami*

V zmysle požiadaviek vyplývajúcich zo smerníc Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) a Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy (ESMA) dvaja členovia dozornej rady počas výkonu funkcie spĺňali podmienku nezávislosti.

Výbory a poradné orgány dozornej rady

V súlade so zákonnými a regulatórnymi požiadavkami ako aj s princípmi corporate governance zriadila dozorná rada banky tieto výbory:

Audítorský výbor

Výbor kontroluje proces finančného výkazníctva, efektívnosť vnútorného kontrolného systému vrátane bezpečnosti informačných technológií a dodržiavania zákonných požiadaviek, efektívnosť riadenia rizík, činnosť vnútorného auditu a analyzuje odporúčania externých i interných audítorov. Sleduje a preveruje nezávislosť štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti v zmysle zákonných požiadaviek, schvaľuje vhodnosť poskytovania neaudítorských služieb v súlade s osobitným nariadením Európskej únie a služieb poskytovaných štatutárnym audítorom alebo audítorskou spoločnosťou. Na základe návrhu predstavenstva odporúča valnému zhromaždeniu schválenie externého audítora spoločnosti. V súlade so štatútom výboru je jeho kompetencia rozšírená aj na výkon činností a zodpovedností za dcérsku spoločnosť Slovenskej sporiteľne, za SLSP Social Finance, s.r.o.

Úverový výbor

Výbor je poradným orgánom dozornej rady spoločnosti pri plnení jej povinností týkajúcich sa úverovej činnosti a úverovej politiky spoločnosti. V jeho kompetencii je schvaľovanie úverových obchodov v zmysle Kompetenčného poriadku spoločnosti, so zachovaním limitov schválených dozornou radou spoločnosti a udeľovanie predchádzajúceho súhlasu za podmienok obvyklých v bežnom obchodnom styku na poskytnutie úveru, pôžičky, na prevod alebo na poskytnutie do užívania majetku spoločnosti alebo na zabezpečenie záväzku členovi dozornej rady, predstavenstva a osobám im blízkym alebo osobám, ktoré konajú na ich účet.

Výbor pre odmeňovanie

Výbor je zriadený v zmysle ustanovení Zákona č. 483/2001 o bankách, ktoré stanovujú pravidlá pre obozretné podnikanie a hospodárenie bánk a obchodníkov s cennými papiermi. Nezávisle posudzuje zásady odmeňovania vybraných kategórií zamestnancov banky. Zameriava sa predovšetkým na mechanizmus vyváženia všetkých rizík, likvidity a kapitálu a na dodržiavanie systému odmeňovania s cieľom dlhodobého obozretného riadenia spoločnosti. Implementácia zásad odmeňovania podlieha každoročne kontrole vnútorným auditom.

Nominačný výbor

Výbor zriadila dozorná rada ako svoj poradný orgán pri napĺňaní jej zodpovednosti súvisiacej s nomináciou členov predstavenstva a dozornej rady banky. Zriadený bol v súlade so Smernicou EBA/GL/2021/06 o posúdení vhodností členov riadiaceho orgánu. Dohliada a kontroluje výber kandidátov, posudzuje a opätovne prehodnocuje ich vhodnosť z hľadiska predpokladov, zručností, vedomostí a skúseností na predmetné pozície v súlade so zákonom o bankách a príslušnými predpismi Európskeho orgánu pre bankovníctvo.

Výbor pre riadenie rizík

Výbor zriadila dozorná rada v súlade so Smernicou EBA/GL/2021/05 o Vnútornom riadení. Výbor je poradným orgánom dozornej rady pri napĺňaní jej zodpovednosti ohľadom riadenia rizík spoločnosti. Dohliada na výkon stratégií riadenia kapitálu a likvidity, ako aj všetkých ostatných súvisiacich rizík, ako sú trhové, úverové, prevádzkové riziká (vrátane právnych rizík a rizík v oblasti IT) a rizík poškodenia dobrej povesti, s cieľom posúdiť ich primeranosť voči ochote banky podstupovať riziko a voči schválenej stratégii riadenia rizík.

Rokovania výborov dozornej rady sa konajú spravidla štvrťročne a pracujú na základe svojich štatútov, v ktorých sú vymedzené ich kompetencie a právomoci. Výbory sú zložené z jednotlivých členov dozornej rady a ich vedenie zodpovedá požiadavke Smernice EBA/GL/2021/05 o Vnútornom riadení na určenie nezávislého člena dozornej rady do funkcie predsedu Výboru pre odmeňovanie, Nominačného výboru a Výboru pre riadenie rizík.

Činnosť dozornej rady a jej výborov v roku 2022

V roku 2022 zasadala dozorná rada 4krát a tri rozhodnutia prijala spôsobom per rollam. Priebežne prerokovávala dokumenty a schvaľovala uznesenia v zmysle svojich kompetencií a povinností v oblasti kontrolnej činnosti. Osobitnú pozornosť venovala pravidelným informáciám o ekonomickom vývoji a hospodárení spoločnosti, Prerokovala účtovné závierky za rok 2021, navrhla valnému zhromaždeniu banky rozdelenie a distribúciu zisku za rok 2021. Na svojom zasadnutí prerokovala ročné správy svojich poradných výborov či už v oblasti uplatňovania princípov odmeňovacej politiky, hodnotenia vhodnosti členov dozornej rady a predstavenstva, alebo v oblasti rizika - správu osoby zodpovednej za výkon funkcie riadenia rizík za príslušný rok. Na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie, dozorná rada schválila odmenu pre členov predstavenstva banky ako súčasť ich variabilnej časti odmeňovania. Spolu so strategickým výhľadom banky schválila plánovacie dokumenty na rok 2023 ako aj ročný plán činnosti v oblasti vnútorného auditu s výhľadom do roku 2026.

V priebehu roka sa Audítorsky výbor dozornej rady zišiel na svojich riadnych zasadnutiach štyrikrát. Rozhodnutie a odporúčanie súvisiace so správou audítora o výsledkoch štatutárneho auditu a účtovnej závierky v spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o. za rok 2021 prijal spôsobom per rollam. Na svojich zasadnutiach sa zaoberal predovšetkým činnosťami a spoluprácou s externým audítorom banky v oblasti štatutárneho auditu. Na základe zákonných požiadaviek výbor vyhodnocoval a dohliadal na nezávislosť štatutárneho audítora, schvaľoval nákup a výkon neauditných služieb, ktoré audítor poskytoval banke, prerokoval Správu k štatutárnemu auditu a účtovným závierkam spoločnosti za rok 2021, ktorú odporučil na schválenie valnému zhromaždeniu, schvaľoval plán ako aj priebežné správy o externom štatutárnom audite roku 2022. V Správe vedeniu banky odporúčal spolu s externým audítorom opatrenia na zlepšenie vo vybraných oblastiach auditu. Oblasť compliance a operačného rizika vrátane programu vlastnej činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, aspektov kybernetickej bezpečnosti ako aj výsledky činnosti interného auditu výbor monitoroval prostredníctvom pravidelných reportov a správ.

Výbor dozornej rady pre riadenie rizík zasadal v roku 2022 štyrikrát. V zmysle svojej kompetencie prerokoval aktualizovaný Plán obnovy Slovenskej sporiteľne (Recovery Plan). Pravidelne štvrťročne prerokovával správy o riadení rizík v banke, aktuálnom rizikovom profile banky, vývoji kapitálovej primeranosti a úrovni rizikovo vážených aktív v porovnaní s nastavenými limitmi RAS (Risk Appetite Statement) a indikátormi plánu obnovy banky. V rámci pravidelného ročného procesu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP) a v súlade so skupinovou politikou a regulatórnymi požiadavkami výbor prerokoval výsledky hodnotenia závažnosti všetkých potenciálnych rizík, ktorým banka čelí.

Výbor pre odmeňovanie na svojich štyroch riadnych zasadnutiach a dvoch rokovaniach formou per rollam schvaľoval predovšetkým dokumenty súvisiace s aktualizáciou politiky odmeňovania, nastavenia hlavných bankových kritérií, vyhodnocovania výkonových ukazovateľov pre členov predstavenstva. Taktiež schvaľoval zoznam osôb prijímajúcich zásadné riziká (Material Risk Takers) a tie, ktoré následne podliehajú osobitným princípom odmeňovania v zmysle zákona o bankách.

Nominačný výbor dozornej rady na základe svojich kompetencií pracoval v dvoch oblastiach. Prvou bolo pravidelné ročné hodnotenie vhodnosti členov predstavenstva a dozornej rady tzv. Fit & Proper a posúdenie štruktúry, veľkosti, zloženia a činnosti oboch orgánov v zmysle Politiky vhodnosti. Druhou oblasťou pôsobenia výboru bolo posudzovanie nominácií na uvoľnené funkcie členov dozornej rady a predstavenstva. V priebehu roka 2022 výbor vyhodnotil dve nominácie do funkcie člena predstavenstva a jedného nominanta do dozornej rady ešte pred odsúhlasením ich kandidatúry v Európskej centrálnej banke.

Predstavenstvo

Štatutárnym orgánom Slovenskej sporiteľne je predstavenstvo. Jeho členov vrátane predsedu volí dozorná rada. V zmysle Stanov spoločnosti je funkcia predsedu predstavenstva spojená s funkciou generálneho riaditeľa, funkcia podpredsedu predstavenstva s funkciou prvého zástupcu generálneho riaditeľa a členovia predstavenstva sú zároveň zástupcami generálneho riaditeľa.

Predstavenstvo svoju činnosť vykonáva na základe a v súlade so svojím rokovacím poriadkom. Zasadnutia predstavenstva sa konajú minimálne raz mesačne. Jeho zodpovednosti a kompetencie sú vymedzené v Stanovách. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, pokiaľ nie sú všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo Stanovami vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady. Predstavenstvo je zodpovedné za efektívne a zmysluplné riadenie spoločnosti, primerane berúc do úvahy záujmy akcionára, zamestnancov, klientov ako i verejné záujmy. Každé svoje rozhodnutie prijíma v súlade s príslušnými právnymi predpismi, Stanovami ako aj internými predpismi a smernicami. Predstavenstvo rozhoduje o strategických zámeroch a o obchodnom pláne banky a jej dcérskych spoločností, o organizačnej štruktúre, systéme odmeňovania a kompetenciách zamestnancov podľa jednotlivých organizačných stupňov, vnútornom kontrolnom systéme spoločnosti, poskytovaní úverov osobám s osobitným vzťahom k banke, vydávaní vybraných druhov cenných papierov, outsourcingu vybraných činností či o interných smerniciach, ktoré sú požadované všeobecne záväznými právnymi predpismi ako i pravidlami skupiny Erste. Okrem toho rozhoduje aj o politike spoločnosti pre špecializované oblasti ako napr. obchodné činnosti a podmienky, riadenie rizika vrátane udržiavania účinného systému riadenia rizík, compliance a ochrana banky pred legalizáciou a financovaním terorizmu. Na základe predchádzajúceho súhlasu dozornej rady predstavenstvo schvaľuje plán činnosti odboru vnútorného auditu a platové podmienky riaditeľa odboru vnútorného auditu.

Zloženie predstavenstva a funkčné obdobie

Predstavenstvo Slovenskej sporiteľne má päť členov. Dĺžka funkčného obdobia členov predstavenstva je v zmysle Stanov päť rokov. V roku 2022 pracovalo predstavenstvo v tomto zložení:

Člen predstavenstva	Rok narodenia	Dátum prvého zvolenia	Koniec funkčného obdobia
Peter Krutil (predseda)	1968	17. 12. 1998	4. 1. 2026
Juraj Barta	1979	8.6.2022	8.6.2027
Pavel Cetkovský	1969	26. 1. 2018	26. 1. 2028
Milan Hain	1962	1. 7. 2018	1. 7. 2023
Norbert Hovančák	1975	1. 10. 2019	1. 10. 2024

V roku 2022 nebol určený podpredseda predstavenstva.

Rozdelenie kompetencií a zodpovedností členov predstavenstva

Člen predstavenstva	Oblasť pôsobenia podľa organizačnej štruktúry
Peter Krutil (predseda)	Strategické riadenie zmien, Stratégia a klientska skúsenosť, Centrum značky, Ľudské zdroje, Riadenie bilancie.
Pavel Cetkovský	Účtovníctvo a controlling, Správa majetku a prevádzka budov, Compliance a riadenie operačného rizika, Strategické riadenie rizík, Riadenie úverového rizika firiem, Riadenie úverového rizika retail, Právne služby. Je osobou zodpovednou za výkon funkcie riadenia rizík v Slovenskej sporiteľni, osobou zodpovednou za životné prostredia, za agendu trvalej udržateľnosti (sustainability) a je členom predstavenstva zodpovedným za agendu prevencie prania špinavých peňazí.
Juraj Barta (od 8. júna 2022)	Riadenie a rozvoj prosperity klientov, Digitálne a denné bankovníctvo, Klientske potreby, Riadenie pobočkovej siete, Sociálna banka. a osobou zodpovednou za oblasť finančného sprostredkovania.
Norbert Hovančák	Treasury a investície, Veľkí firemní klienti a štruktúrované financovanie, Financovanie nehnuteľností, Firemní klienti, Finančné riešenia a prosperita firiem, Riadenie segmentu a výkonnosti firiem.
Milan Hain	Bezpečnosť, Zdieľané IT služby, Dátový manažment, IT prevádzka, Bankové služby, Retailové procesné centrum.

Výbory, poradné orgány predstavenstva a špecializované funkcie

Do pôsobnosti predstavenstva patrí aj zriaďovanie výborov ako poradných orgánov, na ktoré môže delegovať úlohy, svoju rozhodovaciu a schvaľovaciu právomoc vo vybraných oblastiach. Predstavenstvo rozhoduje o zriadení výboru uznesením, ktoré musí obsahovať dátum zriadenia výboru, jeho pôsobnosť, počet členov, zloženie, určenie predsedu z členov výboru a ďalšie náležitosti, ktoré určuje štatút výborov. Predstavenstvo môže uznesením kedykoľvek zmeniť pôsobnosť výboru alebo jeho zloženie, prípadne výbor zrušiť. V priebehu roku 2022 mala banka zriadené tieto výbory:

Výbor pre riadenie aktív a pasív

Výbor posudzuje a schvaľuje proces riadenia a kontroly finančných tokov banky, štruktúru aktív a pasív s cieľom dosiahnuť optimálnu kombináciu ziskovosti banky a expozície voči trhovým rizikám. Hodnotí aktuálnu pozíciu banky z hľadiska likvidity, trhových rizík, kapitálovej primeranosti, napĺňania plánovanej štruktúry bilancie, stanovuje stratégiu portfólia cenných papierov. V jeho pôsobnosti je aj riadenie rizika likvidity banky. Na tento účel má zriadený samostatný poradný výbor pre riadenie prevádzkovej likvidity.

Výbor pre riadenie prevádzkovej likvidity

Úlohou výboru je analyzovať a vyhodnocovať likvidnú pozíciu banky. V prípade potreby výbor predkladá návrhy na opatrenia pre oblasť riadenia likvidity výboru pre riadenie aktív a pasív.

Úverový výbor

V súlade s Kompetenčným poriadkom a úverovou politikou spoločnosti výbor schvaľuje úverové obchody (nové obchody,

úprava podmienok už schválených obchodov, reštrukturalizácia a vymáhanie pohľadávok) s firemnými klientmi, územnými samosprávami, retailovými klientmi s výnimkou úverov a záruk pre osoby s osobitným vzťahom k banke, pri ktorých je rozhodovacím stupňom predstavenstvo.

Výbor pre produktovú cenotvorbu

Výbor stanovuje cenu produktov banky a jej dcérskych spoločností vo vzťahu ku klientom. Schvaľuje produktovo-cenovú stratégiu (úroky a poplatky) banky, prijíma informácie o vývoji v štruktúre produktov banky, produktov dcérskych spoločností ako aj ich postavení na trhu.

Výbor pre obchodné činnosti

Výbor analyzuje dosiahnuté obchodné výsledky a prijíma opatrenia na zabezpečenie plnenia obchodného plánu banky, zabezpečuje implementáciu marketingovej stratégie skupiny, banky ako aj dcérskych spoločností. Schvaľuje ročný plán marketingovej komunikácie banky a jej jednotlivých kampaní, alokácie nákladov na kampane a vyhodnotenia ich účinnosti. Tiež sa venuje problematike digitalizácie banky a elektronických predajných kanálov.

Výbor pre operačné riziko a compliance

Výbor definuje stratégiu a procesy v oblasti riadenia operačného rizika, mieru akceptovateľnosti a úrovne tolerancie operačného rizika. Rozhoduje o opatreniach na zníženie alebo zmiernenie operačného rizika vrátane compliance. Definuje postupy a stratégiu na zníženie alebo na zmiernenie rizika v oblasti prania špinavých peňazí a opatrenia na zníženie počtu podvodov a zmiernenie ich dopadov.

Výbor pre riadenie rizík

Zodpovednosťou výboru je udržiavať účinný systém riadenia rizík spoločnosti, monitorovať a uplatňovať stratégiu riadenia rizík a postupov podľa §27 ods. 1 Zákona o bankách. Navrhuje úpravy systému riadenia rizík na základe pravidelného preverovania jeho účinnosti a primeranosti tak, aby zohľadňoval schopnosť banky vystaviť sa riziku v meniacom sa ekonomickom prostredí. Schvaľuje zmeny v IRB prístupe podľa definície NBS ako aj interné modely v procese riadenia rizika, princípy ICAAP vrátane metodiky RAS a stresového testovania a zabezpečuje integrovanie princípov ICAAP do riadenia a obchodných cieľov banky. Výbor koordinuje tvorbu a schvaľuje scenáre pre účely súhrnného stresového testovania na základe zváženia všetkých materiálnych typov rizík (kreditné, trhové, operačné, riziko likvidity atď.) vrátane ich vyhodnocovania. Poskytuje podporu a informácie predstavenstvu a dozornej rade v súvislosti s identifikáciou, analýzou, monitorovaním, vykazovaním a riadením rizík.

Výbor pre modely

Výbor pre modely má od predstavenstva delegované právomoci v oblasti vývoja, validácie, monitorovania a schvaľovania lokálnych kreditných aj nekreditných modelov, prípadne používania skupinových modelov v oblasti riadenia rizík.

Krízový výbor

Úlohou výboru je posudzovať situáciu v prípade hroziacej krízy a riadiť postupy banky v čase krízy. Krízový výbor prijíma rozhodnutia a stanovuje zodpovednosti počas krízového stavu. Jeho úlohou je pravidelne monitorovať a vyhodnocovať situáciu, koordinovať komunikačné aktivity a riadiť postupy banky na stabilizovanie a na upokojenie krízovej situácie.

Výbor pre investičné a Treasury produkty

Úlohou výboru je participácia na schvaľovaní finančných nástrojov vytváraných bankou, príp. tretími stranami v rámci procesu schvaľovania investičných produktov, ako aj produktov treasury, ktoré môžu byť obchodované na bankovú knihu alebo obchodnú knihu, resp. ponúka ich klientom. V prípade výskytu kritických udalostí, ktoré môžu mať výrazný dopad na rizikovú úroveň investičných produktov a treasury produktov, výbor rozhoduje o nápravných opatreniach na zníženie rizika.

Lokálny výbor pre trvalo udržateľné financovanie (Local Sustainable Finance Committee)

Výbor pod vedením Chief Environmental Officera zodpovedá za výkon riadenia udržateľného financovania. Na pravidelnej báze (minimálne polročne) analyzuje udržateľné financovanie banky a v prípade potreby navrhuje opatrenia, ktoré je potrebné vykonať v súvislosti s udržateľným financovaním. Prehodnocuje návrhy a iniciatívy pre udržateľné aktíva, schvaľuje rámcové podmienky pre zelené, sociálne a udržateľné emisie dlhopisov.

Komisia pre ad hoc zverejňovanie

Výbor posudzuje možné dôverné informácie z právneho a faktického pohľadu, rozhoduje o prípadnej povinnosti ad hoc zverejnenia týchto informácií ako aj o rozdelení zodpovedností pri komunikácii s relevantnými orgánmi dohľadu. V prípade potreby ad hoc zverejnenia alebo v prípade jeho odkladu sú členovia výboru povinní dohodnúť sa na znení zverejnenia.

Špecializované funkcie

Predstavenstvo spoločnosti v súlade s definovanou platnou legislatívou menuje osoby zodpovedné za špecifické oblasti a činnosti. Slovenská sporiteľňa má vymenované zodpovedné osoby v týchto špecializovaných funkciách:

Compliance Officer zabezpečuje plnenie úloh v súlade s Programom vlastnej činnosti Slovenskej sporiteľne proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu. Podlieha členovi predstavenstva banky zodpovedného za riadenie rizík. V prípade neprítomnosti Compliance Officera preberá jeho zodpovednosti a kompetencie vymenovaný zástupca Compliance Officera.

Osoba zodpovedná za ochranu osobných údajov (Data Protection Officer v súlade s GDPR) posudzuje, či pred začatím spracovávania osobných údajov v Slovenskej sporiteľni nevzniká nebezpečenstvo narušenia práv a slobôd dotknutých osôb. Zodpovednosti a kompetencie zodpovednej osoby sú detailne uvedené v smernici Zabezpečenie ochrany osobných údajov a informácií.

Osoby zodpovedné za jednotlivé oblasti v rámci finančného sprostredkovania monitorujú dodržiavanie povinností zamestnancov vykonávajúcich činnosť v súlade so zákonom o finančnom sprostredkovaní a o finančnom poradenstve, a to osobitne v oblastiach prijímania vkladov, poskytovania úverov, poistenia a zaistenia.

Osoby zodpovedné za MiFID (Markets in Financial Instruments Directive) monitorujú a vyhodnocujú účinnosť opatrení a postupov pri dodržiavaní povinností banky ako obchodníka s cennými papiermi v zmysle zákona o cenných papieroch pri poskytovaní

investičných služieb. Zodpovednosť je rozdelená do dvoch oblastí. Prvou je definovanie operatívnych kontrol, kontrola ich plnenia, reporting, organizácia a implementácia MiFID II. Druhá osoba zodpovedá za vývoj, metodológiu, administráciu investičných produktov a súvisiacich smerníc, starostlivosť o klienta a s tým súvisiace kontrolné činnosti.

FATCA Officer (Foreign Account Tax Compliance Act) zodpovedá za implementáciu a za dodržiavanie ustanovení amerického zákona o dodržiavaní daňových predpisov v prípade zahraničných účtov FATCA.

BCM Officer (Business Continuity Management) zodpovedá za riadenie politiky a za implementáciu pravidiel na zabezpečenie prevádzkovej a obchodnej kontinuity banky.

Vedúci zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie riadenia rizík zodpovedá za implementáciu a monitoring účinnosti systému riadenia rizika banky.

Kontaktná osoba na ochranu spotrebiteľa koordinuje a implementuje požiadavky týkajúce sa ochrany spotrebiteľa do systémov, procesov a produktov banky. Koordinuje a implementuje aj požiadavky orgánov dohľadu na ochranu spotrebiteľa.

Osoba zodpovedná za životné prostredie (Chief Environmental Officer) a osoba zodpovedná za agendu trvalej udržateľnosti (Sustainability Officer) implementuje ekologickú koncepciu udržateľnosti do firemnej stratégie, riadi ochranu životného prostredia a definuje pravidlá pre zabránenie klimatických zmien v prostredí banky.

Osoba zodpovedná za rodovú rovnosť (Diversity Officer) implementuje pravidlá a zásady v oblasti rozmanitosti skupiny Erste na lokálnej úrovni, zodpovedá za miestne iniciatívy zamerané na podporu rozmanitosti a riešenia v oblasti diverzie a inklúzie.

Osoba zodpovedná za ochranu hospodárskej súťaže zabezpečuje a koordinuje aktivity banky zamerané na ochranu hospodárskej súťaže a dodržiavanie pravidiel férovej hospodárskej súťaže vrátane protisúťažného konania a zakázaných dohôd.

Safeguarding Officer je zodpovedný za zavedenie a za pravidelné vyhodnocovanie opatrení a postupov týkajúcich sa ochrany finančných prostriedkov a finančných nástrojov klienta, ich oddelenia a riadneho vedenia záznamov vrátane prevencie ich neoprávneného použitia a za plnenie súvisiacich požiadaviek podľa zákona o cenných papieroch a investičných službách a v súlade s reguláciou MiFID II.

Regulatory Compliance Officer zodpovedá za zabezpečenie súladu s právnymi predpismi prostredníctvom Programu kontroly dodržiavania súladu s právnymi predpismi s cieľom zmierniť riziko súvisiace s nedodržiavaním súladu s právnymi predpismi. Zhromažďuje, monitoruje, posudzuje a ohlasuje informácie príslušným riaditeľom a vedúcim útvarov, členom predstavenstva a dozornej rady banky, ktorí sú oprávnení prijímať rozhodnutia a vhodné zmierňovacie opatrenia.

Manažér kybernetickej bezpečnosti zodpovedá za návrh, prijímanie a presadzovanie bezpečnostných opatrení v banke. Je nezávislý od štruktúry riadenia prevádzky a vývoja služieb informačných technológií a súčasne spĺňa znalostné štandardy pre výkon tejto funkcie. V prípade neprítomnosti preberá zodpovednosti a kompetencie jeho zástupca.

Pôsobenie členov predstavenstva v dozorných radách a iné členstvá

Pôsobenie členov štatutárneho orgánu v riadiacich a kontrolných orgánoch iných spoločností vymedzuje zákon o bankách. V roku 2022 pôsobili členovia Predstavenstva Slovenskej sporiteľne v štatutárnych a im podobných orgánoch slovenských spoločností, alebo záujmových združení v súlade so zákonom o bankách takto:

Člen predstavenstva	Oblasť pôsobenia
Peter Krutil (predseda)	Člen Prezídia Slovenskej bankovej asociácie, člen Správnej rady Nadácie Slovenskej sporiteľne
Juraj Barta	Člen Dozornej rady KOOPERATIVA poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group, člen Dozornej rady Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a. s.
Pavel Cetkovský	Podpredseda Rady Fondu ochrany vkladov, konateľ spoločnosti Procurement Services SK, s.r.o., predseda Dozornej rady LANED, a.s., člen Dozornej rady Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.
Norbert Hovančák	Člen Predstavenstva Slovensko-rakúskej obchodnej komory; člen Predstavenstva The American Chamber of Commerce in Slovakia, člen Dozornej rady Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a. s.
Milan Hain	Člen Dozornej rady Monilogi s.r.o., člen Dozornej rady Erste Digital GmbH

Politika a princípy odmeňovania členov predstavenstva

Slovenská sporiteľňa postupuje pri odmeňovaní členov štatutárneho orgánu, dozornej rady a vybraných kategórií zamestnancov v súlade s ustanoveniami zákona o bankách, pracovno-právnymi predpismi, najmä Zákonníkom práce a implementačných smerníc Európskeho parlamentu a Rady, ktoré sa týkajú dohľadu nad zásadami odmeňovania v bankách, tzv. CRD IV, aktuálne už v znení CRD V (smernica o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a o prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami), trhov s finančnými nástrojmi (MiFID II), právnymi predpismi vydanými Národnou bankou Slovenska a usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) a Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy (ESMA) v oblasti politiky odmeňovania.

Politika odmeňovania zohľadňuje princípy proporcionality a požiadavky európskej legislatívy na obmedzenie rizika vyplývajúceho z motivácie osôb, ktoré by mohli mať významný vplyv na činnosť a rizikový profil banky. Pravidlá prijaté bankou v oblasti odmeňovania jednotlivých špecifických skupín zamestnancov sú vypracované s ohľadom na bankové činnosti, rizikový profil banky a na významnosť vplyvu jednotlivých kategórií zamestnancov na rizikový profil. Základné princípy a stratégiu odmeňovania vyššie uvedených osôb, na ktoré sa uplatňujú zásady odmeňovania v súlade so zákonom o bankách schvaľuje Výbor dozornej rady pre odmeňovanie, ktorý tiež monitoruje ich dodržiavanie. Výbor pre odmeňovanie vykonáva svoju činnosť na základe delegovania právomocí Dozornou radou. Dozorná rada je zodpovedná za prijatie a udržiavanie politiky odmeňovania a dohliada na jej implementáciu s cieľom zabezpečiť jej riadne fungovanie. Svoje zodpovednosti týkajúce sa tém odmeňovania môže delegovať Výboru pre odmeňovanie a naopak, kedykoľvek, úplne alebo čiastočne môže odobrať Výboru pre odmeňovanie jeho zodpovednosti ohľadne otázok týkajúcich sa odmeňovania. Do kompetencie Výboru nemôžu byť prenesené schvaľovanie

variabilného odmeňovania členov predstavenstva ani schvaľovanie platieb súvisiacich s predčasným ukončením pracovného alebo iného pomeru s členmi predstavenstva.

Členovia Výboru pre odmeňovanie sú aktívnou súčasťou procesu nastavovania politík a modelov odmeňovania. K ich úlohám patrí hlavne určenie stratégie odmeňovania výkonného manažmentu, pracovníkov prijímajúcich zásadné riziká (zamestnanci, ktorí z titulu svojej pozície a odborných činností zásadným spôsobom ovplyvňujú rizikový profil banky) a vedúcich kontrolných útvarov, ex-post a ex-ante informovanie sa o zásadných zmenách v províznych schémach variabilného odmeňovania, schvaľovanie modelu a praktík variabilného odmeňovania vzťahujúceho sa na všetkých zamestnancov (napr. schvaľovanie podmienok pre výplatu bonusu, typu inštrumentov, rovnováhy medzi pevnou a variabilnou zložkou odmeňovania, výkonových ukazovateľov pre členov predstavenstva). Výbor pre odmeňovanie zabezpečuje pravidelnú revíziu politiky odmeňovania a posudzuje nové schémy variabilného odmeňovania alebo zásadné zmeny v už existujúcich schémach.

V súlade so zákonnými požiadavkami a pravidlami a metodikou prijatou v skupine Erste je odmeňovanie rozdelené na dve časti – pevnú a pohyblivú. Pohyblivá zložka celkovej odmeny môže byť vyplatená maximálne do výšky 100 % pevnej zložky odmeny.

Pri výplate pohyblivej zložky celkovej odmeny uplatňuje banka v súlade so zákonom o bankách nasledujúci model odmeňovania pozostávajúci z dvoch spôsobov výplaty pohyblivej zložky. Pri prvom spôsobe je štvorročný, prípadne päťročný odklad vo forme investičných certifikátov uplatňovaný na 40-percentnú časť pohyblivej zložky celkovej odmeny a 60-percentná časť je rozdelená na dve rovnaké časti, z ktorých jedna je splatná v hotovosti a druhá vo forme investičných certifikátov splatných po jednom roku. Pri druhom spôsobe (ak je pohyblivá zložka celkovej odmeny vyššia ako 150 tis. eur) sa na 60-percentnú časť priznanej časti pohyblivej zložky celkovej odmeny uplatňuje štvorročný alebo päťročný odklad výplaty (tzv. odložená časť) vo forme investičných certifikátov. Zvyšná 40-percentná časť pohyblivej zložky celkovej odmeny je rozdelená na dve rovnaké časti, z ktorých jedna je splatná okamžite a druhá vo forme investičných certifikátov splatných po jednom roku. Ak je pracovník prijímajúci zásadné riziká člen predstavenstva, dozornej rady alebo vedúci zamestnanec, obdobie odkladu je 5 rokov. Obdobie odkladu pre všetkých ostatných pracovníkov prijímajúcich zásadné riziká sú 4 roky. Odložená zložka bonusu sa môže rozložiť na niekoľko platieb v priebehu obdobia odkladu podľa § 23b odsek 13 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách. Nárok na vyplatenie odloženej odmeny neuplynie rýchlejšie ako pri pomernom vyplácaní. Ak je ročná pohyblivá zložka celkovej odmeny nižšia ako 50 tis. eur a nie je vyššia ako tretina jeho celkovej ročnej odmeny, podmienky pre odklad bonusu sa neuplatňujú – bonus sa vyplatí ako jedna platba v hotovosti.

Výplata pohyblivej zložky celkovej odmeny sa viaže na splnenie vopred určených kritérií. Individuálne odmeňovanie je založené na kombinácii hodnotenia individuálnej pracovnej výkonnosti s hodnotením celkových výsledkov banky. Ciele sú v rámci systému riadenia rizík nastavené tak, aby v prípade ich nesplnenia bola pohyblivá zložka celkovej odmeny za hodnotené obdobie znížená, resp. nevyplatená. Pre vyplatenie pohyblivej zložky celkovej odmeny platia podmienky nulovej tolerancie v prípadoch odsúdenia za spáchanie trestného činu súvisiaceho s výkonom funkcie, podvodného konania, konania v rozpore s internými smernicami banky alebo z porušenia povinností vyplývajúcich z právnych predpisov. Taktiež platí zásada, že v súvislosti s odmeňovaním alebo so zodpovednosťou, ktoré by mohli znížiť dopad zásad odmeňovania zameraných na riziko, nesmie byť uplatnená poisťovacia alebo ďalšia zaisťovacia stratégia.

V zmysle Politiky odmeňovania skupiny Erste nemajú zamestnanci banky, ktorí pôsobia ako členovia dozornej rady v iných subjektoch skupiny Erste, žiadny nárok na odmenu za takéto pôsobenie v dozornej rade.

Implementácia princípov odmeňovania podľa schválenej metodiky je predmetom každoročnej revízie odborom vnútorného auditu Slovenskej sporiteľne. Na základe kontroly vykonanej odborom vnútorného auditu v roku 2021 neboli zistené významné nedostatky v postupe ani v pravidlách pre výpočet a pre priznávanie pohyblivej zložky celkovej odmeny. Správu o kontrole dodržiavania zásad odmeňovania Slovenská sporiteľňa predkladá Národnej banke Slovenska do 30. júna roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa správa vyhotovuje.

V zmysle opatrenia Národnej banky Slovenska a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 Slovenská sporiteľňa zverejňuje na svojom webovom sídle nasledujúce informácie:

- informácie týkajúce sa rozhodovacieho procesu použitého pri určení politiky odmeňovania, ako aj počet zasadnutí dozornej rady, ktorá vykonáva dohľad nad odmeňovaním počas finančného roka, vrátane informácií o zložení a o mandáte výboru pre odmeňovanie, externého poradcu, ktorého služby sa použili pri určení politiky odmeňovania,
- informácie o úlohách príslušných zúčastnených strán,
- informácie týkajúce sa väzby medzi odmenou a výkonnosťou,
- najdôležitejšie koncepčné vlastnosti systému odmeňovania vrátane informácií o kritériách použitých na meranie výkonnosti a zohľadnenie rizika, politika odkladu a kritériá nadobúdania práv,
- pomery medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeňovania stanovené v článku 94 ods. 1 písm. g) smernice 2013/36/EÚ,
- model výplaty variabilnej zložky celkovej odmeny v tzv. divisionalised business útvaroch,
- informácie o výkonnostných kritériách, na ktorých sa zakladá nárok na akcie, opcie alebo pohyblivé zložky odmeňovania,
- hlavné parametre a zdôvodnenie akéhokoľvek systému pohyblivých zložiek a všetkých ďalších nepeňažných výhod,
- počet osôb, ktorým boli vyplatené odmeny v sume 1 mil. eur alebo vyššej za príslušný finančný rok,
- súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa obchodnej oblasti a
- súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa vrcholového manažmentu a pracovníkov, ktorých činnosti majú významný vplyv na rizikový profil banky v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 čl. 450 ods. 1 písm. h, uvedeným vyššie),
- využitie výnimky stanovenej v článku 94 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ.

Činnosť predstavenstva v roku 2022

V roku 2022 zasadalo predstavenstvo 45-krát. Tri rozhodnutia prijalo formou per rollam. Priebežne prerokovávalo hospodárske

výsledky banky a plnilo povinnosti v oblasti kontrolnej činnosti a bezpečnostnej politiky, či už prerokovaním správ vypracovaných vnútorným auditom spoločnosti ako aj prerokovaním správ compliance a hodnotenia programu vlastnej činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Osobitnú pozornosť venovalo problematike riadenia rizík, analýzam vývoja úverového portfólia, ako aj monitoringu správania sa klientov s cieľom chrániť prostriedky akcionárov a klientov. V záujme zefektívňovania a zjednodušovania pracovných postupov predstavenstvo rozhodovalo aj o zmenách v organizačnej štruktúre spoločnosti a schvaľovalo politiky a strategické programy zamerané na riadenie zmien. Do organizačnej štruktúry banky boli implementované maticovo riadené útvary s prvkami agilného riadenia. Zmeny legislatívneho prostredia, požiadavky regulátorov ako aj zmeny trhových podmienok sa premietali aj do rozhodnutí predstavenstva v oblasti ochrany spotrebiteľa, obchodných podmienok a produktovej politiky banky, aktualizácie programu vlastnej činnosti proti legalizácií príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a prijatia politiky na ochranu životného prostredia. Strategické rozhodnutia v oblasti investícií do informačných technológií boli implementované prostredníctvom aktivít zameraných na rozvoj služieb pre klientov, komunikačných a predajných kanálov, digitálnych technológií, ale aj firemnej kultúry a hodnôt spoločnosti. V rámci svojich povinností a kompetencií predstavenstvo aplikovalo rozhodnutia v súlade s reguláciami a usmerneniami ECB, resp. EBA v oblasti odmeňovania, dividendovej politiky, riadenia rizika, či kapitálu. V priebehu roka 2022 postupne ukončil svoje pôsobenie krízový tím, ktorý koordinoval všetky aktivity banky súvisiace s pandemickou situáciou spôsobenou vírusom SARS-CoV-2 a ochranou pred jeho šírením tak v pobočkách, ako aj v budove ústredia. Okrem iných opatrení bola v maximálnej možnej miere inštalovaná a využívaná informačná technológia a on-line komunikačné kanály umožňujúce prácu z domu u tých zamestnancoch, kde to povaha práce a bezpečnosť dovoľuje. Všetky opatrenia banky, vrátane preventívnych, zohľadňovali fakt, že bankový sektor bol určený ako kritická infraštruktúra, ktorej prevádzku bolo potrebné zachovať aj počas pandémie. V súvislosti s vojnovým konfliktom na Ukrajine predstavenstvo počas roku 2022 prijímalo opatrenia aj s ohľadom na vývoj geopolitickej situácie prihliadnuc na potreby ochrany a pomoci pre vysídlených obyvateľov a utečencov zo zóny konfliktu. Vo svojich rozhodnutiach aplikovalo trhové informácie a analýzy v súlade s aktuálnym aj očakávaným ekonomickým vývojom slovenského hospodárstva, finančného a bankového sektora s prihliadnutím na prijaté strategické zámery banky a vývoj v oblasti likvidity a kapitálovej a rizikovej pozície.

PRÁVA AKCIONÁROV, KĽÚČOVÉ FUNKCIE VLASTNÍCTVA A ŠTRUKTÚRA ZÁKLADNÉHO IMANIA

Akcie tvoriace základné imanie spoločnosti môžu byť vydané len ako zaknihované cenné papiere na meno. Zmenu ich podoby alebo formy zákon zakazuje. Slovenská sporiteľňa je súkromnou akciovou spoločnosťou so základným imaním 212 000 000 eur. Je rozdelené na 212 000 kusov zaknihovaných akcií na meno, jedna akcia má hodnotu 1 000 eur. Akcie neboli prijaté na obchodovanie na žiadnom regulovanom trhu. Registrácia akcií je vedená v Centrálnom depozitári cenných papierov SR v zmysle platnej legislatívy. S akciami je spojené právo podieľať sa na riadení, na zisku, likvidačnom zostatku a hlasovacie právo. Prevoditeľnosť cenných papierov tvoriacich základné imanie banky nie je obmedzená.

Kvalifikovanú účasť vo výške 100 % na základnom imaní banky má k 31. decembru 2022 spoločnosť Erste Group Bank AG so sídlom Am Belvedere 1, 1010 Viedeň, Rakúska republika.

Spoločnosť aplikuje princípy spravodlivého zaobchádzania s akcionármi adekvátne ku skutočnosti, že banka má jediného akcionára. V zmysle stanov spoločnosti banka uplatňuje osobitné ustanovenia o jedinom akcionárovi. Hlasovacie práva jediného akcionára nie sú obmedzené a vedeniu Slovenskej sporiteľne nie je známa existencia dohody, ktorá by mohla viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a k obmedzeniam hlasovacích práv. Slovenská sporiteľňa k dátumu vyhotovenia tejto správy nevydala žiadne zamestnanecké akcie ani akcie s osobitnými právami kontroly. Slovenská sporiteľňa nenadobudla v roku 2022 vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie, ani dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky podľa §22 zákona o účtovníctve. Rozhodnutie o zvýšení, resp. o znížení základného imania banky, o vydaní alebo spätnom odkúpení akcií banky je v priamej kompetencii valného zhromaždenia. Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, uplatňovať na ňom návrhy a požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia. Akcionár má tiež právo na podiel na zisku spoločnosti (dividendu), ktorý na rozdelenie určí valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia a tiež má právo rozhodnúť o výplate tantiém pre členov dozornej rady v rámci návrhu na rozdelenie zisku spoločnosti. Banka prijala politiky týkajúce sa dividend, ktoré používajú konzervatívne a prudenciálne predpoklady, tak aby po každom rozdelení dividend spĺňala platné kapitálové požiadavky.

V súlade so Stanovami má akcionár právo vymenovať do funkcie a odvolať členov dozornej rady spoločnosti okrem členov volených zamestnancami. Banka poskytuje akcionárovi pravidelné informácie v ročných, polročných a štvrťročných správach poskytovaných regulačnému orgánu tak, aby bol akcionár dostatočne informovaný o stave spoločnosti a o stave jeho investície.

Spoločnosti nie sú známe žiadne významné dohody, ktorých je banka zmluvnou stranou a ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa alebo ich platnosť sa končí v dôsledku zmeny kontrolných pomerov banky, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie.

Vzťahy súvisiace s ukončením funkčného, resp. pracovného pomeru s členmi orgánov spoločnosti a zamestnancami má banka upravené v súlade so Zákonníkom práce, Zákonom o bankách a Obchodným zákonníkom.

Za rok 2022 Slovenská sporiteľňa neeviduje prevádzkové náklady spojené s činnosťou v oblasti výskumu a ani nečerpala subvencie z verejných zdrojov.

Zoznam subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2022 dcérske a pridružené spoločnosti s podielom banky na základnom imaní nad 20%):

- LANED a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, IČO: 35 918 918
- SLSP Social Finance, s.r.o., so sídlom Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, IČO: 52 840 107
    - Dostupný Domov j.s.a., so sídlom Farská 48, 949 01 Nitra, IČO: 52 990 401 (49,88 % pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.)

- SLSP Seed Starter, s.r.o., so sídlom Tomášikova 48, 831 04 Bratislava, IČO: 54 736 196
- Procurement Services SK, s.r.o., so sídlom Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, IČO: 36 721 972
- Monilogi s.r.o., so sídlom Mlynské nivy 1, 821 08 Bratislava, IČO: 54 508 673
- Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., so sídlom Mlynské nivy 14, 821 09 Bratislava, IČO: 35 869 810
- Holding Card Service, s.r.o., so sídlom Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, Česká republika, IČO: 045 62 861

PRÁVA ZÁUJMOVÝCH SKUPÍN, ZVEREJŇOVANIE INFORMÁCIÍ A TRANSPARENTNOSŤ

Banka si plne uvedomuje význam a mieru spoločenskej zodpovednosti, ktorú má ako najväčšia banka na slovenskom finančnom trhu. Dlhodobým záujmom Slovenskej sporiteľne, zohľadneným v jej stratégii a hodnotách, je zabezpečenie prínosu pre klientov, akcionára, zamestnancov aj pre spoločnosť ako takú. S ohľadom na všetky tieto záujmové skupiny sú pripravované nielen finančné, ale aj obchodné plány banky. Základný princíp zabezpečenia efektívneho a zodpovedného rámca správy a riadenia spoločnosti, ako aj princípy transparentnosti a zverejňovania informácií uplatňuje banka na všetkých úrovniach tak voči akcionárovi, ako aj vo vzťahu ku klientom a svojim zamestnancom. Banka dôsledne dbá o dodržiavanie právnych predpisov aj princípov Corporate Governance. Pravidelne poskytuje akcionárom a investorom materskej banky všetky dôležité informácie o svojom podnikaní, finančných a prevádzkových výsledkoch a o ostatných dôležitých udalostiach. Klientov a verejnosť informuje o hospodárskych výsledkoch vydávaním pravidelných správ a o strategickom smerovaní spoločnosti a formou tlačových konferencií a tlačových správ, ktoré sú k dispozícii aj na webovej stránke banky. Všetky informácie sa pripravujú a uverejňujú v súlade so štandardmi účtovníctva a uverejňovania finančných a nefinančných informácií. Zamestnanci sú informovaní o stratégii a o výsledkoch banky na pravidelných poradách, regionálnych poradách, konferenciách, prostredníctvom interných komunikačných kanálov, interného časopisu, vzdelávacích programov a riadiacich pracovníkov. Právo na informácie si môžu zamestnanci uplatňovať aj u ich zástupcov v Dozornej rade Slovenskej sporiteľne a tiež u osoby s dôvernou telefonickou linkou a mailovou adresou, kam môžu smerovať svoje sťažnosti, návrhy a iniciatívy aj mimo zavedeného pracovného postupu, resp. hierarchie. Klienti majú v banke priamy prístup k nezávislej osobe - ombudsmanovi, ktorý sa individuálne zaoberá ich podaniami, resp. sťažnosťami. Banka koná v súlade so zákonom aj voči spriazneným osobám. Schvaľovanie transakcií so spriaznenými osobami je vyčlenené do kompetencie predstavenstva banky, v prípade členov štatutárneho orgánu ako spriaznených osôb je kompetentná dozorná rada.

Správa dozornej rady

Dozorná rada Slovenskej sporiteľne sa pri výkone svojej činnosti v priebehu finančného roka 2022 riadila zákonnými ustanoveniami platnými v Slovenskej republike. Plnila úlohy, ktoré jej vyplývali zo Stanov spoločnosti, rozhodovala o záležitostiach spadajúcich do jej kompetencie v zmysle Kompetenčného poriadku banky, pričom sa riadila svojím interným rokovacím poriadkom.

V roku 2022 sa uskutočnili štyri riadne zasadnutia dozornej rady a tri rozhodnutia prijala formou per rollam. Dozorná rada prerokovala a zaujala stanovisko k individuálnej a ku konsolidovanej účtovnej závierke, k návrhu na rozdelenie zisku a k správe predstavenstva o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku.

Počas roka venovala primeranú pozornosť monitorovaniu pozície banky v oblasti riadenia rizík a kontrole bezpečnosti a účinnosti systému riadenia rizík prostredníctvom pravidelných štvrťročných správ predstavenstva spoločnosti. Dozorná rada prerokovala a schválila Správu o riadení rizík, ktorú v súlade so zákonom predkladá vedúci zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie riadenia rizík. Taktiež prerokovala pravidelné správy Odmeňovacieho výboru dozornej rady o jeho činnosti a o uplatňovaní princípov odmeňovania. Na základe jeho odporúčania schválila odmenu pre členov predstavenstva banky ako súčasť ich variabilnej časti odmeňovania. Prerokovala správu Nominačného výboru o hodnotení vhodnosti členov dozornej rady a predstavenstva, tak individuálnom ako aj kolektívnom. Spolu so strategickým výhľadom banky schválila plánovacie dokumenty na rok 2023 ako aj plán činnosti v oblasti vnútorného auditu s výhľadom do roku 2026.

V nadväznosti na stanovisko Európskej centrálnej banky a v zmysle článku 8, bod 12 Stanov spoločnosti dozorná rada vymenovala do funkcie člena predstavenstva pána Juraja Bartu so začiatkom funkčného obdobia od 8. júna 2022. Taktiež nominovala člena dozornej rady pána Jana Homana na jeho opätovné zvolenie do tejto funkcie. Nadväzne na to bol, po potvrdení kandidatúry Európskou centrálnou bankou, na valnom zhromaždení banky pán Jan Homan menovaný do funkcie člena a podpredsedu dozornej rady. Počas roku 2022 pracovala dozorná rada v zložení doplnenom aj o nových členov pána Juraja Futáka a pani Aleny Adamcovej, ktorí boli zvolení zamestnancami banky.

Členovia dozornej rady boli pravidelne informovaní predstavenstvom banky o podnikateľskej činnosti, plnení obchodného plánu, stave majetku spoločnosti, realizácii najvýznamnejších projektov banky, majetkových účastiach, kúpe časti podniku a o ďalších skutočnostiach súvisiacich s činnosťou a vývojom spoločnosti v rámci výkonu povolených bankových činností. V rámci svojej kompetencie schválila stratégiu a plán úloh vnútorného auditu, ktorý je v zmysle Organizačného poriadku banky podriadený dozornej rade. V zmysle novely zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách dozorná rada kontrolovala tiež dodržiavanie zásad odmeňovania a plnenie politiky odmeňovania identifikovaných osôb, ktoré majú významný vplyv na riziko banky. Dozorná rada bola pravidelne informovaná o aplikácii opatrení predstavenstva súvisiacich s pandemickou situáciou v Slovenskej republike.

Dozorná rada pracovala počas roka 2022 s podporou poradných výborov, a to audítorského, úverového, odmeňovacieho, nominačného a výboru pre riadenie rizík, ktoré sú zriadené a fungujú podľa vlastných štatútov. Predsedami Nominačného výboru, Odmeňovacieho výboru a Výboru pre riadenie rizík sú v súlade s usmernením EBA/2021/05 o Vnútornom riadení nezávislí členovia dozornej rady.

Audítorský výbor dozornej rady v zmysle zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite ako aj zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení ich neskorších predpisov posudzoval správy týkajúce sa oblasti vnútornej kontroly a pravidelne sa oboznamoval s úrovňou a efektivitou vnútorného auditu. V súlade so zákonnou požiadavkou výbor zodpovedal za postup výberu štatutárneho audítora a odporučil valnému zhromaždeniu schváliť spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., na vykonanie štatutárneho auditu. V rámci tohto postupu výbor pre audit určil vymenovanému štatutárnemu audítorovi termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti. Výbor prerokoval s reprezentantmi externého audítora ročné účtovné závierky vrátane stanoviska externého audítora, ako aj jeho odporúčania uvedené v tzv. liste manažmentu. Informoval dozornú radu banky o výsledku štatutárneho auditu a postupoch, ako štatutárny audit prispel k integrite účtovnej závierky. Dôležitou súčasťou agendy boli tiež správy o aktivitách banky v oblasti compliance, riadenia operačného rizika a správy o plnení programu vlastnej činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. V rámci svojej kompetencie výbor preveroval vhodnosť poskytovania neaudítorských služieb a služieb poskytovaných štatutárnym audítorom, resp. schvaľoval obstarávanie neaudítorských služieb od licencovaných audítorských spoločností.

Úverový výbor dozornej rady rozhoduje podľa potreby v súlade s Kompetenčným poriadkom banky v oblasti úverových obchodov. V roku 2022 posudzoval jeden obchodný prípad, ktorý sa týkal poskytnutia úveru pre osobu s osobitným vzťahom k banke.

Odmeňovací výbor dozornej rady posudzoval, schvaľoval a kontroloval zásady odmeňovania členov predstavenstva a vybraných kategórií zamestnancov prijímajúcich zásadné riziká banky. Zameral sa predovšetkým na mechanizmus vyváženia všetkých rizík so systémom odmeňovania s cieľom dlhodobo zabezpečiť obozretné riadenie spoločnosti vrátane likvidity, kapitálu atď. Schvaľoval hlavné bankové ciele a výkonové ukazovatele pre členov predstavenstva a ich vyhodnotenie za predchádzajúce účtovné obdobie. Schválil tiež aktuálny zoznam osôb s osobitným vplyvom na riziko banky. V roku 2022 sa uskutočnili štyri riadne zasadnutia výboru, dve zasadnutia sa uskutočnili spôsobom per rollam.

Nominačný výbor zriadila dozorná rada ako svoj poradný orgán pri napĺňaní jej zodpovednosti súvisiacej s nomináciou nových členov predstavenstva a dozornej rady banky ako aj ich následným opakovaným hodnotením. Posudzovanie vhodnosti členov dozorného a štatutárneho orgánu sa vykonáva jedenkrát ročne v súlade s Usmernením EBA/GL/2021/06 o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie a Metodickým usmernením Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska č. 1/2018 k preukazovaniu spôsobilosti a vhodnosti osôb navrhovaných do funkcií podľa zákona o bankách. V roku 2022 výbor na svojich troch riadnych zasadnutiach posudzoval individuálnu a kolektívnu vhodnosť členov predstavenstva a členov dozornej rady a hodnotil nominácie kandidátov na voľné pozície členov dozornej rady a predstavenstva.

Výbor pre riadenie rizika počas roka 2022 podporoval dozornú radu pri kvartálnom monitorovaní aktuálnej i budúcej ochoty banky podstupovať riziká. V súlade so svojim poslaním, poskytoval poradenstvo v oblasti stratégie pri riadení kapitálu a likvidity zohľadňujúc všetky typy rizík tak, aby bol zabezpečený ich súlad s obchodnou stratégiou, cieľmi, podnikovou kultúrou a hodnotami banky. V roku 2022 sa uskutočnili štyri riadne zasadnutia výboru.

Dozorná rada spoločnosti prerokovala audit konsolidovanej a individuálnej súvahy Slovenskej sporiteľne a súvisiacich výkazov ziskov a strát k 31. decembru 2022, ktorý uskutočnila a overila spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Potvrdila, že finančné výkazy vyjadrujú finančnú situáciu banky k 31. decembru 2022 verne vo všetkých významných súvislostiach a nemá k nim žiadne námietky. Na základe uvedených skutočností dozorná rada odporučila valnému zhromaždeniu schváliť účtovné závierky za rok 2022 v predloženom znení, vrátane návrhu na vysporiadanie hospodárskeho výsledku banky za rok 2022.

David O´Mahony
Predseda dozornej rady

Vyhlásenie zodpovedných osôb

Zodpovedné osoby spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 601/B, IČO: 00151653, Ing. Peter Krutil, predseda predstavenstva a generálny riaditeľ, a Ing. Pavel Cetkovský, člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa, podľa svojich najlepších znalostí a vedomostí týmto vyhlasujú, že ročná účtovná závierka, ktorú obsahuje táto výročná správa, poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku Slovenskej sporiteľne a spoločností zaradených do jej celkovej konsolidácie a že táto správa o riadení, ako aj výročná správa ako celok obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia Slovenskej sporiteľne za rok 2022 spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí v súvislosti s jej podnikateľskou činnosťou.

Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje táto Výročná správa, nenastali žiadne udalosti osobitého významu.

Prílohy

Konsolidovaná účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi
pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu konsolidovanej účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje konsolidovaná účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach konsolidovanú finančnú situáciu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka") a jej dcérskych spoločností (spolu „Skupina") k 31. decembru 2022, konsolidovaný výsledok hospodárenia Skupiny a konsolidované 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 27. februára 2023.

Čo sme auditovali

Konsolidovaná účtovná závierka Skupiny obsahuje:

- konsolidovaný výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2022;
- konsolidovaný výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2022;
- konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022;
- konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2022;
- konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2022; a
- poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre náš názor

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

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

Nezávislosť

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

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Twin City/A, Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk

The firm's ID No.: 35 739 347. The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava I District Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.
IČO Spoločnosti je 35 739 347. Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, pod Vložkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.

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 Skupine poskytli v období od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 sú uvedené v bode č. 38 poznámok ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Celková hladina významnosti za Skupinu je 13,56 milióna EUR a predstavuje približne 5% z priemerného trojročného konsolidovaného zisku pred daňou z príjmov po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií za posledné tri roky.

Naše audítorské práce sme zamerali na Banku nakoľko je najvýznamnejšou konsolidovanou účtovnou jednotkou. Banka ako individuálna účtovná jednotka predstavuje vyše 99% celkových aktív Skupiny k 31. decembru 2022 a vyše 99% zisku pred daňou z príjmov Skupiny za tento rok.

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

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

Hladina významnosti

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

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

Celková skupinová hladina významnosti	13,560 milióna EUR
Ako sme ju stanovili	Hladinu významnosti za Skupinu sme stanovili ako približne 5% z priemerného trojročného konsolidovaného zisku pred daňou z príjmov po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií za posledné tri roky.
Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Výkonnosť Skupiny je užívateľmi účtovnej závierky najčastejšie posudzovaná na základe jej ziskovosti. Kvantitatívne limity vo výške približne 5% z priemerného trojročného konsolidovaného zisku pred daňou z príjmov a po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií vykázaných Skupinou počas rokov 2022, 2021 a 2020. Špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií boli pripočítané z dôvodu podobného charakteru ako daň z príjmu. Nedávny ekonomický vývoj v dôsledku COVID-19 pandémie a aktuálnej makroekonomickej situácie, vrátane vysokej inflácie, viedol k medziročnej volatilite zisku pred zdanením Skupiny. Trojročný priemerný konsolidovaný zisk pred zdanením po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií predstavuje stabilné kritérium pre určenie hladiny významnosti.

Kľúčové záležitosti auditu

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

Kľúčové záležitosti auditu	Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti
Odhad opravných položiek k úverom	
Ako je uvedené v poznámkach č. 13, č. 14 a v bode Prenájom (lízing) ku konsolidovanej účtovnej závierke, štatutárny orgán odhadol celkové opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom, pohľadávkam z finančného lízingu a pohľadávkam z obchodného styku a ostatným pohľadávkam vo výške 352 miliónov EUR.	Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné manuálne a automatizované kontroly týkajúce sa včasnej identifikácie zlyhaných úverov. Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou opravných položiek k úverom.

Kľúčové záležitosti auditu	Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti
Ak by špecifické alebo portfóliové opravné položky k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom, pohľadávok z finančného lízingu a pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok oceňovaných v umorovanej hodnote by mohla byť významne chybná. Odhady potrebné pre výpočet opravných položiek k úverom podľa modelov očakávaných úverových strát predstavujú významné odhady. Identifikácia významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhad zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenenia prijatého zabezpečenia ako i aplikácia komplexných úverových modelov si vyžaduje významný úsudok vedenia. V roku 2022 bol odhad opravných položiek k úverom významne ovplyvnený aktuálnou makroekonomickou situáciu, ovplyvnenou konfliktom medzi Ruskom a Ukrajinou, ktorý vyústil do energetickej krízy, vysokej inflácie a poklesu 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.	Testovali sme presnosť údajov použitých na výpočet opravných položiek. Overili sme, či modely používané na kvantifikáciu opravných položiek k úverom sú v súlade s požiadavkami IFRS 9. Vzorka úverových pohľadávok bola preskúmaná s cieľom overiť správnosť opravných položiek k úverom, ktoré boli individuálne vypočítané. Posúdili sme predpoklady vedenia, vrátane odhadov budúcich peňažných tokov ich porovnaním s historickou výkonnosťou dlžníka ako aj očakávanou budúcou výkonnosťou a tiež externé a interné ocenenie prijatého zabezpečenia, pričom sme ich porovnali s hodnotami, ktoré vedenie použilo pri kvantifikácii opravných položiek. Na základe vzorky sme posúdili použité modely, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Skupina použila na odhad portfóliových opravných položiek k úverom, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika. Relevantné modely a expertné úsudky aplikované Skupinou v reakcii na súčasnú geopolitickú situáciu (vrátane vysokých cien energií a poklesu ekonomickej aktivity) boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík. Naši odborníci posúdili ako boli navrhnuté a aplikované modely podľa platných účtovných štandardov, vrátane zavedenia dodatočných kritérií pre posúdenie významného zvýšenia úverového rizika, vrátane mimo-modelových úprav stupňov rizika a posunov rizikových parametrov z dôvodu súčasnej makroekonomickej situácie. Naši odborníci posúdili rozumnosť výhľadových informácií o budúcich udalostiach a ich vplyvu na rizikové parametre, a primeranosť portfóliových opravných položiek. Naši odborníci zhodnotili proces validácie implementovaný Skupinou a interpretovali výsledky validačnej správy.

Ako sme prispôsobili náš rozsah auditu Skupiny

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

Pri stanovení celkového prístupu k auditu Skupiny sme určili typ práce, ktorú je potrebné vykonať. Banka ako individuálna účtovná jednotka predstavuje vyše 99% celkových aktív Skupiny k 31. decembru 2022 a vyše 99% zisku pred daňou z príjmov Skupiny za dané obdobie. Zamerali sme naše audítorské práce na Banku, ktorá je najvýznamnejšou konsolidovanou účtovnou jednotkou. S výnimkou Banky sme neidentifikovali iné významné účtovné jednotky, v ktorých boli vyžadované úplné audítorské postupy.

Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z výročnej správy (ale neobsahujú konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku a naše správy audítora k nim).

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

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

Pokiaľ ide o výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje zákon o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o účtovníctve“).

Na základe prác vykonaných počas nášho auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo výročnej správe za rok, za ktorý je konsolidovaná účtovná závierka pripravená, sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou a že
- výročná správa bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Navyše na základe našich poznatkov o Skupine a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

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

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

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

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

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

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

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

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

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Skupiny sme boli prvýkrát vymenovaní dňa 27. marca 2017. Naše vymenovanie bolo obnovované každoročne rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky šesť rokov. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2022 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 22. marca 2022.

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

Štatutárny orgán je zodpovedný za to, aby bola prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022, ktorá je súčasťou ročnej finančnej správy, v súlade s požiadavkami delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „Nariadenie o ESEF“). Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2022, ktorá by bola prezentovaná v elektronickom formáte XHTML označenom pomocou značkovacieho jazyka XBRL, nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.

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

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

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

Slovenská komora audítorov SKAU Č. licencie 161 PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

28. februára 2023, okrem časti našej správy *Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy*, pre účely ktorej je dátum našej správy 28. marec 2023.

Bratislava, Slovenská republika

Obsah

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát **55**
Zisk na akciu **55**
Konsolidovaný výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku **56**
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii **57**
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní **58**
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov **60**
Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom **61**
Výkonnosť / Výnos **64**
1. Vykazovanie podľa segmentov 64
2. Čisté úrokové výnosy 67
3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií 68
4. Výnosy z dividend 69
5. Čistý zisk/strata z obchodovania 69
6. Zisk/strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát 70
7. Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu 70
8. Všeobecné administratívne náklady 70
9. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov 71
10. Ostatné prevádzkové výsledky 72
11. Daň z príjmov 73
Finančné nástroje – Významné účtovné zásady **76**
Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote **81**
12. Hotovosť a peňažné ekvivalenty 81
13. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote 82
14. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky 89
15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote 90
Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát **94**
16. Derivátové finančné nástroje 95
17. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát 96
Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti **96**
18. Reálna hodnota finančných nástrojov 96
19. Zabezpečovacie účtovníctvo 103
20. Započítanie finančných nástrojov 105
21. Zábezpeky 107
Riadenie rizika a kapitálu **108**
22. Riadenie rizika 108
23. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky 113
24. Úverové riziko 116
25. Trhové riziko 148
26. Riziko likvidity 150
27. Operačné riziko 153
Dlhodobý majetok a iné investície **154**
28. Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie 154
29. Nehmotný majetok 156
30. Ostatné aktíva 158
Prenájom (lízing) **158**
Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania **161**
31. Ostatné záväzky 161
32. Rezervy 162
33. Podmienené záväzky 165
Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy **166**
34. Vlastné imanie 166
Metódy konsolidácie **167**
35. Dcérske spoločnosti 167
36. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov 169
Ostatné zverejňované záležitosti **172**
37. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi 172
38. Poplatky za audit a daňové poradenstvo 173
39. Analýza zostatkových splatností 174
40. Odsúhlasenie účtovných hodnôt v Konsolidovanom výkaze peňažných tokov 175
41. Udalosti po dátume súvahy 176
Prehlásenie členov predstavenstva **177**

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Eur tis.	Pozn.	2021	2022
Čisté úrokové výnosy	2	427 879	443 946
Úrokové výnosy		421 311	469 495
Ostatné úrokové výnosy		39 478	24 541
Úrokové náklady		(18 206)	(40 244)
Ostatné úrokové náklady		(14 704)	(9 846)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3	174 277	192 203
Výnosy z poplatkov a provízií		194 582	214 328
Náklady z poplatkov a provízií		(20 305)	(22 125)
Výnosy z dividend	4	602	588
Čistý zisk / strata z obchodovania	5	9 794	23 636
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6	(767)	2 267
Čistý zisk z investícií oceňovaných metódou vlastného imania		1 607	623
Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu	7	294	357
Personálne náklady	8	(155 194)	(161 858)
Ostatné administratívne náklady	8	(103 843)	(110 682)
Odpisy a amortizácia	8	(33 354)	(34 594)
Zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote		1	2
Ostatný zisk / strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(2 643)	(452)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	9	(1 099)	(32 114)
Ostatné prevádzkové výsledky	10	(15 529)	(11 425)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií		(4 665)	(5 894)
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti		**302 025**	**312 497**
Daň z príjmov	11	(73 971)	(69 703)
Čistý zisk po zdanení		**228 054**	**242 794**
Čistý zisk pripadajúci na menšinový podiel		**(48)**	**(94)**
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		**228 102**	**242 888**

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. 34 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.

		2021	2022
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	Eur tis.	228 102	242 888
Počet vydaných akcií	ks	212 000	212 000
Základný a zriedený zisk na akciu	**Eur**	**1 076**	**1 146**

Poznámky na stranách 61 až 177 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ OSTATNÝCH SÚČASTÍ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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

Eur tis.	2021	2022
Čistý zisk po zdanení	**228 054**	**242 794**
Ostatné súčasti komplexného výsledku		
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	**(67)**	**831**
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(74)	1 006
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov	(11)	46
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	18	(221)
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	**789**	**292**
Precenenie z kurzového rozdielu	789	292
Zisk / strata za účtovné obdobie	789	292
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	**722**	**1 123**
Celkový komplexný výsledok	**228 776**	**243 917**
Celkový komplexný výsledok pripadajúci na menšinových vlastníkov	**(48)**	**(94)**
Celkový komplexný výsledok pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	**228 824**	**244 011**

Poznámky na stranách 61 až 177 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

k 31.decembru 2022

Eur tis.	Pozn.	31.12.2021	31.12.2022
Aktíva			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	12	2 907 420	1 254 543
Finančné aktíva držané na obchodovanie	16	47 874	77 139
Deriváty		47 874	77 139
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	17	15 068	17 206
Kapitálové nástroje		7 155	9 694
Dlhové cenné papiere		7 913	7 512
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	13	19 496 688	21 644 120
Poskytnuté ako zabezpečenie		4 323 689	3 914 418
Dlhové cenné papiere		3 911 658	4 154 899
Úvery a pohľadávky voči bankám		49 983	26
Úvery a pohľadávky voči klientom		15 535 047	17 489 195
Pohľadávky z finančného lízingu	Prenájom (lízing)	233 435	284 500
Zabezpečovacie deriváty	19	16 454	16 879
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	28	145 557	146 058
Investície do nehnuteľností	28	1 518	1 453
Dlhodobý nehmotný majetok	29	18 947	17 868
Investície v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	35,36	37 427	33 720
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	11	-	115
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	11	69 107	71 493
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	14	129 088	155 573
Ostatné aktíva	30	35 692	25 555
Aktíva spolu		**23 154 275**	**23 746 222**
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	16	46 131	73 533
Deriváty		46 131	73 533
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	15	20 849 566	21 189 679
Vklady bánk		2 893 347	1 173 628
Vklady klientov		15 972 763	16 912 755
Vydané dlhové cenné papiere		1 946 930	2 989 506
Ostatné finančné záväzky		36 526	113 790
Záväzky z lízingu		20 051	21 197
Zabezpečovacie deriváty	19	31 844	103 266
Rezervy	32	43 213	38 972
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	11	2 222	7 392
Ostatné záväzky	31	110 711	131 902
Vlastné imanie		2 050 537	2 180 281
Menšinové podiely		1 918	1 806
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	34	2 048 619	2 178 475
Základné imanie		212 000	212 000
Dodatočné kapitálové nástroje		380 000	380 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy		1 456 619	1 586 475
Záväzky a vlastné imanie spolu		**23 154 275**	**23 746 222**

Poznámky na stranách 61 až 177 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Eur tis.	Základné imanie	Nerozdelený zisk a ostatné fondy			Precenenie na reálnu hodnotu	Precenenie z kurzových rozdielov	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Vlastné imanie pripadajúce na menšinových vlastníkov	Spolu
		Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk							
K 1.1.2022	**212 000**	**79 795**	**39 104**	**1 338 886**	**(11)**	**595**	**(1 750)**	**380 000**	**2 048 619**	**1 918**	**2 050 537**
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(114 205)	-	-	-	-	**(114 205)**	(18)	**(114 223)**
Ostatné zmeny	-	-	-	50	-	-	-	-	**50**	-	**50**
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	242 888	35	292	796	-	**244 011**	(94)	**243 917**
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	242 888	-	-	-	-	**242 888**	(94)	**242 794**
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	35	292	796	-	**1 123**	-	**1 123**
Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	-	-	796	-	**796**	-	**796**
Zmena precenenia na reálnu hodnotu	-	-	-	-	35	-	-	-	**35**	-	**35**
Zmena precenenia z kurzových rozdielov	-	-	-	-	-	292	-	-	**292**	-	**292**
K 31.12.2022	**212 000**	**79 795**	**39 104**	**1 467 619**	**24**	**887**	**(954)**	**380 000**	**2 178 475**	**1 806**	**2 180 281**

K 31. decembru 2022 je vplyv odloženej dane, ktorá je súčasťou položky „Precenenie na reálnu hodnotu " vo výške 0 mil. Eur (2021: 0 mil. Eur) a vplyv odloženej dane, ktorá je súčasťou položky „Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov" vo výške 0 mil. Eur (2021: 0 mil. Eur). Viac informácií k odloženým daniam sa nachádza v poznámke č. 11.

Eur tis.	Základné imanie	Nerozdelený zisk a ostatné fondy			Precenenie na reálnu hodnotu	Precenenie z kurzových rozdielov	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Vlastné imanie pripadajúce na menšinových vlastníkov	Spolu
		Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk							
K 01.01.2021	**212 000**	**79 795**	**39 104**	**1 163 252**	**-**	**(194)**	**(1 692)**	**300 000**	**1 792 265**	**29**	**1 792 294**
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(53 926)	-	-	-	-	**(53 926)**	**(18)**	(53 944)
Nárast kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	80 000	**80 000**	**1 178**	81 178
Zmeny v rozsahu konsolidácie a majetkovej účasti	-	-	-	(1 659)	-	-	-	-	**(1 659)**	**777**	(882)
Reklasifikácia z výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku do nerozdeleného zisku	-	-	-	2	(2)	-	-	-	**-**	**-**	-
Ostatné zmeny	-	-	-	3 115	-	-	-	-	**3 115**	**-**	3 115
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	228 102	(9)	789	(58)	-	**228 824**	**(48)**	228 776
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	228 102	-	-	-	-	**228 102**	**(48)**	228 054
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	(9)	789	(58)	-	**722**	**-**	722
Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	-	-	(58)	-	**(58)**	**-**	(58)
Zmena precenenia na reálnu hodnotu	-	-	-	-	(9)	-	-	-	**(9)**	**-**	(9)
Zmena precenenia z kurzových rozdielov	-	-	-	-	-	789	-	-	**789**	**-**	789
K 31.12.2021	**212 000**	**79 795**	**39 104**	**1 338 886**	**(11)**	**595**	**(1 750)**	**380 000**	**2 048 619**	**1 918**	**2 050 537**

Viac informácií k transakciám vykázaným v riadku „Nárast kapitálu“ súvisiacich s vydaním AT1 nástrojov je v poznámke 34.

Poznámky na stranách 61 až 177 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Eur tis.		2021	2022
Čistý zisk po zdanení	**Pozn.**	**228 054**	**242 794**
Nepeňažné úpravy položiek v čistom zisku/strate za rok:			
Alokácia a uvoľnenie rezerv (vrátane rezerv na riziká)	10	1 067	31 773
Odpisy, amortizácia a znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku	28,29	31 810	31 776
Zisky / (straty) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	6	2 172	(950)
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	2	34 517	46 641
Úprava reálnej hodnoty – zabezpečenie	19	(17 974)	(116 201)
Ostatné úpravy		7 488	217
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov			
Finančné aktíva držané na obchodovanie	16	12 120	(29 265)
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	17		
Kapitálové nástroje		504	(1 117)
Dlhové cenné papiere		(173)	401
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	13		
Dlhové cenné papiere		(250 137)	(285 718)
Úvery a pohľadávky voči bankám		(50 044)	49 847
Úvery a pohľadávky voči klientom		(989 175)	(1 991 903)
Pohľadávky z finančného lízingu	Lízing	7 577	(51 065)
Zabezpečovacie deriváty	19	17 891	(425)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	14	(47 314)	(26 485)
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	30,11	(13 963)	10 234
Finančné záväzky držané na obchodovanie	16	(10 393)	27 402
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	15		
Vklady bánk		1 183 092	(1 719 719)
Vklady klientov		1 104 834	937 608
Ostatné finančné záväzky		14 021	77 264
Zabezpečovacie deriváty	19	(16 529)	71 422
Rezervy	32	11 353	(3 107)
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	31,11	9 748	26 362
Peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností		**1 270 546**	**(2 672 214)**
Dividendy prijaté od pridružených spoločností a ostatných investícií	4	562	1 141
Obstaranie pridružených spoločností a spoločných podnikov	35,36	(9 655)	(1 157)
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	28,29	(21 154)	(24 761)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	28,29	796	2 267
Peňažné toky z / (použité na) investičných činností		**(29 451)**	**(22 510)**
Dividendy vyplatené	34	(53 926)	(114 205)
Emisia certifikátu AT1	34	80 000	-
Splatenie podriadeného dlhu	34	(10 000)	(20 000)
Emisia dlhopisov	34	232 417	1 436 855
Splatenie dlhopisov	34	(295 591)	(253 511)
Nárast kapitálu v pridružených spoločnostiach	35,36	2 000	-
Záväzky z lízingu	34	(6 735)	(7 427)
Peňažné toky z / (použité na) finančných činností		**(51 835)**	**1 041 712**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	12	**1 717 486**	**2 907 420**
Peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností		1 270 546	(2 672 214)
Peňažné toky z / (použité na) investičných činností		(29 451)	(22 510)
Peňažné toky z / (použité na) finančných činností		(51 835)	1 041 712
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty		674	135
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	12	**2 907 420**	**1 254 543**
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend		**360 231**	**414 337**
Zaplatená daň z príjmov	11	(84 042)	(67 175)
Zaplatené úroky	2	(32 941)	(42 497)
Prijaté úroky	2	476 652	522 868
Prijaté dividendy	4	562	1 141

Peniaze a peňažné ekvivalenty sa rovnajú sume vykázanej vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Hotovosť a peňažné ekvivalenty". Ďalšie informácie týkajúce sa prehľadu čistého zadlženia sa nachádzajú v poznámke č. 15. Viac informácií k novej štruktúre Konsolidovaného výkazu peňažných tokov sa nachádza v poznámke č. 40.

Poznámky na stranách 61 až 177 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM ÚČTOVNÝM VÝKAZOM

Všeobecné informácie

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

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

Jediným akcionárom banky je Erste Group Bank AG, ktorá má sídlo v Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, a ktorá je konečnou 100% materskou spoločnosťou banky. Informácie o akcionárskej štruktúre konečnej materskej spoločnosti sú zverejnené v účtovnej závierke Erste Group Bank AG za rok 2022 alebo aktuálne údaje sú k dispozícii na jej domovskej webovej stránke.

Predstavenstvo Banky malo k 31. decembru 2022 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 2022 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).

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

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

Konsolidovaná účtovná závierka predstavuje závierku Banky a jej dcérskych spoločností (Skupina), ktoré sú uvedené v poznámke č. 35.

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená a schválená na zverejnenie predstavenstvom ku dňu podpisu tejto správy. Táto konsolidovaná účtovná závierka podlieha schváleniu dozornou radou (zo dňa 27. februára 2023), ako aj valným zhromaždením (zo dňa 29. marca 2023).

Významné účtovné zásady

a) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto konsolidovaná účtovná závierka skupiny a súvisiace porovnávacie informácie boli pripravené v súlade s platnými Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (IFRS), v znení prijatom Európskou úniou na základe nariadenia IAS (ES) č. 1606/2002 za rok končiaci sa 31. decembra 2022.

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

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

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

Skupina podlieha regulačným obmedzeniam distribúcie kapitálu, ktoré vyplývajú z celoeurópskych nariadení o požiadavkách na kapitál platných pre všetky úverové inštitúcie so sídlom v EÚ. Skupina nemá žiadne ďalšie významné obmedzenia týkajúce sa jej schopnosti pristupovať k aktívam alebo ich používať a uhrádzať záväzky banky. Vlastníci nekontrolných podielov v dcérskych spoločnostiach Skupiny tiež nemajú práva, ktoré by mohli obmedziť schopnosť Skupiny pristupovať k majetku alebo ho používať a vyrovnávať záväzky Skupiny.

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

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

i. Transakcie a zostatky v cudzej mene

Transakcie v cudzej mene sa pri prvotnom vykázaní prepočítavajú na funkčnú menu výmenným kurzom platným ku dňu transakcie. Pri následnom ocenení sa peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene prepočítavajú za použitia výmenného kurzu platného k súvahovému dňu. Všetky vzniknuté kurzové rozdiely sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / 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

Konsolidovaná účtovná závierka obsahuje hodnoty, ktoré boli určené na základe úsudkov a za použitia odhadov a predpokladov. Použité odhady a predpoklady sa zakladajú na historických skúsenostiach a iných faktoroch, ako napríklad plánovanie, 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 účtovné zásady)
- Posúdenia obchodného modelu finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné účtovné zásady)
- Reálnej hodnoty finančných nástrojov (poznámka 18 Reálna hodnota finančných nástrojov)
- Znehodnotenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné účtovné zásady, poznámka č. 24 Úverové riziko)

V roku 2022 vojna na Ukrajine, energetická kríza, inflácia a vývoj úrokových sadzieb priniesli ďalšie faktory neistoty pre finančnú výkonnosť a pozíciu skupiny. V roku 2021 takéto ďalšie neistoty vyplynuli z pandémie Covid-19. Potenciálne efekty zahŕňajú významné vplyvy na očakávané úverové straty, prevádzkové výnosy, ako aj vplyvy potenciálneho posudzovania zníženia hodnoty nefinančných aktív. Skupina pozorne sleduje vývoj a vykazuje efekt na finančné výkazy, pretože sú k dispozícii primerané informácie podporujúce ich vykázanie.

Podrobnosti o vplyvoch týchto faktorov na odhad očakávaných úverových strát sú popísané v Poznámke 24 Úverové riziko.

Trhová kapitalizácia skupiny ku koncu roka 2022 bola nižšia ako účtovná hodnota čistých aktív. Preto bola vykonaná dôkladná analýza na zabezpečenie návratnosti nefinančných aktív. V priebehu tejto analýzy skupina odhadla úžitkovú hodnotu na úrovni jednotiek generujúcich peňažné prostriedky (cash-generating units - CGU). Použiteľná hodnota je určená diskontovaním peňažných tokov sadzbou, ktorá zohľadňuje súčasné trhové sadzby a špecifické riziká CGU. Diskontné sadzby boli stanovené na základe modelu oceňovania kapitálových aktív (capital asset pricing model -CAPM). Podľa CAPM diskontná sadzba zahŕňa bezrizikovú úrokovú sadzbu spolu s trhovou rizikovou prémiou, ktorá je sama o sebe vynásobená faktorom, ktorý predstavuje systematické trhové riziko (faktor beta). Okrem toho sa pri výpočte diskontnej sadzby berie do úvahy zložka rizikovej prémie krajiny. Hodnoty použité na stanovenie diskontných sadzieb sa určujú pomocou externých zdrojov informácií. Obdobie prognózy peňažných tokov je päť rokov. Za týmto horizontom plánovania sa peňažné toky extrapolujú na perpetuitu na základe konečnej miery rastu. Pre tie CGU, ktorých účtovná hodnota bola vyššia ako hodnota z používania, boli odvodené reálne hodnoty podkladových nefinančných aktív a porovnané s príslušnými účtovnými hodnotami. Okrem súm, ktoré už boli vykázané v priebehu procesu zostavovania účtovnej závierky (pozri poznámku 28 Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie, poznámku 29 Nehmotný majetok a poznámku 36 Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov), analýza neodhalila potrebu zníženia hodnoty.

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 2022. Čo sa týka nových štandardov a interpretácií a ich novelizácií, nižšie sú uvedené iba tie, ktoré sú relevantné pre podnikanie skupiny.

Účinné štandardy a interpretácie

Nasledujúce novelizácie štandardov nadobudli účinnosť vo finančnom roku 2022 a boli prijaté Európskou úniou:

- Ročné vylepšenia k IFRS – cyklus 2018-2020 (novelizácie IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41).

Aplikácia vyššie uvedených novelizácií v roku 2022 nemala významný vplyv na účtovnú závierku skupiny.

Štandardy a interpretácie, ktoré ešte nie sú účinné

Štandardy a novelizácie uvedené nižšie vydala rada IASB, avšak ešte nenadobudli účinnosť. Všetky sú schválené EÚ:

- IFRS 17: Poistné zmluvy
- Novelizácie IAS 1: Zverejnenie účtovných zásad
- Novelizácie IAS 8: Definícia účtovných odhadov
- Novelizácie IAS 12 Dane z príjmu: Odložená daň týkajúca sa aktív a pasív vyplývajúcich z jednej transakcie

IFRS 17: Poistné zmluvy. IFRS 17 bol vydaný v máji 2017 a je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce od alebo po 1. januári 2023. IFRS 17 definuje princípy vykazovania, oceňovania, uvádzania a zverejňovania poistných zmlúv, ktoré spadajú do rozsahu tohto štandardu. Cieľom štandardu IFRS 17 je zabezpečiť, aby účtovná jednotka poskytovala relevantné informácie, ktoré budú zodpovedne reprezentovať tieto zmluvy. Tieto informácie predstavujú základ pre používateľov účtovnej uzávierky na posúdenie vplyvu poistných zmlúv na finančné postavenie účtovnej jednotky, jej finančné výsledky a peňažné toky. Neočakáva sa, že aplikácia IFRS 17 bude mať významný vplyv na účtovnú závierku Skupiny.

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

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

Novelizácie IAS 12 Dane z príjmu: Odložená daň týkajúca sa aktív a pasív vyplývajúca z jednej transakcie. Novelizácie IAS 12 boli vydané v marci 2021 a sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce od alebo po 1. januári 2023. Dodatky určujú, že výnimka z prvotného vykázania stanovená v IAS 12.15(b) a IAS12.24 sa nevzťahuje na transakcie, pri ktorých pri prvotnom vykázaní vzniknú rovnaké sumy odpočítateľných a zdaniteľných dočasných rozdielov. Skupina neočakáva výrazný vplyv aplikácie týchto novelizácií na účtovnú závierku skupiny.

VÝKONNOSŤ / VÝNOS

1. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

Obchodné segmenty

Vykazovanie podľa segmentov pozostáva zo štyroch obchodných segmentov, ktoré zodpovedajú štruktúre riadenia skupiny a jej internému podávaniu správ o riadení v roku 2022.

Skupina – obchodné segmenty

Retailoví klienti	Firemní klienti	Riadenie aktív a pasív (ALM), Lokálne korporátne centrum (LCC) a Voľný kapitál (FCAP)	Skupinové trhy

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

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, klientmi zo slobodných profesií, mikropodnikateľmi, za ktorých zodpovedajú account manažéri v rámci retailovej siete. Retailové produkty a služby vrátane bežných a sporiacich účtov, úverov zabezpečených nehnuteľnosťou, hypotekárnych a spotrebných úverov, kreditných kariet, investičných produktov a produktov krížového predaja (napr. poistenie, asset management a produkty stavebnej spoločnosti) sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov, napr. prostredníctvom pobočkovej siete a digitálneho bankovníctva. Retail sa delí na 8 regiónov a 190 pobočiek (stav k 31. decembru 2022).

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

Segment Riadenie aktív a pasív (ALM), Lokálne firemné centrum (LCC) a Voľný kapitál (FCAP) zahŕňa na jednej strane riadenie aktív a pasív banky vzhľadom na neistotu peňažných tokov, náklady finančných prostriedkov a výnosov z investícií s cieľom určiť optimálne vyváženie medzi rizikom, výnosom a likviditou. Navyše obsahuje finančné transakcie, zabezpečovacie činnosti, investície do iných cenných papierov ako tých, ktoré sa držia na účely obchodovania, riadenie vlastných emisií a devízové pozície. Na druhej strane tento segment zahŕňa aj lokálne firemné centrum, do ktorého patria všetky vedľajšie obchodné bankové činnosti, ako napríklad podiely, ktoré neslúžia na dosahovanie zisku, 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 rekonciliačné rozdiely k účtovnému výsledku. Do tohto segmentu patrí aj Voľný kapitál, ktorý je definovaný ako rozdiel medzi priemerným vlastným imaním podľa IFRS a priemerným vlastným imaním alokovaným na jednotlivé segmenty.

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

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

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

Úrokové výnosy sa nevykazujú oddelene od úrokových nákladov pre jednotlivé vykazované segmenty. Tieto ocenenia sa vykazujú na základe čistej hodnoty v rámci položky „Čisté úrokové výnosy", pretože úrokové výnosy a úrokové náklady sa nezahŕňajú do ocenenia zisku alebo straty segmentu, ktoré kontroluje hlavný riadiaci článok prevádzky, ani sa mu inak pravidelne nepredkladajú. Hlavný riadiaci článok prevádzky sa pri posudzovaní výkonnosti segmentov a rozhodovaní o zdrojoch, ktoré sa im majú prideliť, opiera iba o čistý úrokový výnos. 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 skupiny s cieľom posúdiť výkonnosť segmentov. Priemerná výška alokovaného kapitálu sa určuje podľa úrovní úverového rizika, trhového rizika a operačného rizika. V súlade s interným vykazovaním, ktoré sa pravidelne pripravuje pre predstavenstvo, sa pre každý segment uvádzajú celkové aktíva, celkové pasíva, ako aj rizikovo vážené aktíva a alokovaný kapitál. Celkový priemerný alokovaný kapitál skupiny sa rovná priemernému celkovému vlastnému kapitálu skupiny. Pri meraní a posudzovaní ziskovosti jednotlivých segmentov v rámci skupiny sa používajú kľúčové ukazovatele, ako napríklad návratnosť alokovaného kapitálu (ROE) a pomer nákladov a výnosov (cost/income ratio).

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

Obchodné segmenty	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
Eur tis.	**2021**	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**	**2022**
Čisté úrokové výnosy	259 564	276 697	92 081	100 817	784	5 648	75 450	60 784	427 879	443 946
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	141 399	156 137	24 056	26 833	14 259	15 262	(5 437)	(6 029)	174 277	192 203
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	602	588	602	588
Čistý zisk / strata z obchodovania	4 309	5 407	3 808	8 724	2 416	5 495	(739)	4 010	9 794	23 636
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	(767)	2 267	(767)	2 267
Čistý výsledok z kapitálovej metódy investovania	(1)	623	-	-	-	-	1 608	-	1 607	623
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	-	294	357	294	357
Všeobecné administratívne náklady	(250 690)	(260 928)	(37 722)	(41 497)	(4 801)	(5 118)	822	409	(292 391)	(307 134)
Zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	1	2	1	2
Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	(2 643)	(452)	(2 643)	(452)
Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(12 259)	(19 716)	11 515	(11 578)	17	17	(372)	(837)	(1 099)	(32 114)
Ostatné prevádzkové výsledky	(849)	(1 008)	(1 420)	(2 259)	(656)	(271)	(12 604)	(7 887)	(15 529)	(11 425)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(846)	(1 008)	(1 119)	(1 087)	(656)	(272)	(2 044)	(3 527)	(4 665)	(5 894)
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti	**141 473**	**157 212**	**92 318**	**81 040**	**12 019**	**21 033**	**56 215**	**53 212**	**302 025**	**312 497**
Daň z príjmov	(29 710)	(32 884)	(19 387)	(17 018)	(2 524)	(4 417)	(22 350)	(15 384)	(73 971)	(69 703)
Čistý zisk po zdanení	**111 763**	**124 328**	**72 931**	**64 022**	**9 495**	**16 616**	**33 865**	**37 828**	**228 054**	**242 794**
Čistý zisk pripadajúci na menšinový podiel	-	-	-	-	-	-	(48)	(94)	(48)	(94)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	**111 763**	**124 328**	**72 931**	**64 022**	**9 495**	**16 616**	**33 913**	**37 922**	**228 102**	**242 888**
Prevádzkové výnosy	405 272	438 864	119 945	136 374	17 460	26 405	71 009	61 977	613 686	663 620
Prevádzkové náklady	(250 690)	(260 928)	(37 722)	(41 497)	(4 801)	(5 118)	822	409	(292 391)	(307 134)
Prevádzkové výsledky	**154 582**	**177 936**	**82 223**	**94 877**	**12 659**	**21 287**	**71 831**	**62 386**	**321 295**	**356 486**
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	3 693 551	3 926 089	4 134 638	4 620 677	4 740	2 553	258 803	363 382	8 091 732	8 912 701
Priemerne alokovaný kapitál**	462 059	531 362	453 948	499 524	5 218	6 902	360 628	442 652	1 281 853	1 480 440
Pomer nákladov k výnosom	61,86%	59,46%	31,45%	30,43%	27,50%	19,38%	-1,16%	-0,66%	47,65%	46,28%
Návratnosť alokovaného kapitálu	24,19%	23,40%	16,07%	12,82%	181,97%	240,75%	9,40%	8,55%	17,89%	16,41%
Celkové aktíva (eop)	11 447 922	12 570 897	4 577 766	5 456 918	76 465	82 591	7 052 122	5 635 816	23 154 275	23 746 222
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	14 021 082	13 729 223	1 683 274	2 302 624	348 205	718 039	5 051 177	4 816 055	21 103 738	21 565 941
Straty a opravné položky na straty	**(12 260)**	**(19 717)**	**11 515**	**(11 578)**	**17**	**17**	**(371)**	**(836)**	**(1 099)**	**(32 114)**
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku AC/FVOCI a pohľadávok z finančného prenájmu	(12 153)	(19 577)	19 847	(15 432)	17	17	(374)	(837)	7 337	(35 829)
Čistá strata zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk	(107)	(140)	(8 332)	3 854	-	-	3	1	(8 436)	3 715

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

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

2. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

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

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

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

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

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

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

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

Eur tis.	2021	2022
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	421 311	469 495
Netermínované vklady	4	7 539
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	332 841	371 588
Dlhové cenné papiere	88 466	90 368
Úrokové výnosy	**421 311**	**469 495**
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6	24
Finančné aktíva držané na obchodovanie	14 959	14 582
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(8 290)	(5 982)
Ostatné aktíva	4 992	5 254
Negatívny úrok z finančných záväzkov	27 811	10 663
Ostatné úrokové výnosy	**39 478**	**24 541**
Úrokové a ostatné úrokové výnosy	**460 789**	**494 036**
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(18 206)	(40 244)
Vklady bánk a klientov	(4 813)	(15 936)
Vydané dlhové cenné papiere	(13 393)	(24 308)
Úrokové náklady	**(18 206)**	**(40 244)**
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(12 869)	(12 635)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	7 163	7 506
Ostatné záväzky	68	(114)
Negatívny úrok z finančných aktív	(9 066)	(4 603)
Ostatné úrokové náklady	**(14 704)**	**(9 846)**
Úrokové a ostatné úrokové náklady	**(32 910)**	**(50 090)**
Čisté úrokové výnosy	**427 879**	**443 946**

V rámci úrokových výnosov je zahrnutá suma 6,8 mil. Eur (2021: 6,4 mil. Eur), ktorá predstavuje úroky zo znehodnotených úverov.

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

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

V roku 2022 úrokové náklady z finančných záväzkov v amortizovanej hodnote zahŕňajú dobiehajúcu stratu z cielenej dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO III) vo výške 6,6 mil. Eur. V roku 2021 bol negatívny úrok z finančných záväzkov v amortizovanej hodnote v hodnote 27,8 mil. Eur, ktorý zahŕňal dobiehajúce zisky z TLTRO III - zisk vo výške 12,9 mil. Eur. Viac informácií nájdete v poznámke č. 15 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

3. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

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

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

Poplatky súvisiace so službami, ktoré sa poskytujú počas určitého obdobia, sa časovo rozlišujú. Patria sem poplatky za záväzky, prémie prijaté za finančné záruky a iné poplatky vyplývajúce z poskytovania úverov, príjmy z provízií za správu aktív, úschovu a iné poplatky za správu a poradenstvo, ako aj poplatky z poistného maklérstva a sprostredkovania stavebnej spoločnosti. 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 poistných produktov, sa vykazujú po dokončení príslušnej transakcie. Transakčné služby zahŕňajú aj určité platobné služby, ako sú poplatky za výber.

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

Eur tis.	2021		2022	
	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií
Cenné papiere	4 147	(840)	6 596	(1 819)
Emisie	127	-	88	-
Príkazy na prevod	991	(521)	1 574	(1 637)
Iné	3 029	(319)	4 934	(182)
Správa finančných nástrojov	3 202	(1 840)	3 968	(2 075)
Kolektívne investovanie	810	-	82	-
Iné	2 392	(1 840)	3 886	(2 075)
Platobné služby	107 395	(10 385)	114 967	(9 688)
Platobné karty	43 343	(6 858)	54 499	(6 408)
Iné	64 052	(3 527)	60 468	(3 280)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	59 034	(91)	64 492	(251)
Kolektívne investovanie	20 367	-	21 798	-
Poistné produkty (ako agent)	38 643	(91)	42 669	(251)
Iné	24	-	25	-
Úverová činnosť	20 221	(5 078)	23 280	(5 253)
Poskytnuté finančné záruky, prijaté finančné záruky	4 619	(12)	5 456	(10)
Poskytnuté úverové prísľuby, prijaté úverové prísľuby	4 101	-	3 747	-
Iné úverové produkty	11 501	(5 066)	14 077	(5 243)
Iné	583	(2 075)	1 037	(3 039)
IC konsolidačné rozdiely	-	4	(12)	-
Spolu výnosy z poplatkov a provízií, Spolu náklady z poplatkov a provízií	**194 582**	**(20 305)**	**214 328**	**(22 125)**
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**174 277**		**192 203**	

Kolektívne investovanie uvedené v položke „Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta" a poplatky za správu finančných nástrojov sa týkajú poplatkov, ktoré skupina získala za zverenecké a iné investičné činnosti, v rámci ktorých skupina drží alebo investuje aktíva v mene svojich klientov a majú hodnotu 13 179,7 mil. Eur (2021: 13 762,4 mil. Eur).

4. VÝNOSY Z DIVIDEND

Eur tis.	2021	2022
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	587	588
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	15	-
Výnosy z dividend	**602**	**588**

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

5. ČISTÝ ZISK/STRATA Z OBCHODOVANIA

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

Účtovné pravidlá vykazovania devízových ziskov a strát sú opísané v kapitole Významné účtovné zásady, Účtovné metódy a metódy oceňovania, Prepočet cudzích mien, i. Transakcie a zostatky v cudzej mene. Podrobné informácie o zabezpečovacom účtovníctve sú uvedené v poznámke č. 19 Zabezpečovacie účtovníctvo.

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

Zisky z obchodovania (z trhových pozícií) Erste Group Bank AG sa podľa schválených pravidiel rozdeľujú jednotlivým lokálnym bankám v rámci skupiny na základe ich finančných výsledkov a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/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 prémiu 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.	2021	2022
Obchodovanie s cennými papiermi	1 662	4 570
Obchodovanie s derivátmi	8 190	18 136
Výsledky zabezpečovacích transakcií	(58)	930
Čistý zisk z obchodovania	**9 794**	**23 636**

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

6. ZISK/STRATA Z FINANČNÝCH NÁSTROJOV OCEŇOVANÝCH V REÁLNEJ HODNOTE CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

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

Eur tis.	2021	2022
Zisk / strata z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	61
Zisk / strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	**-**	**61**
Zisk / strata z finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(767)	2 206
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	**(767)**	**2 267**

7. VÝNOSY Z INVESTÍCIÍ DO NEHNUTEĽNOSTÍ A Z OSTATNÉHO OPERATÍVNEHO LÍZINGU

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

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

Eur tis.	2021	2022
Investície do nehnuteľností	262	316
Ostatný operatívny lízing	32	41
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	**294**	**357**

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. 37 Transakcie so spriaznenými osobami.

K 31. decembru 2022 mala skupina 3 585 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva. K 31. decembru 2021 mala skupina 3 644 zamestnancov, z toho boli štyria 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 Skupiny.

V rámci programu WeShare-Investment Plus mohli všetci zamestnanci, ktorí boli zamestnaní entitou v Skupine od mája 2022 do septembra 2022 dobrovoľne investovať do akcií Erste Group a získať bezplatné akcie v závislosti od výšky svojej osobnej investície.

Program WeShare-Investment Plus bol vyplácaný v septembri 2022. Počet bezplatných akcií, ktoré boli v rámci tohto programu za dané obdobie udelené, je 41 873. Personálne náklady boli zaznamenané v hodnote 1,1 mil. EUR.

V rámci programu WeShare-Participation majú všetci zamestnanci, ktorí boli zamestnaní entitou v Skupine aspoň šesť mesiacov v roku 2021 a v septembri 2022 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 43 564 (2021: 31 401). Na základe počtu zamestnancov, ktorí mali nárok, boli zaúčtované personálne náklady vo výške 0,5 mil. EUR (2021: 2,3 mil. EUR) a bola vytvorená príslušná rezerva v nerozdelenom zisku.

Ostatné administratívne náklady

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

Náklady na lízing, ktoré spĺňajú podmienky na použitie výnimky z vykazovania podľa IFRS 16 sú klasifikované ako krátkodobé prenájmy (menej ako 12 mesiacov) alebo nízkonákladové prenájmy v kategórii „Ostatné administratívne náklady" v položke „Prenájom a správa budov" v celkovej hodnote 0,7 mil. Eur (2021: 0,7 mil. Eur).

Skupina je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu ochrany vkladov, o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21. Výška tohto ročného príspevku sa vypočítava na základe záväzkov skupiny z vkladov klientov. Príspevok do Fondu ochrany vkladov bol uhradený v júni 2022.

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.	2021	2022
Personálne náklady	**(155 194)**	**(161 858)**
Mzdy a platy	(108 805)	(114 954)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(38 269)	(40 608)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	(346)	518
Ostatné personálne náklady	(7 774)	(6 814)
Ostatné administratívne náklady	**(103 843)**	**(110 682)**
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(9 426)	(9 858)
Náklady na IT	(48 167)	(50 467)
Prenájom a správa budov	(11 842)	(15 032)
Prevádzkové a administratívne náklady	(10 504)	(11 440)
Reklama a marketing	(14 541)	(14 719)
Náklady na právne a konzultačné služby	(3 135)	(4 893)
Ostatné administratívne náklady	(6 228)	(4 273)
Odpisy a amortizácia	**(33 354)**	**(34 594)**
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(7 448)	(7 697)
Budovy využívané vlastníkom	(17 076)	(17 692)
Investície do nehnuteľností	(206)	(214)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(8 624)	(8 991)
Všeobecné administratívne náklady	**(292 391)**	**(307 134)**

9. STRATA ZO ZNÍŽENIA HODNOTY FINANČNÝCH NÁSTROJOV

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

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

Eur tis.	2021	2022
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	6 875	(36 849)
Čistá tvorba opravných položiek	10 314	(35 544)
Odpisy pohľadávok	(3 969)	(1 809)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	530	504
Finančný leasing	462	1 020
Čistá tvorba opravných položiek	460	971
Odpisy pohľadávok	(10)	(4)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	12	53
Tvorba opravných položiek na úverové prísľuby a poskytnuté záruky	(8 436)	3 715
Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	**(1 099)**	**(32 114)**

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

Eur tis.	2021	2022
Čisté pohyby z poznámok 13, 14, 33 a kapitoly Prenájom (lízing), časť Pohľadávky z finančného lízingu	**39 789**	**(6 953)**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	49 605	(12 521)
Pohľadávky z finančného lízingu	472	1 695
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(1 852)	158
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	(8 436)	3 715
Položky nevykazované vo výkaze ziskov a strát - použitie	**48 493**	**33 871**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	48 038	33 076
Pohľadávky z finančného lízingu	-	795
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	455	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	-	-
Položky vykazované vo výkaze ziskov a strát - čistá tvorba a rozpustenie	**(8 704)**	**(40 824)**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	1 567	(45 597)
Pohľadávky z finančného lízingu	472	900
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(2 307)	158
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	(8 436)	3 715
Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	**(1 099)**	**(32 114)**
Položky vykazované ako pohyb v poznámkach 13, 14, 33 a kapitoly Prenájom (lízing), časť Pohľadávky z finančného lízingu	**(8 704)**	**(40 824)**
Čistá tvorba opravných položiek	(268)	(44 539)
Čistá tvorba opravných položiek na úverové prísľuby a poskytnuté záruky	(8 436)	3 715
Položky nevykazované ako pohyb v poznámkach 13, 14, 33 a kapitoly Prenájom (lízing), časť Pohľadávky z finančného lízingu	**7 605**	**8 710**
Korekcia unwinding	11 041	9 966
Odpisy pohľadávok	(3 979)	(1 813)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	543	557

10. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝSLEDKY

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

Zahŕňajú náklady na alokáciu a výnosy z rozpustenia rezerv v rozsahu IAS 37. Okrem toho straty zo zníženia hodnoty alebo akékoľvek rozpustenie strát zo zníženia hodnoty, ako aj výsledky z predaja dlhodobého hmotného majetku, investícií do 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. Skupina vykazuje záväzok alebo rezervu na špecifické poplatky vybraných bankových inštitúcií v čase vzniku činnosti, ktorá je spúšťačom platby, v zmysle definície príslušného zákona. Vo výkaze ziskov a strát sú špecifické poplatky vybraných bankových inštitúcií vykazované v časti "Ostatné prevádzkové výsledky".

Eur tis.	2021	2022
Ostatné prevádzkové náklady	**(37 045)**	**(39 450)**
Tvorba ostatných rezerv	(21 736)	(20 834)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(4 665)	(5 894)
Rezolučný fond	(4 665)	(5 894)
Ostatné dane	(199)	(197)
Znehodnotenie investície v pridružených spoločnostiach	(3 895)	(5 866)
Ostatné	(6 550)	(6 659)
Ostatné prevádzkové výnosy	**21 516**	**28 025**
Rozpustenie ostatných rezerv	17 342	19 057
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill	1 800	3 205
Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov	2 374	5 763
Ostatné prevádzkové výsledky	**(15 529)**	**(11 425)**

Náklady na prevádzku investičného nehnuteľného majetku (vrátane nákladov na opravy a údržbu) držaného pre účely príjmov z prenájmu dosiahli sumu 0 mil. Eur (2021: 0 mil. Eur).

Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií

V položke "Rezolučný fond" sú vykázané príspevky do Národného fondu pre riešenie krízových situácií (tzv. rezolučný fond) v sume 5,9 mil. Eur (2021: 4,7 mil. Eur). 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 podnikať 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 vykazované v ostatných súčastiach komplexného výsledku alebo vo vlastnom imaní, sú aj tieto dane vykazované v ostatných súčastiach komplexného výsledku alebo priamo vo vlastnom imaní.

Splatná daň

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

Odložená daň

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

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

Odložené daňové aktíva a záväzky sa oceňujú daňovou sadzbou, o ktorej sa predpokladá, že bude platná v čase realizácie aktíva alebo vyrovnania záväzku, a to na základe daňových zákonov prijatých (alebo v podstate prijatých) k súvahovému dňu.

Odložené daňové aktíva a záväzky sa započítavajú, ak existuje právne vymožiteľný titul na ich započítanie a ak sa odložené dane vzťahujú na dane v správe rovnakého daňového úradu.

Skupina neeviduje odložený daňový záväzok v súvislosti s dočasnými rozdielmi súvisiacimi s investíciami do pridružených spoločností a spoločných podnikov, pretože je schopná kontrolovať načasovanie zrušenia týchto dočasných rozdielov a nemá v úmysle ich zrušiť v dohľadnej budúcnosti.

Účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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

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

Eur tis.	2021	2022
Náklady / výnosy zo splatnej dane	(66 082)	(72 300)
za rok	(66 082)	(72 300)
Náklady / výnosy z odloženej dane	(7 889)	2 597
za rok	(7 889)	2 597
Spolu	**(73 971)**	**(69 703)**

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

Eur tis.	2021	2022
Zisk pred zdanením	302 025	312 497
Sadzba dane z príjmov	21%	21%
Daň z príjmov za účtovný rok podľa slovenskej zákonnej sadzby dane (21 %)	63 425	65 624
Vplyv ziskov z investícií a iných príjmov oslobodených od dane	(1 334)	(901)
z toho - trvalo oslobodené od dane (príjmy) z dividend	(112)	(110)
z toho - trvalo oslobodené od dane (príjem) z precenenia majetku	(621)	(636)
z toho - transakcia z účasti	-	(131)
z toho - ostatné	(601)	(24)
Zvýšenie daní z dôvodu neodpočítateľných výdavkov, dodatočná daň z podnikania a ďalšie prvky	11 912	5 302
z toho -trvalo neuznateľné výdavky súvisiace s pokutami, penálmi, súdnymi spormi a pod.	12	6
z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce z finančných aktív	8 057	1 773
z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce z ostatných aktív	1 124	658
z toho - transakcia z účasti	33	-
z toho - ostatné	2 686	2 865
Daňové náklady / výnosy, ktoré nie sú pripísateľné vykazovanému obdobiu	(32)	(322)
Spolu	**73 971**	**69 703**

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

	2021			2022		
Eur tis.	Suma pred zdanením	Daň z príjmu	Čistá suma bez dane	Suma pred zdanením	Daň z príjmu	Čistá suma bez dane
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov	(11)	3	(9) -	46	(10)	37
Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	(74)	15	(58) -	1 006	(211)	794
Precenenia z kurzových rozdielov	789	-	789 -	292	-	292
Ostatné komplexné zisky a straty	**704**	**18**	**722 -**	**1 344**	**(221)**	**1 123**

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 súčasťami komplexného výsledku. Alokácia výsledku posúdenia návratnosti je založená na metodike skupiny, ktorá alokuje nevymožiteľné odložené daňové pohľadávky k hospodárskemu výsledku a ostatným súčastiam komplexného výsledku. Tento postup proporcionálne odráža to, ako relevantné dočasné rozdiely vznikli z úpravy účtovných hodnôt príslušných položiek založenej na IFRS.

Hlavné zložky odložených daňových pohľadávok a odložených daňových záväzkov

	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	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	1 227	1 470	(576)	(220)	(599)	-	-	**(599)**
Aktíva spojené s právom na užívanie	17	99	-	-	(83)	-	-	**(83)**
Záväzky								**-**
Dlhodobé zamestnanecké požitky (odlišné daňové ocenenie)	1 591	1 175	-	-	205	221	-	**426**
Ostatné rezervy (odlišné daňové ocenenie)	5 560	5 045	-	-	515	-	-	**515**
Ostatné záväzky	8 860	8 308	-	-	552	-	-	**552**
Odložená daň spolu	**69 472**	**71 711**	**(576)**	**(220)**	**(2 807)**	**221**	**-**	**(2 586)**
Umorenie daňových strát	631	-	-	-	211	-	-	**631**
Odložená daň spolu	**69 107**	**71 493**	**-**	**-**	**(2 597)**	**221**	**-**	**(2 376)**
Splatná daň spolu	**-**	**115**	**(2 222)**	**(7 392)**	**72 300**	**-**	**-**	**72 300**
Dane spolu	**69 107**	**71 608**	**(2 222)**	**(7 392)**	**69 703**	**221**	**-**	**69 924**

	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	Ostatné	Spolu
Eur tis.	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	Netto rozdiel			
Dočasné rozdiely týkajúce sa nasledovných položiek:								
Aktíva								
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	88	88	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	63 059	52 129	-	-	10 929	-	-	**10 929**
Dlhodobý hmotný majetok a Investície do nehnuteľností	856	1 227	(830)	(576)	(625)	-	-	**(625)**
Aktíva spojené s právom na užívanie	27	17	-	-	11	-	-	**11**
Ostatné aktíva	1	-	-	-	1	-	-	**1**
Záväzky								
Dlhodobé zamestnanecké požitky	1 600	1 591	-	-	24	(18)	-	**6**
Ostatné rezervy	3 743	5 560	-	-	(1 817)	-	-	**(1 817)**
Ostatné záväzky	8 015	8 860	-	-	(845)	-	(6)	**(851)**
Odložená daň spolu	**77 389**	**69 472**	**(830)**	**(576)**	**7 678**	**(18)**	**(6)**	**7 654**
Umorenie daňových strát	631	631	-	-	211	-	(631)	**-**
Odložená daň spolu	**76 980**	**69 107**	**-**	**-**	**7 889**	**(18)**	**(426)**	**7 445**
Splatná daň spolu	**8**	**-**	**(22 600)**	**(2 222)**	**66 082**	**-**	**-**	**66 082**
Dane spolu	**76 988**	**69 107**	**(22 600)**	**(2 222)**	**73 971**	**(18)**	**(426)**	**73 527**

Očakáva sa, že konsolidovanú pozíciu odložených daní skupiny v sume 71,5 mil. Eur k 31.12.2022 (2021: 69,1 mil. Eur) bude možné v blízkej budúcnosti získať späť. Tieto očakávania sú výsledkom posúdenia návratnosti ku koncu roka jednotlivými spoločnosťami skupiny, či už na individuálnej úrovni alebo na úrovni relevantnej skupiny daní. Tieto posudky porovnávajú čisté odpočítateľné dočasné rozdiely a existujúce fiškálne straty ku koncu roka po vzájomnom započítaní s odloženými daňovými záväzkami na individuálnej úrovni alebo na úrovni relevantnej skupiny daní – s predpoveďami daňového zisku pre celoskupinový zjednotený a nezmenený časový horizont maximálne 5 rokov, v závislosti od daňovej príslušnosti a aplikovateľných faktov a okolností. Ak je výsledok týchto posudkov negatívny, pozície odložených daňových pohľadávok nie sú zaznamenané a hodnota už existujúcich pozícií odložených daňových pohľadávok je primerane znížená.

FINANČNÉ NÁSTROJE – VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

Účtovné metódy a metódy oceňovania finančných nástrojov

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.

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

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

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

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

b) Reálna hodnota

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

Prvotné vykázanie a ocenenie

a) Prvotné vykázanie

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

b) Prvotné ocenenie

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

Klasifikácia a následné metódy oceňovania finančných aktív

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

i) Obchodný model účtovnej jednotky na riadenie finančných aktív – posúdenie je zamerané na to, či finančné aktívum je súčasťou portfólia, v ktorom sú aktíva držané za účelom inkasa zmluvných peňažných tokov, ako aj inkasa zmluvných peňažných tokov finančného aktíva a predaja aktív, resp. sa držia v rámci iného obchodného modelu.

ii) Zmluvné charakteristiky daného finančného aktíva v oblasti peňažných tokov – posúdenie je zamerané na to, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výlučne splátky istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny (tzv. SPPI kritéria).

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

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

Klasifikácia a následné oceňovanie finančných záväzkov

Finančné záväzky sa oceňujú amortizovanou hodnotou, pokiaľ nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

Ďalšie podrobné informácie o finančných záväzkoch oceňovaných v amortizovanej hodnote sa uvádzajú v príslušnej poznámke č. 15 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

Znehodnotenie finančných nástrojov

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

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

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

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

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

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

Viac detailných informácií ohľadom identifikovania významného nárastu kreditného rizika vrátane kolektívneho posúdenia, techník na odhadovanie 12 mesačných a celoživotných očakávaných kreditných strát a definície zlyhania je poskytnutých v poznámke č. 24 Úverové riziko.

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

Finančné záruky, ktoré sa nepovažujú za neoddeliteľné, sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú ako náhrada aktív v položke „Ostatné aktíva". Vo výkaze ziskov a strát znižujú stratu zo zníženia hodnoty zaručených finančných aktív v položke „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov". Predpokladom tohto postupu je, že musí byť prakticky isté, že záruka Skupine preplatí stratu. Poplatky zaplatené za 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 garanciám 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".

Odpisy

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

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

Odúčtovanie finančných nástrojov vrátane zmluvných modifikácií

a) Odúčtovanie finančných aktív

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

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

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

b) Kritériá odúčtovania v súvislosti so zmluvnými modifikáciami finančných aktív

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

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

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

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

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

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

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

Ak sú zmluvné modifikácie, ktoré sa považujú za opatrenia týkajúce sa úľav, alebo sú uplatnené u zlyhaných 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 „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov". Zvyšný rozdiel je uvedený v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov".

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

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

c) Odúčtovanie finančných záväzkov

Finančný záväzok sa odúčtuje po splnení, zrušení alebo vypršaní povinnosti vyplývajúcej zo záväzku. To sa zvyčajne stáva, keď je záväzok splatený alebo spätne odkúpený. Ukončenie vykazovania by tiež vyplynulo z významnej úpravy podmienok existujúceho finančného záväzku alebo z výmeny dlhových nástrojov s významne odlišnými podmienkami medzi skupinou a veriteľom. V tomto ohľade je významne upravený/významne odlišný prah splnený, keď súčasná hodnota peňažných tokov podľa nových podmienok diskontovaných pomocou pôvodnej EIR je aspoň o 10 % odlišná od účtovnej hodnoty záväzku pred úpravou/výmenou.

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

Účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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 úverových zmlúv významné oblasti, kde sú aplikované účtovné úsudky predstavujú poplatky za predčasné splatenie, projektové financovanie a vykovanie takzvaného porovnávacieho testu pre úvery s úrokovým nesúladom.

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

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

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

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

b) Posúdenie obchodného modelu

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

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

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 úrovní 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. 24 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, kapitole Prenájom (lízing), časť Pohľadávky z finančného lízingu, v poznámke č. 24 Úverové riziko a v poznámke č. 33 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 skupiny, ktorá zahŕňa úverové obchody poskytnuté klientom, medzibankové požičiavanie (vrátane obrátených repo obchodov), vklady v centrálnych bankách, investície do dlhových cenných papierov, sumy v procese vyrovnania, pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky, hotovosť a peňažné ekvivalenty.

Opis finančných pasív oceňovaných v amortizovanej hodnote je uvedený v poznámke č. 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, príp. 24 hodín.

Časť položky „Účty v centrálnych bankách “ predstavuje povinné vklady v rámci požiadavky na povinné minimálne rezervy, ktoré dosiahli výšku 179,5 mil. Eur (2021: 2 484,0 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.	31.12.2021	31.12.2022
Pokladničná hotovosť	413 763	339 594
Účty v centrálnych bankách	2 483 999	899 436
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	9 658	15 513
Peniaze a účty v bankách	**2 907 420**	**1 254 543**

13. FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

Dlhové cenné papiere

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

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovní zníženia hodnoty

	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 31.12.2022											
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)	(582)	-	-	(584)	25 246
Nefinančné inštitúcie	76 545	23 439	-	-	99 984	(62)	(472)	-	-	(534)	99 450
Spolu	**4 108 048**	**48 755**	**-**	**-**	**4 156 803**	**(850)**	**(1 054)**	**-**	**-**	**(1 904)**	**4 154 899**

	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 31.12.2021											
Vládny sektor	3 604 711	-	-	-	3 604 711	(485)	-	-	-	(485)	3 604 226
Finančné inštitúcie	180 114	-	-	-	180 114	(155)	-	-	-	(155)	179 959
Ostatné finančné inštitúcie	25 309	-	-	-	25 309	(36)	-	-	-	(36)	25 273
Nefinančné inštitúcie	93 394	9 366	-	-	102 760	(86)	(474)	-	-	(560)	102 200
Spolu	**3 903 528**	**9 366**	**-**	**-**	**3 912 894**	**(762)**	**(474)**	**-**	**-**	**(1 236)**	**3 911 658**

Pohyb v opravných položkách

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	(762)	(109)	10	-	11	-	(850)
Úroveň 2	(474)	-	-	(524)	(55)	-	(1 054)
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	**(1 236)**	**(109)**	**10**	**(524)**	**(44)**	**-**	**(1 904)**

Eur tis.	01.01.2021	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2021
Úroveň 1	**(545)**	**(31)**	**29**	**408**	**(623)**	**-**	**(762)**
Úroveň 2	**-**	**-**	**-**	**(373)**	**(101)**	**-**	**(474)**
Úroveň 3	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
POCI	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Spolu	**(545)**	**(31)**	**29**	**35**	**(724)**	**-**	**(1 236)**

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

V stĺpci „Prevody medzi úrovňami“ sú vykázané čisté zmeny opravných položiek spôsobené zmenou kreditného rizika, ktoré vyvolali presun príslušných dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou z úrovne 1 (k 1. januáru 2022 alebo ku dňu prvotného vykázania) do úrovne 2 alebo 3 k 31. decembru 2022 alebo naopak. Účinky takýchto presunov z úrovne 1 do úrovne 2 alebo 3 na príslušné opravné položky na úverové straty sú nepriaznivé a uvádzajú sa v riadkoch prislúchajúcich úrovniam 2 alebo 3. Vplyvy prevodov z úrovní 2 alebo 3 do úrovne 1 súvisiacich opravných položiek sú priaznivé a prezentované v riadku „Úroveň 1“. Neutrálne vplyvy na výkaz ziskov a strát súvisiace s krížovými presunmi opravných položiek vykázaných pred preradením do jednotlivých úrovní sú vykázané v stĺpcoch „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika“.

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

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou, ktoré boli pôvodne vykázané (nakúpené) počas roka 2022 a u ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2022, predstavuje 377,5 mil. Eur (2021: 410,2 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2022 a u ktorých došlo k ukončeniu vykazovania počas roka 2022, predstavuje 76,1 mil. Eur (2021: 160,9 mil. Eur).

Úvery a pohľadávky voči bankám

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovní zníženia hodnoty

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

K 31. decembru 2022 nie sú vykázané žiadne nakúpené alebo poskytnuté znehodnotené (POCI) úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote.

	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 31.12.2021											
Finančné inštitúcie	50 023	2	-	-	50 025	(42)	-	-	-	(42)	49 983
Spolu	**50 023**	**2**	**-**	**-**	**50 025**	**(42)**	**-**	**-**	**-**	**(42)**	**49 983**

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

Pohyb v opravných položkách

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**	**-**	**-**

Eur tis.	01.01.2021	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2021
Úroveň 1	-	(76)	21	-	13	-	(42)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	-	(76)	21	-	13	-	(42)

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

Koncoročné celkové hrubé účtovné hodnoty úverov a pohľadávok voči bankám oceňovaných amortizovanou hodnotou, prvotne vykázaných v priebehu roka 2022 a u ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2022, predstavujú 0,0 mil. Eur (2021: 50,0 mil. Eur). Hrubé účtovné hodnoty úverov a pohľadávok voči bankám oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2022, u ktorých došlo k úplnému ukončeniu vykazovania počas roka 2022, predstavujú 50,0 mil. Eur (2021: 0,0 mil. Eur).

Úvery a pohľadávky voči klientom

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovní zníženia hodnoty

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu a opravné položky podľa skupín znehodnotenia a podľa sektorov 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 31.12.2022											
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	2 997 109	1 672 489	67 864	94 960	4 832 422	(14 110)	(71 822)	(42 428)	(29 358)	(157 718)	4 674 704
Domácnosti	11 762 305	470 091	202 752	4 428	12 439 576	(27 756)	(36 573)	(116 176)	(2 107)	(182 612)	12 256 964
Spolu	**15 231 288**	**2 229 802**	**270 743**	**99 409**	**17 831 242**	**(42 630)**	**(109 256)**	**(158 695)**	**(31 466)**	**(342 047)**	**17 489 195**

Sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku. K 31. decembru 2022 banka nemala žiadne reverzné repo zmluvy.

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

	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 31.12.2021											
Vládny sektor	284 883	529	-	-	285 412	(411)	(16)	-	-	(427)	284 985
Ostatné finančné inštitúcie	82 297	40 670	49	20	123 036	(318)	(2 610)	(36)	(1)	(2 965)	120 071
Nefinančné inštitúcie	2 584 694	1 366 633	68 644	67 929	4 087 900	(13 822)	(70 896)	(36 292)	(20 169)	(141 179)	3 946 721
Domácnosti	10 637 288	517 873	209 916	3 774	11 368 851	(25 309)	(37 192)	(121 330)	(1 750)	(185 581)	11 183 270
Spolu	**13 589 162**	**1 925 705**	**278 609**	**71 723**	**15 865 199**	**(39 860)**	**(110 714)**	**(157 658)**	**(21 920)**	**(330 152)**	**15 535 047**

K 31. decembru 2021 tvorilo 15 najväčších klientov 5,3 % na hrubom úverovom portfóliu v objeme 819,0 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 31.12.2022											
Úvery na bývanie	9 917 058	284 914	137 314	2 818	10 342 104	(18 579)	(19 242)	(66 071)	(1 114)	(105 006)	10 237 098
Spotrebné úvery	1 259 115	151 630	57 039	219	1 468 003	(8 038)	(14 493)	(42 702)	(84)	(65 317)	1 402 686
Korporátne úvery a ostatné	4 055 115	1 793 258	76 390	96 372	6 021 135	(16 013)	(75 521)	(49 922)	(30 268)	(171 724)	5 849 411
Spolu	**15 231 288**	**2 229 802**	**270 743**	**99 409**	**17 831 242**	**(42 630)**	**(109 256)**	**(158 695)**	**(31 466)**	**(342 047)**	**17 489 195**

	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 31.12.2021											
Úvery a pohľadávky voči klientom	**13 589 160**	**1 925 705**	**278 608**	**71 724**	**15 865 197**	**(39 861)**	**(110 714)**	**(157 658)**	**(21 919)**	**(330 152)**	**15 535 045**
Úvery na bývanie	8 895 446	325 032	138 977	1 921	9 361 376	(18 420)	(21 341)	(65 073)	(459)	(105 293)	9 256 083
Spotrebné úvery	1 213 054	147 615	61 328	178	1 422 175	(5 960)	(13 381)	(48 420)	(76)	(67 837)	1 354 338
Korporátne úvery a ostatné	3 480 660	1 453 058	78 303	69 625	5 081 646	(15 481)	(75 992)	(44 165)	(21 384)	(157 022)	4 924 624
Spolu	**13 589 160**	**1 925 705**	**278 608**	**71 724**	**15 865 197**	**(39 861)**	**(110 714)**	**(157 658)**	**(21 919)**	**(330 152)**	**15 535 045**

Pohyb v opravných položkách

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

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	(318)	(2 354)	-	851	1 581	-	(240)
Nefinančné inštitúcie	(13 821)	(25 550)	200	10 446	14 609	6	(14 110)
Domácnosti	(25 309)	(9 022)	813	11 024	(5 429)	167	(27 756)
Úroveň 2	(110 711)	(1 473)	418	(42 068)	44 137	441	(109 256)
Vládny sektor	(16)	-	-	(54)	51	-	(19)
Ostatné finančné inštitúcie	(2 609)	-	-	(412)	2 179	-	(842)
Nefinančné inštitúcie	(70 895)	(1 132)	301	(27 161)	27 040	25	(71 822)
Domácnosti	(37 191)	(341)	117	(14 441)	14 867	416	(36 573)
Úroveň 3	(157 658)	(608)	16 572	(6 018)	(21 484)	10 501	(158 695)
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)	(11 389)	9 501	(116 176)
POCI	(21 920)	-	215	-	(10 335)	574	(31 466)
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Nefinančné inštitúcie	(20 169)	-	49	-	(9 313)	75	(29 358)
Domácnosti	(1 750)	-	166	-	(1 022)	499	(2 107)
Spolu	**(330 148)**	**(39 406)**	**18 218**	**(25 724)**	**23 324**	**11 689**	**(342 047)**

Eur tis.	01.01.2021	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2021
Úroveň 1	**(29 858)**	**(29 766)**	**1 563**	**18 854**	**(879)**	**223**	**(39 863)**
Vládny sektor	(369)	(191)	13	40	94	-	(413)
Ostatné finančné inštitúcie	(379)	(249)	4	22	284	-	(318)
Nefinančné inštitúcie	(10 595)	(24 081)	687	978	19 188	1	(13 822)
Domácnosti	(18 515)	(5 245)	859	17 814	(20 445)	222	(25 310)
Úroveň 2	**(126 974)**	**(4 709)**	**1 403**	**(22 595)**	**41 966**	**195**	**(110 714)**
Vládny sektor	(40)	(4)	-	(9)	36	-	(17)
Ostatné finančné inštitúcie	(787)	-	-	(928)	(895)	-	(2 610)
Nefinančné inštitúcie	(74 321)	(4 066)	768	(9 031)	15 750	4	(70 896)
Domácnosti	(51 826)	(639)	635	(12 627)	27 075	191	(37 191)
Úroveň 3	**(166 302)**	**(1 069)**	**48 720**	**(4 025)**	**(43 579)**	**8 598**	**(157 657)**
Ostatné finančné inštitúcie	(60)	-	31	-	(7)	-	(36)
Nefinančné inštitúcie	(33 578)	(713)	12 734	(494)	(16 428)	2 188	(36 291)
Domácnosti	(132 664)	(356)	35 955	(3 531)	(27 144)	6 410	(121 330)
POCI	**(57 353)**	**-**	**271**	**-**	**34 287**	**877**	**(21 918)**
Ostatné finančné inštitúcie	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Nefinančné inštitúcie	(55 646)	-	79	-	34 911	488	(20 168)
Domácnosti	(1 707)	-	192	-	(623)	389	(1 749)
Spolu	**(380 487)**	**(35 544)**	**51 957**	**(7 766)**	**31 795**	**9 893**	**(330 152)**

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

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)	24	(18 579)
Spotrebné úvery	(5 960)	(8 924)	154	1 764	4 804	124	(8 038)
Korporátne úvery a ostatné	(15 481)	(28 047)	387	11 937	15 166	25	(16 013)
Úroveň 2	**(110 711)**	**(1 473)**	**418**	**(42 068)**	**44 137**	**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	(75 990)	(1 446)	317	(29 049)	30 423	224	(75 521)
Úroveň 3	**(157 658)**	**(608)**	**16 572**	**(6 018)**	**(21 484)**	**10 501**	**(158 695)**
Úvery na bývanie	(65 073)	-	3 426	(2 988)	(2 508)	1 072	(66 071)
Spotrebné úvery	(48 420)	(37)	10 463	(1 789)	(10 511)	7 592	(42 702)
Korporátne úvery a ostatné	(44 165)	(571)	2 683	(1 241)	(8 465)	1 837	(49 922)
POCI	**(21 920)**	**-**	**215**	**-**	**(10 335)**	**574**	**(31 466)**
Úvery na bývanie	(459)	-	12	-	(667)	-	(1 114)
Spotrebné úvery	(76)	-	-	-	(17)	9	(84)
Korporátne úvery a ostatné	(21 385)	-	203	-	(9 651)	565	(30 268)
Spolu	**(330 148)**	**(39 406)**	**18 218**	**(25 724)**	**23 324**	**11 689**	**(342 047)**

Eur tis.	01.01.2021	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2021
Úroveň 1	**(29 860)**	**(29 766)**	**1 563**	**18 855**	**(875)**	**223**	**(39 860)**
Úvery na bývanie	(14 480)	(260)	113	13 439	(17 256)	25	(18 419)
Spotrebné úvery	(3 020)	(2 821)	35	3 874	(4 217)	189	(5 960)
Korporátne úvery a ostatné	(12 359)	(26 685)	1 415	1 542	20 597	9	(15 481)
Úroveň 2	**(126 972)**	**(4 709)**	**1 403**	**(22 595)**	**41 965**	**195**	**(110 713)**
Úvery na bývanie	(29 515)	(39)	144	(8 135)	16 204	-	(21 341)
Spotrebné úvery	(18 440)	(4)	61	(3 676)	8 538	141	(13 380)
Korporátne úvery a ostatné	(79 016)	(4 666)	1 198	(10 784)	17 222	54	(75 992)
Úroveň 3	**(166 302)**	**(1 069)**	**48 720**	**(4 026)**	**(43 579)**	**8 598**	**(157 658)**
Úvery na bývanie	(61 976)	(20)	5 908	(2 414)	(8 739)	2 168	(65 073)
Spotrebné úvery	(62 702)	(19)	36 062	(910)	(24 693)	3 842	(48 420)
Korporátne úvery a ostatné	(41 624)	(1 030)	6 750	(702)	(10 147)	2 588	(44 165)
POCI	**(57 353)**	**-**	**270**	**-**	**34 287**	**877**	**(21 919)**
Úvery na bývanie	(141)	-	-	-	(318)	-	(459)
Spotrebné úvery	(85)	-	2	-	(19)	26	(76)
Korporátne úvery a ostatné	(57 127)	-	268	-	34 624	851	(21 384)
Spolu	**(380 487)**	**(35 544)**	**51 956**	**(7 766)**	**31 798**	**9 893**	**(330 150)**

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 prísľubov 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 prísľubu 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 2022 (alebo k dátumu prvotného vykázania, ak nastal neskôr) do úrovne 2 alebo 3 k 31. decembru 2022 alebo naopak. Vplyvy prevodov z úrovne 1 do úrovní 2 alebo 3 súvisiacich opravných položiek sú nepriaznivé (prírastkové medziročné alokácie) a sú uvedené v riadkoch prislúchajúcich úrovniam 2 alebo 3. Vplyvy prevodov z úrovní 2 alebo 3 do úrovne 1 na súvisiace opravné položky sú priaznivé (prírastkové medziročné alokácie) a prezentované v riadku „Úroveň 1“. Neutrálne vplyvy na výkaz ziskov a strát súvisiace s krížovými presunmi opravných položiek vykázaných pred preradením do jednotlivých úrovní sú vykázané v stĺpcoch „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika“.

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

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

Významným prvkom v pohyboch opravných položiek bol presun príslušných nástrojov cez rôzne úrovne zníženia hodnoty za príslušný rok. Koncoročná hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, ktoré boli k 31. decembru 2022 priradené k inej úrovni v porovnaní s 1. januárom 2022 (alebo ku dňu prvotného vykázania, ak boli poskytnuté v priebehu roka), je zhrnutá nižšie:

	Presuny medzi úrovňami 1 a 2		Presuny medzi úrovňami 2 a 3		Presuny medzi úrovňami 1 a 3	
Eur tis.	**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**
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
Domácnosti	207 288	127 987	44 721	10 672	27 860	11 628
Spolu	**1 234 572**	**632 054**	**67 469**	**11 694**	**37 719**	**12 507**
K 31.12.2021						
Vládny sektor	529	857	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	22 796	1 871	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	475 208	307 237	31 969	699	4 376	740
Domácnosti	230 135	365 945	58 543	10 323	18 972	11 184
Spolu	**728 668**	**675 910**	**90 512**	**11 022**	**23 348**	**11 924**

Podrobné informácie o presunoch v rámci úrovní v dôsledku opatrení v súvislosti s Covid-19 sú opísané v poznámke č. 24 Úverové riziko.

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, prvotne vykázaných v priebehu reportovaného obdobia a pri ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2022, predstavuje 6 279,1 mil. Eur (2021: 4 233,2 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2022 a u ktorých došlo k úplnému ukončeniu vykazovania počas vykazovacieho obdobia, predstavuje 2 544,6 mil. Eur (2021: 1 711,7 mil. Eur).

Mandátne úvery

Počas roka 2022 skupina spolupracovala s 6 externými spoločnosťami (2021: 5 spoločností). Na základe uzatvorených zmlúv bola formou outsourcingu odčlenená správa a riadenie určitých klasifikovaných úverov. V prípade úverov v mandátnej správe (tzv. mandátne úvery) si skupina ponecháva ekonomické úžitky a riziká s nimi spojené, pričom externému dodávateľovi služby prislúcha odplata z vymoženej sumy pohľadávok.

Celková hrubá hodnota mandátnych úverov k 31. decembru 2022 predstavovala 76,6 mil. Eur (2021: 87,4 mil. Eur). Tieto úvery sú kategorizované v leveli 3.

Odpis a predaj pohľadávok

V priebehu roka 2022 skupina predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 41,3 mil. Eur (2021: 56,3 mil. Eur) za odplatu vo výške 18,0 mil. Eur (2021: 15,0 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 20,7 mil. Eur (2021: 38,1 mil. Eur). Pri odpredaji úverových pohľadávok skupina prevádza všetky riziká a úžitky súvisiace s ich vlastníctvom a následne nemá žiadnu účasť na týchto odpredaných úverových pohľadávkach.

V priebehu roka 2022 skupina tiež odpísala úvery voči klientom a pohľadávky z finančného lízingu v hodnote 12,3 mil. Eur (2021: 11,1 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 11,3 mil. Eur (2021: 10,3 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 úrovní znehodnotenia

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2022											
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	143 757	3 858	4 938	752	153 305	(604)	(956)	(4 379)	(468)	(6 407)	146 898
Domácnosti	71	-	-	-	71	-	-	-	-	-	71
Spolu	**152 455**	**3 858**	**4 938**	**752**	**162 003**	**(627)**	**(956)**	**(4 379)**	**(468)**	**(6 430)**	**155 573**

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2021											
Vládny sektor	521	-	-	-	521	(1)	-	-	-	(1)	520
Finančné inštitúcie	1 857	-	-	-	1 857	-	-	-	-	-	1 857
Ostatné finančné inštitúcie	2 458	-	-	-	2 458	(48)	-	-	-	(48)	2 410
Nefinančné inštitúcie	124 821	1 158	4 860	-	130 839	(1 789)	(3)	(4 747)	-	(6 539)	124 300
Domácnosti	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Spolu	**129 658**	**1 158**	**4 860**	**-**	**135 676**	**(1 838)**	**(3)**	**(4 747)**	**-**	**(6 588)**	**129 088**

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2022	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2022
Úroveň 1	**(1 838)**	**(685)**	**102**	**1 795**	**-**	**(626)**
Vládny sektor	(1)	-	-	1	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	(48)	(23)	-	48	-	(23)
Nefinančné inštitúcie	(1 789)	(662)	102	1 746	-	(603)
Úroveň 2	**(3)**	**-**	**-**	**(18)**	**(936)**	**(957)**
Nefinančné inštitúcie	(3)	-	-	(18)	(936)	(957)
Úroveň 3	**(4 747)**	**-**	**-**	**515**	**(147)**	**(4 379)**
Nefinančné inštitúcie	(4 747)	-	-	515	(147)	(4 379)
POCI	**-**	**-**	**-**	**(468)**	**-**	**(468)**
Nefinančné inštitúcie	-	-	-	(468)	-	(468)
Spolu	**(6 588)**	**(685)**	**102**	**1 824**	**(1 083)**	**(6 430)**

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.	01.01.2021	Prírastky	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2021
Úroveň 1	**(437)**	**(1 665)**	**262**	**-**	**-**	**(1 840)**
Ostatné finančné inštitúcie	(12)	(42)	5	-	-	(49)
Nefinančné inštitúcie	(425)	(1 623)	257	-	-	(1 791)
Úroveň 2	**(8)**	**-**	**6**	**-**	**-**	**(2)**
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	-	1	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(7)	-	5	-	-	(2)
Úroveň 3	**(4 292)**	**-**	**(552)**	**(357)**	**455**	**(4 746)**
Nefinančné inštitúcie	(3 861)	-	(552)	(357)	24	(4 746)
Domácnosti	(431)	-	-	-	431	-
POCI	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Spolu	**(4 737)**	**(1 665)**	**(284)**	**(357)**	**455**	**(6 588)**

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2021	2022
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	**1 158**	**3 141**
Do úrovne 2 z úrovne 1	1 158	3 141
Do úrovne 1 z úrovne 2	-	-
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	**121**	**220**
Do úrovne 3 z úrovne 2	121	220
Do úrovne 2 z úrovne 3	-	-
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	**749**	**623**
Do úrovne 3 z úrovne 1	749	623
Do úrovne 1 z úrovne 3	-	-

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.	31.12.2021	31.12.2022
Jednodňové vklady	3 827	4 411
Termínované vklady	2 889 520	1 169 217
Vklady bánk	**2 893 347**	**1 173 628**

Finančné záväzky vyplývajúce z ECB programu TLTRO sú uvedené v položke „Termínované vklady". Skupina 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.

Vo všeobecnosti sa úroková sadzba TLTRO znižuje, ak banky dosiahnu určité úverové limity. Pri vzniku TLTRO sa pôvodná efektívna úroková sadzba určuje na základe posúdenia zmluvných podmienok a posúdenia, či budú splnené podmienky na uplatnenie zníženého úroku. Na výpočet pôvodnej efektívnej úrokovej sadzby sa použije scenár, ktorý sa považuje za pravdepodobnejší.

Skupina priebežne posudzuje, ako spĺňa kritériá oprávnenosti pre nižšiu úrokovú sadzbu. Akékoľvek následné zmeny v odhadoch platieb v dôsledku revidovaného posúdenia podmienok oprávnenosti sa považujú za dobiehajúce úpravy. Výška dobiehajúcej úpravy sa určí diskontovaním revidovaných odhadovaných platieb pôvodnou efektívnou úrokovou mierou a porovnaním s hrubou účtovnou hodnotou pred úpravou. Dobiehajúce úpravy sa vykazujú v „Čistých úrokových výnosoch".

Skupina považuje TLTRO za nástroje s pohyblivou úrokovou sadzbou v súvislosti so zmenami kľúčových sadzieb ECB, ktorými sú sadzba jednodňových sterilizačných operácií (DFR) alebo 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, ktoré by zahŕňali aj zmeny spôsobu výpočtu úrokovej sadzby, považujú sa za dobiehajúce úpravy a vykazujú sa v „Čistých úrokových výnosoch".

V októbri 2022 ECB oznámila zmenu spôsobu uplatňovania kľúčových sadzieb ECB pre tranže TLTRO III. Pre Skupinu to znamená, že od 23. novembra 2022 sa uplatňuje aktuálna 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 dobiehajúcemu efektu vo výške 2,6 mil. eur. V roku 2021 Skupina vykázala zisk z dobiehajúcej úpravy vo výške 12,9 mil. Eur. Vyplynulo to z posúdenia, že v období od júna 2021 do júna 2022 splní úverovú hranicu 0 % ako kvalifikačnú podmienku na zníženie úrokovej sadzby o 50 bázických bodov.

Účtovná hodnota záväzkov TLTRO III ku koncu roka 2022 predstavovala 999,7 mil. Eur (2021: 2 718,8 mil. Eur). Hlavným dôvodom poklesu v roku 2022 bolo predčasné splatenia tranží TLTRO III v nominálnej hodnote 1 750 mil. Eur. Na konci roka 2022 Skupina usúdila, že dodatočné predčasné splatenia nie sú pravdepodobné a v tejto súvislosti nevykázala žiadny zisk/stratu z dobiehajúcej úpravy.

V roku 2022 boli úrokové náklady vykázané v súvislosti so stratou z TLTRO III vo výške 6,6 mil. Eur. V roku 2021 záporné úrokové náklady predstavovali 9,0 mil. Eur (2021: 27,8 mil. Eur, vrátane zisku z dobiehajúcej úpravy vo výške 12,9 mil. Eur).

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022
Jednodňové vklady	**11 095 454**	**11 201 963**
Iné ako úsporné vklady	11 095 454	11 201 963
Vládny sektor	167 730	161 181
Ostatné finančné spoločnosti	355 226	298 745
Nefinančné spoločnosti	2 090 259	2 284 692
Domácnosti	8 482 239	8 457 345
Termínované vklady	**4 877 309**	**5 710 792**
Vklady s určeným dátumom splatnosti	851 771	1 756 184
Iné ako úsporné vklady	851 771	1 756 184
Vládny sektor	417	345 458
Ostatné finančné spoločnosti	7 261	408 914
Nefinančné spoločnosti	91 931	459 027
Domácnosti	752 162	542 785
Vklady splatné na základe výpovede	4 025 538	3 954 608
Domácnosti	4 025 538	3 954 608
Vklady klientov	**15 972 763**	**16 912 755**
Vládny sektor	168 147	506 639
Ostatné finančné spoločnosti	362 487	707 659
Nefinančné spoločnosti	2 182 190	2 743 719
Domácnosti	13 259 939	12 954 738

Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022
Podriadené záväzky	51 241	22 134
Neprioritné nepodriadené dlhopisy	30 687	30 687
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	1 865 002	2 936 685
Dlhopisy	488 774	879 930
Kryté dlhopisy	1 376 228	2 056 755
Vydané dlhové cenné papiere	**1 946 930**	**2 989 506**

Prehľad čistého zadlženia

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

Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022
Vydané dlhové cenné papiere		
Otvárací stav k 1. januáru	2 051 731	1 946 930
Peňažné toky vykázané v rámci finančných aktivít	(73 174)	1 163 344
Nepeňažné úpravy	(31 627)	(120 768)
Konečný stav k 31. Decembru	1 946 930	2 989 506
Záväzok z prenájmu		
Otvárací stav k 1. januáru	20 577	20 051
Peňažné toky vykázané v rámci finančných aktivít	(6 735)	(7 427)
Nepeňažné úpravy	6 209	8 573
Konečný stav k 31. Decembru	20 051	21 197

Nepeňažné úpravy predstavujú efekty amortizácie a časového rozlíšenia.

Podriadené dlhopisy

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

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom skupiny.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2021	2022
Podriadené dlhopisy	november 2011	november 2023	4,58%	4 250	1 000	EUR	6 083	6 353
Podriadené dlhopisy	jún 2012	jún 2022	-	11 000	1 000	EUR	16 999	-
Podriadené dlhopisy	november 2012	november 2022	-	9 000	1 000	EUR	12 399	1
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88%	33	100 000	EUR	3 327	3 326
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	3,67%	33	100 000	EUR	3 314	3 335
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45%	91	100 000	EUR	9 119	9 119
Spolu							**51 241**	**22 134**

Neprioritné nepodriadené dlhopisy

Vo februári 2020 skupina vydala neprioritné nepodriadené dlhopisy v počte kusov 300 v menovitej hodnote 0,1 mil. Eur za úrokovú sadzbu 1,88% so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 31. decembru 2022 hodnotu 30,7 mil. Eur (2021: 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.

K 31. decembru 2022 ostatné vydané dlhové cenné papiere obsahovali vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 0,0 mil. Eur (2021: 0,0 mil. Eur), ktoré boli samostatne vykázané vo výkaze o finančnej situácii v položkách „Finančné aktíva držané na obchodovanie” a „Finančné záväzky držané na obchodovanie”. Ďalšie informácie o vnorených derivátoch sú podrobne uvedené v poznámke č. 16 Derivátové finančné nástroje.

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom skupiny.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2021	2022
Dlhopisy	jún 2019	december 2025	0,60%	5 572	1 000	EUR	5 574	5 473
Dlhopisy	jún 2019	jún 2022	-	3 653	1 000	USD	3 261	-
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	0,13%	5 000	100 000	EUR	498 034	472 138
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	4 105	4 282
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,80%	4 930	1 000	EUR	4 950	4 788
Dlhopisy	jún 2020	jún 2023	0,70%	4 947	1 000	EUR	4 965	4 939
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,63%	45	100 000	EUR	4 504	4 507
Dlhopisy	august 2020	august 2023	0,35%	4 907	1 000	EUR	4 913	4 875
Dlhopisy	október 2020	október 2025	0,25%	1 000	100 000	EUR	99 583	99 708
Dlhopisy	marec 2021	marec 2027	2,19%	1 000	100 000	EUR	102 348	102 513
Dlhopisy	jún 2021	jún 2024	0,60%	1 299	1 000	USD	1 151	1 222
Dlhopisy	jún 2021	jún 2028	0,38%	1 302	100 000	EUR	129 610	152 571
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	21 482	18 144
Kryté dlhopisy	január 2013	január 2025	3,10%	87	50 000	EUR	4 412	4 411
Kryté dlhopisy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	EUR	6 615	6 615
Kryté dlhopisy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 899
Kryté dlhopisy	marec 2014	marec 2022	-	220	50 000	EUR	11 166	-
Kryté dlhopisy	február 2015	február 2022	-	350	100 000	EUR	35 279	-
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	10 027	10 035
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2022	-	100	100 000	EUR	10 037	-
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	9 026	9 036
Dlhopisy	marec 2017	marec 2022	-	4 288	1 000	EUR	4 308	-
Kryté dlhopisy	marec 2017	marec 2025	0,75%	1 000	100 000	EUR	100 477	100 521
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	-	4 336	1 000	EUR	4 354	-
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	-	30	100 000	EUR	3 013	-
Dlhopisy	máj 2017	máj 2022	-	4 272	1 000	EUR	4 287	-
Kryté dlhopisy	jún 2017	jún 2022	-	50	100 000	EUR	5 009	-
Dlhopisy	júl 2017	júl 2022	-	4 342	1 000	EUR	4 353	-
Dlhopisy	august 2017	august 2022	-	4 130	1 000	EUR	4 140	-
Dlhopisy	september 2017	september 2022	-	8 908	1 000	EUR	8 922	-
Dlhopisy	september 2017	september 2022	-	4 410	1 000	EUR	4 418	-
Kryté dlhopisy	október 2017	október 2022	-	1 500	100 000	EUR	150 131	-
Dlhopisy	november 2017	november 2022	-	4 861	1 000	USD	4 303	-
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38%	44	100 000	EUR	4 403	4 404
Dlhopisy	február 2018	február 2023	0,65%	8 878	1 000	EUR	8 930	8 648
Dlhopisy	február 2018	február 2023	2,15%	3 583	1 000	USD	3 224	3 264
Dlhopisy	marec 2018	marec 2023	0,65%	9 309	1 000	EUR	9 355	9 120
Dlhopisy	jún 2018	jún 2024	0,75%	4 608	1 000	EUR	4 626	4 446
Dlhopisy	august 2018	august 2024	0,70%	4 621	1 000	EUR	4 632	4 494
Kryté dlhopisy	august 2018	august 2025	0,63%	2 500	100 000	EUR	256 069	233 245
Dlhopisy	september 2018	september 2024	0,70%	4 530	1 000	EUR	4 539	4 427
Dlhopisy	november 2018	november 2024	0,75%	4 699	1 000	EUR	4 702	4 662
Dlhopisy	december 2018	december 2024	0,75%	4 794	1 000	EUR	4 797	4 575
Kryté dlhopisy	december 2018	december 2024	0,50%	2 500	100 000	EUR	253 566	235 947
Dlhopisy	február 2019	február 2025	0,70%	9 490	1 000	EUR	9 547	9 172
Dlhopisy	marec 2019	marec 2025	0,00%	100	50 000	EUR	4 891	4 925

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2021	2022
Kryté dlhopisy	apríl 2022	apríl 2027	1,13%	5 000	100 000	EUR	-	459 330
Dlhopisy	máj 2022	máj 2026	2,00%	19 971	1 000	EUR	-	20 219
Dlhopisy	jún 2022	jún 2025	2,70%	29 947	1 000	EUR	-	30 220
Dlhopisy	júl 2022	december 2029	5,00%	285	200 000	USD	-	50 145
Dlhopisy	september 2022	september 2025	3,00%	39 961	1 000	EUR	-	40 263
Kryté dlhopisy	október 2022	apríl 2028	3,50%	5 000	100 000	EUR	-	502 435
Dlhopisy	október 2022	apríl 2026	3,30%	49 986	1 000	EUR	-	50 276
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,35%	4 999	1 000	USD	-	4 723
Dlhopisy	október 2022	október 2034	4,88%	210	100 000	EUR	-	21 612
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,63%	250	100 000	EUR	-	25 145
Dlhopisy	október 2022	október 2025	3,90%	50	100 000	EUR	-	5 036
Dlhopisy	november 2022	november 2025	4,50%	3 759	1 000	USD	-	3 540
Dlhopisy	november 2022	november 2024	3,50%	49 986	1 000	EUR	-	50 142
Dlhopisy	november 2022	máj 2026	3,50%	1 130	100 000	EUR	-	113 522
Dlhopisy	jún 2021	júl 2031	0,15%	1	1 000	EUR	1 069	1 071
Spolu							**1 865 002**	**2 936 685**

Skupina v máji 2020 vydala podriadený krytý dlhopis v hodnote 500 mil. Eur s úrokovou sadzbou 0,125 % a so splatnosťou 7,5 rokov, ktorý nebol umiestnený na trhu a podľa IFRS preto nie je možné tento cenný papier vykazovať vo výkaze o finančnej situácii. V júni 2022 vydala skupina ďalší podriadený krytý dlhopis v hodnote 500 mil. Eur s úrokovou sadzbou 2,00 % a so splatnosťou 6 rokov, ktorý rovnako nebol umiestnený na trhu a podľa IFRS preto nie je možné tento cenný papier vykazovať vo výkaze o finančnej situácii. Následne boli tieto kryté dlhopisy použité ako zábezpeka pre získanie termínového vkladu z titulu TLTRO III. Viac informácií je uvedených v poznámke č. 21 Zábezpeky.

Ostatné finančné záväzky

K 31. decembru 2022 ostatné finančné záväzky v hodnote 113,8 mil. Eur (2021: 36,5 mil. Eur) predstavujú nespárované platby od iných bánk.

FINANČNÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

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

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

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

Vo výkaze o finančnej situácii sú finančné aktíva dlhových nástrojov oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov 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

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

Pre účely prezentácie sa derivátové finančné nástroje rozdeľujú nasledovne:

- finančné deriváty držané na obchodovanie a
- zabezpečovacie deriváty.

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

Derivátové finančné nástroje sa oceňujú reálnou hodnotou (dirty price) 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 finančnými derivátmi sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné úrokové výnosy" alebo „Ostatné úrokové náklady" v rámci „Čistých úrokových výnosov". Vykazovanie úrokových výnosov/nákladov je založené na časovom rozlíšení podobnom pre efektívnu úrokovú sadzbu, pokiaľ ide o nominálnu hodnotu derivátu a zahŕňa umorenie počiatočnej hodnoty derivátu (napr. poplatky vopred, ak takéto vzniknú).

Deriváty určené na obchodovanie

	31.12.2021			31.12.2022		
Eur tis.	**Nominálna hodnota**	**Pozitívna reálna hodnota**	**Negatívna reálna hodnota**	**Nominálna hodnota**	**Pozitívna reálna hodnota**	**Negatívna reálna hodnota**
Deriváty držané v obchodnej knihe	**2 505 756**	**47 874**	**46 131**	**2 911 586**	**77 139**	**73 533**
Úrokové deriváty	2 063 330	11 392	10 473	2 434 047	50 717	48 613
Menové deriváty	442 426	36 482	35 658	477 539	26 422	24 920
Celková hrubá hodnota	**2 505 756**	**47 874**	**46 131**	**2 911 586**	**77 139**	**73 533**

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

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

z týchto nástrojov obvykle nie je zabezpečené kolaterálom, s výnimkou obchodovania s klientmi, pri ktorom skupina väčšinou požaduje zabezpečovací vklad.

Vnorené deriváty

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

Vnorené deriváty sa vykazujú oddelene od pôvodných dlhových nástrojov ak:

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

O vnorených derivátoch sa účtuje ako o samostatných derivátoch a sú vykazované 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

	31.12.2021		31.12.2022	
Eur tis.	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	-	7 155	-	9 694
Dlhové cenné papiere	-	7 913	-	7 512
Ostatné finančné inštitúcie	-	7 913	-	7 512
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		**15 068**		**17 206**

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

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

FINANČNÉ NÁSTROJE – INÉ ZVEREJŇOVANÉ SKUTOČNOSTI

18. REÁLNA HODNOTA FINANČNÝCH NÁSTROJOV

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

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

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

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou

Popis oceňovacích modelov a parametrov

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

Dlhové cenné papiere

Pri štandardných dlhových cenných papieroch (s pevnou a pohyblivou sadzbou) sa reálna hodnota počíta diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím diskontnej krivky v závislosti od úrokovej sadzby pre príslušnú menu emisie a od úpravy rozpätia. Úprava rozpätia sa zvyčajne odvíja od krivky úverového rozpätia emitenta. Ak krivka emitenta nie je k dispozícii, rozpätie sa stanovuje na základe podobného finančného nástroja a upravuje sa o rozdiely v rizikovom profile finančných nástrojov. Ak nie je k dispozícii ani podobný finančný nástroj, rozsah úpravy rozpätia sa odhaduje pomocou iných informácií vrátane odhadov úverového rozpätia na

základe interných ratingov a PD, či úsudku manažmentu. Reálna hodnota zložitejších dlhových cenných papierov (napr. vrátane charakteristík podobných opciám, ako sú callable, cap/floor, index-linked) sa stanovuje použitím kombinácie modelov diskontovaných peňažných tokov a sofistikovanejších techník modelovania vrátane metód používaných pre OTC finančné deriváty.

Kapitálové nástroje

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

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

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

OTC – derivátové finančné nástroje

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

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

Pri derivátoch obchodovaných na organizovanom mimoburzovom trhu („OTC“) sa uplatňuje úprava reálnej hodnoty o úverové riziko protistrany (angl. Credit Value Adjustment – „CVA“) a úprava o vlastné úverové riziko (angl. Debit Value Adjustments –„DVA“). Výšku CVA ovplyvňuje očakávaná veľkosť rizikovej expozície zo všetkých finančných derivátov s kladnou reálnou hodnotou a úverová bonita protistrany. Výška DVA vychádza z očakávanej rizikovej expozície z derivátov so zápornou reálnou hodnotou a úverovej bonity skupiny. Banka uplatňuje prístup, v rámci ktorého sa modelovanie očakávanej rizikovej expozície zakladá na opčných replikačných stratégiách. Ak nie je možné použiť opčnú replikáciu, expozícia sa vypočíta technikami simulácie Monte Carlo. Pre najrelevantnejšie portfóliá a produkty sa zvažuje jeden z týchto dvoch prístupov modelovania. Metodika pre zvyšné jednotky a produkty sa určuje na základe trhovej hodnoty po zohľadnení ďalších faktorov. Pravdepodobnosť zlyhania (angl. Probability of Default, „PD“) protistrán neobchodovaných na aktívnom trhu sa určuje na základe interných PD priradených do koša likvidných titulov obchodovaných na 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 2022 boli v súlade s opísanou metodikou kumulatívne úpravy CVA vo výške 0,7 mil. Eur (2021: 3,1 mil. Eur) a kumulatívne úpravy DVA vo výške 1,1 mil. Eur (2021: 0,9 mil. Eur).

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

Overovanie a kontrola

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

Hierarchia reálnej hodnoty

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

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 1

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

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

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 2

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

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

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 3

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

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

Objem finančných aktív úrovne 3 možno rozdeliť do nasledujúcich kategórií:

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

Príslušná úroveň sa pozícii priraďuje na konci vykazovaného obdobia.

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

Klasifikácia finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty

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

Opis oceňovacieho procesu finančných nástrojov v rámci úrovne 3

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

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

Eur tis.	Kótované ceny na aktívnom trhu Úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát Úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát Úroveň 3	Spolu	Kótované ceny na aktívnom trhu Úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát Úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát Úroveň 3	Spolu
	31.12.2021				31.12.2022			
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	47 874	-	47 874	-	77 139	-	77 139
Deriváty	-	47 874	-	47 874	-	77 139	-	77 139
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	15 068	15 068	960	-	16 246	17 206
Kapitálové nástroje	-	-	7 155	7 155	-	-	9 694	9 694
Dlhové cenné papiere	-	-	7 913	7 913	960	-	6 552	7 512
Zabezpečovacie deriváty	-	16 455	-	16 454	-	16 879	-	16 879
Aktíva celkom	**-**	**64 329**	**15 068**	**79 396**	**960**	**94 018**	**16 246**	**111 224**
Záväzky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	46 131	-	46 131	-	73 533	-	73 533
Deriváty	-	46 131	-	46 131	-	73 533	-	73 533
Zabezpečovacie deriváty	-	31 844	-	31 844	-	103 266	-	103 266
Záväzky celkom	**-**	**77 975**	**-**	**77 975**	**-**	**176 799**	**-**	**176 799**

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 2022 boli presuny nevýznamné ako aj v roku 2021.

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

Vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov v úrovni 3

Eur tis.	01.01.2022	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Nákup	Predaj	Prevod z úrovne 3	Rozdiel z kurzového precenenia	31.12.2022
Aktíva							
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15 068	(1 509)	4 147	(500)	(960)	-	16 246
Kapitálové nástroje	7 155	1 645	894	-	-	-	9 694
Dlhové cenné papiere	7 913	(3 154)	3 253	(500)	(960)	-	6 552
Aktíva celkom	**15 068**	**(1 509)**	**4 147**	**(500)**	**(960)**	**-**	**16 246**

Eur tis.	01.01.2021	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Nákup	Predaj	Prevod z úrovne 3	Rozdiel z kurzového precenenia	31.12.2021
Aktíva							
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15 287	(255)	-	-	-	36	15 068
Kapitálové nástroje	7 547	(428)	-	-	-	36	7 155
Dlhové cenné papiere	7 740	173	-	-	-	-	7 913
Aktíva celkom	**15 287**	**(255)**	**-**	**-**	**-**	**36**	**15 068**

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.	31.12.2021	31.12.2022
Aktíva		
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(255)	3 102
Kapitálové nástroje	(428)	1 645
Dlhové cenné papiere	173	1 457
Aktíva celkom	**(255)**	**3 102**

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
31.12.2022					
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
31.12.2021					
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Neobchodovateľné kapitálové nástroje (participácie)	7,2	Schválené rozpočty	Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov	N/A
	Neobchodovateľné dlhové nástroje	1,4	Zverejnená čistá hodnota aktívu fondu znížená o opravnú položku	Dátum výplaty fondu pre najhorší a aktuálny scenár, predpokladanú (podľa veľmi indikatívnych trhových kotácií) výstupnú hodnotu	2022-2033
				Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov	50bp
		6,5	Teoretická cena so znaleckými posudkami (trh nepozorovateľnými) vstupmi	Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov	50bp

Analýza citlivosti pomocou rozumných alternatívnych hodnôt podľa typu produktu*

	31.12.2021		31.12.2022	
	Zmena v reálnej hodnote		Zmena v reálnej hodnote	
Eur mil.	**Pozitívna**	**Negatívna**	**Pozitívna**	**Negatívna**
Dlhové cenné papiere	0,00	(0,00)	-	-
Výkaz ziskov a strát	0,00	(0,00)	-	-
Spolu	0,00	(0,00)	-	-
Výkaz ziskov a strát	0,00	(0,00)	-	-

*Analýza citlivosti nie je počítaná pre kapitálové nástroje.

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

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

- pre dlhové cenné papiere škála úverového rozpätia medzi -50 bázických bodov a 50 bázických bodov,
- pre kapitálové nástroje sa rizikové prirážky posúvajú o plus a mínus 50 bázických 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
31.12.2022					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 254 543	1 254 543	339 594	914 949	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	21 644 120	21 191 973	3 516 465	298 552	17 376 956
Úvery a pohľadávky voči bankám	26	26	-	-	26
Úvery a pohľadávky voči klientom	17 489 195	17 333 791	-	-	17 333 791
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	5 849 410	5 746 849	-	-	5 746 849
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	155 573	153 971	-	-	153 971
Záväzky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	21 189 679	20 847 160	502 219	1 896 632	18 448 309
Vklady bánk	1 173 628	1 170 748	-	-	1 170 748
Vklady klientov	16 912 755	16 655 294	-	-	16 655 294
Vydané dlhové cenné papiere	2 989 506	2 907 328	502 219	1 896 632	508 477
Ostatné finančné záväzky	113 790	113 790	-	-	113 790
31.12.2021					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	2 907 420	2 907 420	413 763	2 493 657	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	19 496 688	20 733 247	3 244 174	991 759	16 497 314
Úvery a pohľadávky voči bankám	49 983	49 998	-	-	49 998
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 535 047	16 383 942	-	-	16 383 942
z toho: úvery na bývanie	9 256 084	9 920 542	-	-	9 920 542
z toho: spotrebné úvery	1 354 339	1 448 282	-	-	1 448 282
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 924 624	5 015 118	-	-	5 015 118
Cenné papiere	3 911 658	4 299 307	3 244 174	991 759	63 374
Pohľadávky z finančného lízingu	233 435	238 282	-	-	238 282
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	129 088	128 665	-	-	128 665
Záväzky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	20 849 566	20 813 269	502 298	738 005	19 572 967
Vklady bánk	2 893 346	2 891 811	-	-	2 891 811
Vklady klientov	15 972 763	15 913 000	-	-	15 913 000
Vydané dlhové cenné papiere	1 946 931	1 971 932	502 298	738 005	731 630
Ostatné finančné záväzky	36 526	36 526	-	-	36 526

K 31. decembru 2022 je reálna hodnota poskytnutých finančných záruk -0,5 mil. Eur (2021: -0,5 mil. Eur) a reálna hodnota neodvolateľných poskytnutých záväzkov predstavuje 134,8 mil. Eur (2021: 5,0 mil. Eur). Všetky tieto sumy sú v úrovni 3. Kladné reálne hodnoty finančných záruk a záväzkov sú označené kladným znamienkom a záporné reálne hodnoty záporným znamienkom.

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

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

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

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

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

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

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

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

Zabezpečenie reálnej hodnoty

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

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

Nominálna hodnota zabezpečovaných položiek

Eur tis.	Typ zabezpečených položiek	Nominálna hodnota 31.12.2021	Nominálna hodnota 31.12.2022
Zabezpečenie reálnej hodnoty		**1 095 521**	**1 969 962**
Aktíva	Dlhopisy v amortizovanej hodnote	331 224	331 224
Záväzky	Vydané dlhopisy	764 297	1 638 738

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

Neúčinnosť zabezpečenia môže byť výsledkom:

- určenia zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovaných položiek v priebehu ich životnosti a nie od ich vzniku
- rozdielnych 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
- rozdielnych 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 derivátov

Kvantitatívne zverejnenia

V tabuľkách nižšie sú uvedené podrobné údaje o zabezpečovacích nástrojoch a zabezpečovaných položkách v reálnej hodnote k 31.12.2022. 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		Zmena v reálnej hodnote počas obdobia výpočtu neefektívnosti zabezpečenia	Nominál	Načasovanie nominálnych hodnôt nástrojov			
	Aktíva	Záväzky			≤ 3 mesiace	> 3 mesiace a ≤ 1 rok	> 1 rok a ≤ 5 rokov	> 5 rokov
31.12.2022								
Zabezpečenie reálnej hodnoty	**16 879**	**103 266**	**(73 419)**	**1 969 961**	**40 000**	**-**	**1 455 521**	**474 441**
Úrokové riziko	16 879	103 266	(73 419)	1 969 961	40 000	-	1 455 521	474 441
Celková hrubá hodnota	**16 879**	**103 266**	**(73 419)**	**1 969 961**	**40 000**	**-**	**1 455 521**	**474 441**
Započítanie	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	**16 879**	**103 266**	**(73 419)**	**1 969 961**	**40 000**	**-**	**1 455 521**	**474 441**
31.12.2021								
Zabezpečenie reálnej hodnoty	**16 454**	**31 844**	**(3 118)**	**1 095 521**	**-**	**-**	**978 924**	**116 597**
Úrokové riziko	16 454	31 844	(3 118)	1 095 521	-	-	978 924	116 597
Celková hrubá hodnota	**16 454**	**31 844**	**(3 118)**	**1 095 521**	**-**	**-**	**978 924**	**116 597**
Započítanie	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	**16 454**	**31 844**	**(3 118)**	**1 095 521**	**-**	**-**	**978 924**	**116 597**

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
31.12.2022			
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
31.12.2021			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	**371 792**	**26 007**	**(14 912)**
Úrokové riziko	371 792	26 007	(14 912)
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	**(778 028)**	**(14 753)**	**17 972**
Úrokové riziko	(778 028)	(14 753)	17 972

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".

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. decembru 2022 mala skupina v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 331,2 mil. Eur (2021: 331,2 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko skupiny v období päť až pätnásť rokov, skupina uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas roka 2022 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie skupina vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 41,9 mil. Eur (2021: čistý zisk 15,0 mil. Eur). Na druhej strane, čistá strata zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 41,9 mil. Eur (2021: čistá strata 14,9 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

Skupina zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných krytých dlhopisov (bývalé hypotekárne záložné listy) vydaných s fixnou sadzbou a ich zoznam je uvedený v poznámke 15 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote. K 31. decembru 2022 skupina vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 1 638,7 mil. Eur (2021: 764,3 mil. Eur).

Počas roka 2022 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie skupina vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 115,3 mil. Eur (2021: čistá strata 18,0 mil. Eur). Na druhej strane, za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistý zisk zo zabezpečovanej položky vo výške 116,2 mil. Eur (2021: čistý zisk 18,0 mil. Eur).

20. ZAPOČÍTANIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV

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

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

Finančné aktíva podliehajúce započítaniu a potenciálne dohody o započítaní

Eur tis.	Vykázané finančné nástroje, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami, brutto	Finančné nástroje vykázané vo výkaze o finančnej situácii, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie vo výkaze o finančnej situácii			Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
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**
31.12.2021							
Deriváty	47 874	-	47 874	6 834	-	-	41 040
Zabezpečovacie deriváty	16 454	-	16 454	11 540	-	-	4 914
Aktíva spolu	64 328	-	64 328	18 374	-	-	45 954

Finančné záväzky podliehajúce započítaniu a potenciálne dohody o započítaní

Eur tis.	Vykázané finančné nástroje, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami, brutto	Finančné nástroje vykázané vo výkaze o finančnej situácii, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie vo výkaze o finančnej situácii			Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
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**
31.12.2021							
Deriváty	46 131	-	46 131	6 834	-	30 485	8 812
Zabezpečovacie deriváty	31 844	-	31 844	11 540	-	20 304	-
Záväzky spolu	**77 975**	**-**	**77 975**	**18 374**	**-**	**50 789**	**8 812**

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

21. ZÁBEZPEKY

Účtovná hodnota finančných aktív založených ako zábezpeka

Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 323 689	3 914 419
Spolu	**4 323 689**	**3 914 419**

	Účtovná hodnota prevedených aktív				Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov	
Eur tis.	Spolu	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	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**

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

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

V marci 2021 Skupina vstúpila do TLTRO III s centrálnou bankou v objeme 1 000 mil. Eur, ktorá bola vykázaná v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. K 23. novembru 2022 Skupina túto tranžu čiastočne splatila vo výške 250 mil. EUR. Skupina založila slovenský štátny dlhopis (11,5 mil. Eur), vlastný neumiestnený krytý dlhopis (1 000 mil. Eur), kde sú hypotekárne úvery vykázané ako zaťažené aktíva (1 110 mil. Eur), ako zábezpeku k TLTRO III. Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

V júni 2021 Skupina vstúpila do TLTRO III s centrálnou bankou v objeme 250 mil. Eur, ktorá je vykázaná v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. Skupina poskytla ako zábezpeku TLTRO III slovenské štátne dlhopisy (372,4 mil. Eur). Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

RIADENIE RIZIKA A KAPITÁLU

22. 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.

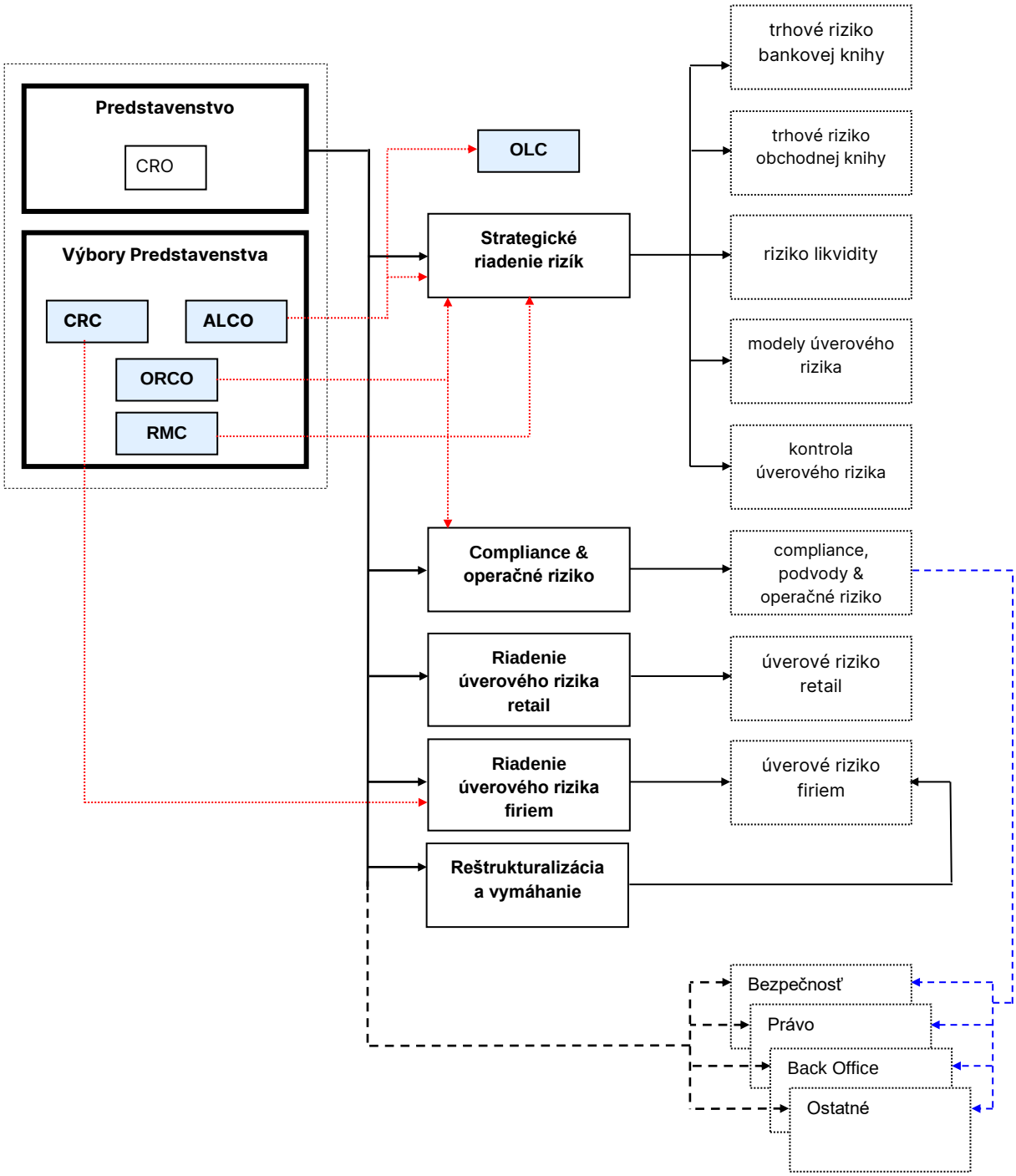
Banka vypracovala rámec riadenia rizík, ktorý je orientovaný do budúcnosti a prispôsobený jej obchodnému a rizikovému profilu. Tento rámec vychádza z jasnej stratégie riadenia rizík, podľa ktorej sa stanovujú všeobecné zásady podstupovania rizík. Stratégia riadenia rizík je v súlade s obchodnou stratégiou 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 Managment) 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, prideľovanie 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 (prideľovanie ratingov, posúdenie úverových obchodov). Ďalej tiež monitoruje vývoj úverového portfólia retailových klientov. Navrhuje, stanovuje a monitoruje aj limity, vedie dokumentáciu o transakciách a limitoch a zabezpečuje riešenie omeškaných pohľadávok a vymáhanie nesplácaných pohľadávok a riadenie zábezpek retailu.

Strategické riadenie rizík

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

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

Compliance a riadenie operačného rizika

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

Reštrukturalizácia a vymáhanie

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

Právne služby

Odbor právnych služieb zabezpečuje právnu podporu a poradenstvo pre predstavenstvo, obchodné jednotky a 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 stratégia rizika
- Hodnotenie závažnosti rizika (RMA)
- Výpočet kapacity na krytie rizika (RCC)
- Stresové testovanie
- Alokácia kapitálu a riadenie výkonnosti

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

Ochota podstupovať riziko

Banka definuje maximálnu úroveň rizika, ktoré je ochotná akceptovať na splnenie svojich obchodných cieľov, v rámci vyhlásenia skupiny o ochote podstupovať riziko (RAS skupiny). RAS banky záväzne udržiava obchodné činnosti skupiny v medziach celkovej ochoty podstupovať riziko prostredníctvom systému výstražných úrovní a limitov, ktoré schvaľuje predstavenstvo. RAS je neoddeliteľnou súčasťou 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 priraďuje 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 2022 sa využitie ekonomického kapitálu pohybovalo v rozpätí 52 - 56%.

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

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

Riadenie kapitálu

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

23. VLASTNÉ ZDROJE A KAPITÁLOVÉ POŽIADAVKY

Prudenciálne požiadavky

Od 1. Januára 2014 Skupina počíta výšku regulatórneho 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). CRD bola uzákonená v národnej legislatíve Zákonom o bankách č. 483/2001.

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

Skupina plnila všetky regulatórne kapitálové požiadavky počas roka 2022 a 2021 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

Účtovné princípy

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

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

Rozsah pôsobnosti konsolidácie

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

Názov subjektu	Sektor subjektu, do ktorého sa investuje	Štruktúra skupiny [vzťah]	Účtovné zaobchádzanie IFRS	Účtovné zaobchádzanie [skupina podľa CRR]	Klasifikácia podľa článku 4 (27) CRR
LANED a.s.	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť	úplná konsolidácia	úplná konsolidácia	Podnik pomocných služieb
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	úverová inštitúcia	pridružená spoločnosť	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Úverová inštitúcia
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	nefinančné korporácie	pridružená spoločnosť	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Podnik pomocných služieb
Holding Card Service, s.r.o.	ostatné finančné korporácie	pridružená spoločnosť	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Finančná inštitúcia
Procurement Services SK, s.r.o.	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť	úplná konsolidácia	nekonsolidovaná spoločnosť podľa článku 19 CRR	Podnik pomocných služieb
Monilogi s.r.o.	nefinančné korporácie	spoločný podnik	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Podnik pomocných služieb
SLSP Social Finance, s.r.o.	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť	úplná konsolidácia	metóda vlastného imania	Nie je subjekt finančného sektora
Dostupný Domov j.s.a.	nefinančné korporácie	pridružená spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o.	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Nie je subjekt finančného sektora
SLSP Seed Starter, s.r.o.	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť	úplná konsolidácia	metóda vlastného imania	Nie je subjekt finančného sektora

K 31. decembru 2022 bolo 9 spoločností konsolidovaných podľa IFRS. K 31. decembru 2022 bolo 8 spoločností konsolidovaných podľa regulačných kapitálových požiadaviek, okrem subjektov, na ktoré sa vzťahuje čl. 19 ods. 1 a 2 nariadenia CRR).

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

Konsolidované vlastné zdroje

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

Regulátorom stanovená minimálna úroveň kapitálovej primeranosti zahŕňajúc požiadavku na kapitálové vankúše bola k 31.12.2022:

- 9,99% pre CET1 (CET1 Pillar 1 požiadavka 4,5%, tlmiaca rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu 2,5%, vankúš pre ostatné systémovo významné inštitúcie (O-SII) 2% a 0,99% proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre banku),
- 11,49% pre tier 1 kapitál (súčet CET1 a AT1)
- 13,49% pre celkové vlastné zdroje

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

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

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

V dôsledku procesu SREP z roku 2021, ktorý vykonala Európska centrálna banka (ECB), Skupina k 31. decembru 2022 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 2022.

Regulátorom stanovená minimálna úroveň kapitálovej primeranosti zahŕňajúc požiadavku na kapitálové vankúše a SREP požiadavku bola k 31.12.2022:

- CET1 požiadavka 10,83%, (Pillar 1 požiadavka 4,5%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5,49% a Pillar 2 požiadavka 56,25% z 1,5%)
- Tier 1 požiadavka 12,61% (Pillar 1 T1 požiadavka 6%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5,49% a Pillar 2 požiadavka 75% z 1,5%)
- požiadavka na celkové vlastné zdroje 14,99% (Pillar 1 požiadavka na vlastné zdroje 8%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5,49% a Pillar 2 požiadavka 1,5%).

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

	31.12.2021	31.12.2022
Pillar 1		
Minimálna požiadavka CET1	4,50%	4,50%
Minimálna požiadavka Tier 1	6,00%	6,00%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	8,00%	8,00%
Požiadavka na kombinovaný vankúš (CBR)	**5,48%**	**5,49%**
Tlmiaca rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu	2,50%	2,50%
Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	0,98%	0,99%
Vankúš na krytie systémového rizika (SRB)	1,00%	0,00%
Vankúš pre lokálne systémovo významnú banku	1,00%	2,00%
Minimálna požiadavka CET1 (vrátane CBR)	9,98%	9,99%
Minimálna požiadavka Tier 1 (vrátane CBR)	11,48%	11,49%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje (vrátane CBR)	13,48%	13,49%
Pillar2		
Minimálna požiadavka CET1	0,84%	0,84%
Minimálna požiadavka Tier 1	1,13%	1,13%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	1,50%	1,50%
Celková požiadavka CET1 Pillar 1 a Pillar 2	**10,82%**	**10,83%**
Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2	**12,61%**	**12,62%**
Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2	**14,99%**	**14,99%**

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

v tis. Eur	31.12.2021	31.12.2022
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	1 226 497	1 340 782
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(1 139)	(16)
Vlastný kapitál tier 1 pred regulatórnymi úpravami	**1 437 358**	**1 552 766**
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	(947)	(1 116)
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(5 894)	(2 811)
Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	(12 999)	(13 333)
Ostatné nehmotné aktíva	(16 068)	(11 294)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(32)	(35)
Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	(222)	(349)
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)	(1 099)	(32 114)
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	**1 400 097**	**1 491 714**
Dodatočný kapitál Tier 1		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	380 000	380 000
Dodatočný kapitál Tier 1	**380 000**	**380 000**
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	**1 780 097**	**1 871 714**
Tier 2 kapitál (T2)		
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	19 686	16 412
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	44 542	50 596
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	(5 240)	(5 247)
Tier 2 kapitál (T2)	**58 987**	**61 761**
Celkové vlastné zdroje	**1 839 084**	**1 933 475**
Kapitálová požiadavka	**717 683**	**802 015**
Podiel kapitálu CET1	**15,61%**	**14,88%**
Podiel kapitálu T1	**19,84%**	**18,67%**
Celkový podiel kapitálu	**20,50%**	**19,29%**

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

	31.12.2021		31.12.2022	
Eur tis.	**Hodnota rizikovej pozície**	**Kapitálová požiadavka**	**Hodnota rizikovej pozície**	**Kapitálová požiadavka**
Hodnota rizikovej pozície celkom	**8 971 040**	**717 683**	**10 025 185**	**802 015**
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko)	8 100 053	648 005	9 228 243	738 259
Štandardizovaný prístup	572 884	45 831	691 963	55 356
IRB prístup	7 423 634	593 891	8 432 745	674 620
Sekuritizačné pozície	103 535	8 283	103 535	8 283
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	2 791	222	1 613	129
Operačné riziko	858 638	68 691	788 357	63 069
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	9 558	765	6 972	558

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

24. ÚVEROVÉ RIZIKO

V roku 2022 sa pozornosť manažmentu venovala rozvíjajúcemu sa rusko-ukrajinskému konfliktu, ktorý predstavuje vážne hrozby pre európsku, ale aj globálnu ekonomiku. Banka nie je priamo ovplyvnená, keďže nemá prevádzkové zastúpenie v geopolitickom regióne Ruska alebo Ukrajiny a tiež priama expozícia na tieto dva trhy je nepodstatná. Napriek tomu sa vykonalo množstvo ad hoc aktivít v oblasti riadenia rizík s cieľom vyhodnotiť, aktívne riadiť a zmierniť nepriamy vplyv na kapitálovú pozíciu a rizikový profil. Všetky stresové scenáre, vrátane „žiadneho plynu z Ruska“, by mali zvládnuteľný vplyv na rizikový profil Skupiny, keďže všetky kapitálové primeranosti boli nad limitmi.

Environmentálne, sociálne a riadiace (ESG) riziká zostali jednou z hlavných priorít aj v roku 2022. 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 zvládnuteľné 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.

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 zmierňovania rizika.

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

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

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

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

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

Všetky modely hodnotenia úverového rizika sa priebežne validujú. Validácia modelu využíva kvalitatívne, ako aj kvantitatívne metódy validácie na spochybňovanie koncepčnej 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 priraďuje každému klientovi jednu z nasledovných štyroch rizikových kategórií:

Nízke riziko

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

Do pozornosti manažmentu

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

Rizikový

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

Nesplácané

Predstavujú pohľadávky spĺňajúce definíciu zlyhania uvedenú vyššie. Banka uplatňuje klientský pohľad na všetky klientské segmenty vrátane retailových klientov. Ak sa klient dostane do stavu zlyhania na jednom úvere, stav zlyhania sa mu 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 Riadenia úverového rizika firiem (Corporate Credit Risk Management) pravidelné kontroly úverového portfólia s cieľom zabezpečiť primeranú kvalitu portfólia.

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

Implementuje sa celoskupinový štandardizovaný proces včasného varovania za účelom proaktívneho identifikovania negatívneho vývoja. Monitorovací proces včasného varovania pre firemných klientov riadi pre príslušné segmenty oddelenie Riadenia korporátneho a retailového úverového rizika. Po identifikácii a potvrdení signálov včasného varovania sa prehodnocuje celková expozícia klienta a jeho úverová bonita. V prípade potreby sa prijímajú primerané opatrenia na zmiernenie rizika. Organizujú sa pravidelné stretnutia na 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 prísľuby 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 prísľuby 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 2021 do 31. decembra 2022 sa úverové riziko zvýšilo z 23,860 mil. Eur na 27,001 mil. Eur. Ide o nárast o 13,17 %, resp. 3,141 mil. Eur z čoho je 2,27 mil. Eur súvahová časť a 0,87 mil. Eur podsúvahová časť (z čoho odvolateľné rámce sú 0,65 mil. Eur, bez dopadu na opravnú položku). Odvolateľné rámce predstavujú 1,938 mil. Eur z podsúvahovej expozície, neodvolateľné rámce 2,508 mil. Eur. V roku 2021 odvolateľné rámce predstavovali 1,290 mil. EUR z podsúvahovej expozície, neodvolateľné rámce 2,285 mil. EUR.

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

31.12.2022	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	15 512	-	-	-	-	-	15 512
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	21 988 069	43 479	110 310	158 695	31 465	-	21 644 120
Úvery a pohľadávky voči bankám	26	-	-	-	-	-	26
Úvery a pohľadávky voči klientom	17 831 241	42 629	109 257	158 695	31 465	-	17 489 195
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	6 021 133	16 013	75 522	49 921	30 267	-	5 849 410
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	162 003	627	956	4 379	468	-	155 573
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 512	-	-	-	-	-	7 512
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	77 139	-	-	-	-	-	77 139
Positive fair value of derivatives - hedge accounting	16 879	-	-	-	-	-	16 879
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**22 555 255**	**44 500**	**111 775**	**165 801**	**31 944**	**-**	**22 201 235**
Podsúvahové položky	4 446 011	4 097	10 437	1 946	4 556	2 304	4 422 671
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**27 001 266**	**48 597**	**122 212**	**167 747**	**36 500**	**2 304**	**26 623 906**

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.

31.12.2021 Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 658	-	-	-	-	-	9 658
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	19 828 117	40 664	111 187	157 658	21 919	-	19 496 688
Úvery a pohľadávky voči bankám	50 025	42	-	-	-	-	49 983
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 865 198	39 860	110 713	157 658	21 919	-	15 535 047
z toho: úvery na bývanie	9 361 376	18 419	21 341	65 073	459	-	9 256 084
z toho: spotrebné úvery	1 422 176	5 960	13 380	48 420	76	-	1 354 339
z toho: korporátne úvery a ostatné	5 081 646	15 481	75 992	44 165	21 384	-	4 924 624
Dlhové cenné papiere	3 912 894	762	474	-	-	-	3 911 658
Pohľadávky z finančného lízingu	238 772	1 245	506	3 586	-	-	233 435
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	135 676	1 838	3	4 747	-	-	129 088
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 913	-	-	-	-	-	7 913
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	47 874	-	-	-	-	-	47 874
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	16 454	-	-	-	-	-	16 454
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**20 284 464**	**43 747**	**111 696**	**165 991**	**21 919**	**-**	**19 941 110**
Podsúvahové položky	3 575 425	5 358	7 444	572	11 277	1 134	3 549 642
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**23 859 889**	**49 105**	**119 140**	**166 563**	**33 196**	**1 134**	**23 490 752**

Úroveň 1 a úroveň 2 obsahuje neznehodnotené kreditné riziko, zatiaľ čo úroveň 3 zahŕňa znehodnotené kreditné riziko. Úroveň POCI (nakúpené alebo odvodené znehodnotené kreditné riziko) obsahuje kreditné riziko, ktoré bolo už znehodnotené v čase poskytnutia úveru. Nezlyhaná časť POCI je v objeme 114,99 mil. Eur (2021: 107,33 mil. Eur) a zlyhaná časť predstavuje objem 11,16 mil. Eur (2021: 5,71 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;
- neznehodnotená expozícia bez omeškania;
- Basel 3 triedy expozícií a finančné nástroje.

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

Eur tis.	Centrálne banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.12.2022							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	15 512	-	-	-	15 512
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	4 071 806	296 472	247 810	4 932 405	12 439 576	21 988 069
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	26	-	-	-	26
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	337 264	-	221 980	4 832 421	12 439 576	17 831 241
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	4 832 421	629 468	6 021 133
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	153 306	71	162 003
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	7 512	-	-	7 512
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**	**5 392 644**	**12 441 813**	**22 555 255**
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**	**8 867 544**	**12 988 218**	**27 001 266**

Eur tis.	Centrálne banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.12.2021							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	9 658	-	-	-	9 658
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	3 890 122	230 139	148 345	4 190 660	11 368 851	19 828 117
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	50 025	-	-	-	50 025
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	285 411	-	123 036	4 087 900	11 368 851	15 865 198
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	9 361 376	9 361 376
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 422 176	1 422 176
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	285 411	-	123 036	4 087 900	585 299	5 081 646
Dlhové cenné papiere	-	3 604 711	180 114	25 309	102 760	-	3 912 894
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 329	-	37	234 051	3 355	238 772
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	521	1 857	2 457	130 840	1	135 676
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	7 913	-	-	7 913
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	7 048	603	40 191	32	47 874
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	16 454	-	-	-	16 454
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**-**	**3 891 972**	**265 156**	**159 355**	**4 595 742**	**11 372 239**	**20 284 464**
Podsúvahové položky	-	81 028	45 667	172 952	2 745 148	530 631	3 575 426
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**-**	**3 973 000**	**310 823**	**332 307**	**7 340 890**	**11 902 870**	**23 859 890**

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	
31.12.2022					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	15 512	-	-	-	15 512
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 142 000	3 339 413	1 226 265	280 391	21 988 069
Úvery a pohľadávky voči bankám	24	2	-	-	26
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 985 698	3 338 897	1 226 255	280 391	17 831 241
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	3 989 051	1 449 324	498 704	84 054	6 021 133
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	72 941	42 918	40 454	5 690	162 003
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	6 552	960	-	-	7 512
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	**17 434 011**	**3 549 562**	**1 281 352**	**290 330**	**22 555 255**
Podsúvahové položky	3 069 998	1 072 460	294 955	8 598	4 446 011
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**20 504 009**	**4 622 022**	**1 576 307**	**298 928**	**27 001 266**

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2021					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 658	-	-	-	9 658
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 319 652	1 320 524	904 006	283 935	19 828 117
Úvery a pohľadávky voči bankám	50 023	2	-	-	50 025
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 356 735	1 320 522	904 006	283 935	15 865 198
z toho: úvery na bývanie	8 332 186	586 927	302 258	140 005	9 361 376
z toho: spotrebné úvery	1 093 989	162 783	103 984	61 420	1 422 176
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 930 560	570 812	497 764	82 510	5 081 646
Dlhové cenné papiere	3 912 894	-	-	-	3 912 894
Pohľadávky z finančného lízingu	200 787	23 287	8 372	6 326	238 772
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	93 247	8 933	28 636	4 860	135 676
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	6 479	-	1 434	-	7 913
Deriváty - držané na obchodovanie	11 500	35 590	784	-	47 874
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	16 454	-	-	-	16 454
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**17 657 777**	**1 388 334**	**943 232**	**295 121**	**20 284 464**
Podsúvahové položky	3 026 136	305 761	239 045	4 483	3 575 425
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**20 683 913**	**1 694 095**	**1 182 277**	**299 604**	**23 859 889**

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
31.12.2022						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	15 512	-	-	-	-	15 512
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	19 339 360	2 278 559	270 743	99 407	-	21 988 069
Úvery a pohľadávky voči bankám	24	2	-	-	-	26
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 231 289	2 229 802	270 743	99 407	-	17 831 241
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	4 055 113	1 793 258	76 389	96 373	-	6 021 133
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	152 455	3 858	4 938	752	-	162 003
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	7 512	7 512
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	77 139	77 139
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	16 879	16 879
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**19 757 956**	**2 315 462**	**279 901**	**100 406**	**101 530**	**22 555 255**
Podsúvahové položky	2 975 192	746 605	5 775	25 736	692 703	4 446 011
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**22 733 148**	**3 062 067**	**285 676**	**126 142**	**794 233**	**27 001 266**

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2021						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 658	-	-	-	-	9 658
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 542 712	1 935 073	278 608	71 724	-	19 828 117
Úvery a pohľadávky voči bankám	50 023	2	-	-	-	50 025
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 589 161	1 925 705	278 608	71 724	-	15 865 198
z toho: úvery na bývanie	8 895 446	325 032	138 977	1 921	-	9 361 376
z toho: spotrebné úvery	1 213 055	147 615	61 328	178	-	1 422 176
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 480 660	1 453 058	78 303	69 625	-	5 081 646
Dlhové cenné papiere	3 903 528	9 366	-	-	-	3 912 894
Pohľadávky z finančného lízingu	208 696	23 750	6 326	-	-	238 772
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	129 658	1 158	4 860	-	-	135 676
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	7 913	7 913
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	47 874	47 874
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	16 454	16 454
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**17 890 724**	**1 959 981**	**289 794**	**71 724**	**72 241**	**20 284 464**
Podsúvahové položky	2 647 416	318 512	4 046	47 929	557 522	3 575 425
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**20 538 140**	**2 278 493**	**293 840**	**119 653**	**629 763**	**23 859 889**

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

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k finančným nástrojom

31.12.2022	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
			Úvery a pohľadávky voči klientom									
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné	Dlhové cenné papiere						
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	578 917	-	32 594	46 607	-	69	429 642	1 087 829
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	21 550	-	2	931 672	1 315 059
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	-	221 806	-	9 381	9 356	-	-	324 169	564 712
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	294 709	-	6 440	12 166	-	29	174 231	487 575
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	9 771	-	-	280 590	1 012 265
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	10 924	-	12	113 800	397 287
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	-	187 991	-	1 242	222	-	1	28 614	218 070
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	-	-	116 032	296 969	39	6 804	7 512	71 958	259 375	774 227
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**	**6 021 133**	**4 156 802**	**288 141**	**162 003**	**7 512**	**94 018**	**4 446 011**	**27 001 266**

31.12.2021 Eur tis.	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	540 569	-	34 196	49 281	-	486	321 929	946 461
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	525 265	29 249	6 487	3 995	-	35 559	398 546	999 101
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	-	325 058	-	14 122	10 092	-	111	584 973	934 356
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	-	194 999	-	8 597	6 939	-	126	299 422	510 083
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	215 021	-	7 169	13 177	-	36	148 552	383 955
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	370 365	9 356	9 235	14 444	-	117	153 484	557 001
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	202 234	-	9 045	19 346	-	192	147 721	378 538
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	-	422 856	79 313	133 848	4 978	-	969	246 393	888 357
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	138 171	-	5 436	2 501	-	407	71 395	217 910
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	-	179 847	10	6 848	5 946	-	3	102 769	295 423
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	-	164 041	-	1 369	342	-	439	20 988	187 179
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	958 253	10 131	904	321	-	1 777	317 176	1 288 562
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	290 938	3 604 711	1 324	-	-	-	82 017	3 978 990
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	9 658	50 025	-	-	51 829	180 124	37	4 313	7 913	24 076	186 567	514 542
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	9 361 376	1 422 176	501 785	-	153	-	-	32	493 360	11 778 882
XVI. Iné	-	-	-	-	413	-	-	-	-	-	131	544
Spolu	**9 658**	**50 025**	**9 361 376**	**1 422 176**	**5 081 644**	**3 912 894**	**238 770**	**135 675**	**7 913**	**64 330**	**3 575 423**	**23 859 884**

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2022					
I. Prírodné zdroje a komodity	588 964	330 250	150 225	18 390	1 087 829
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 077 535	239 978	23 359	6 341	1 347 213
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	551 153	616 997	127 998	18 911	1 315 059
IV. Automobilový priemysel	420 483	130 563	12 198	1 468	564 712
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	247 203	171 331	59 457	9 584	487 575
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	372 216	147 726	62 047	7 224	589 213
VII. Strojárstvo	275 471	85 006	100 989	9 716	471 182
VIII. Doprava/Preprava	646 413	314 886	47 400	3 566	1 012 265
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	127 317	92 978	25 624	2 341	248 260
X. Zdravotná starostlivosť a služby	196 010	127 166	70 270	3 841	397 287
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	107 012	69 556	30 459	11 043	218 070
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 175 199	215 305	77 075	4 177	1 471 756
XIII. Verejná správa	4 093 542	64 638	8 963	-	4 167 143
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	749 182	21 606	3 281	158	774 227
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	**20 504 009**	**4 622 022**	**1 576 307**	**298 928**	**27 001 266**

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2021					
I. Prírodné zdroje a komodity	743 151	109 207	70 693	23 409	946 460
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	763 442	208 477	25 904	1 276	999 099
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	659 637	182 355	81 670	10 694	934 356
IV. Automobilový priemysel	477 575	5 937	12 909	13 662	510 083
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	309 661	34 988	24 205	15 100	383 954
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	484 522	40 936	27 322	4 221	557 001
VII. Strojárstvo	293 746	37 991	43 834	2 967	378 538
VIII. Doprava/Preprava	827 905	45 310	11 195	3 949	888 359
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	158 648	52 457	6 045	760	217 910
X. Zdravotná starostlivosť a služby	222 540	33 339	31 001	8 542	295 422
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	110 909	13 394	56 060	6 815	187 178
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	891 199	55 729	339 937	1 697	1 288 562
XIII. Verejná správa	3 927 116	49 184	2 690	-	3 978 990
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	499 145	1 750	13 568	80	514 543
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	10 314 362	822 846	435 243	206 431	11 778 882
XVI. Iné	352	192	-	-	544
Spolu	**20 683 910**	**1 694 092**	**1 182 276**	**299 603**	**23 859 881**

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
31.12.2022						
I. Prírodné zdroje a komodity	473 256	552 907	16 647	2 376	42 643	1 087 829
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	8 513	208 024	1 315 059
IV. Automobilový priemysel	461 632	50 532	1 421	59	51 068	564 712
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	385 605	80 865	6 659	3 627	10 819	487 575
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	502 882	55 948	6 710	817	22 856	589 213
VII. Strojárstvo	370 942	41 556	7 792	6 503	44 389	471 182
VIII. Doprava/Preprava	880 594	51 449	3 468	99	76 655	1 012 265
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	185 516	52 397	1 858	48	8 441	248 260
X. Zdravotná starostlivosť a služby	278 851	110 361	3 311	593	4 171	397 287
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	96 218	97 844	10 087	12 645	1 276	218 070
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	927 901	451 715	4 162	86 903	1 075	1 471 756
XIII. Verejná správa	4 161 152	600	-	-	5 391	4 167 143
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	650 571	224	157	25	123 250	774 227
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	12 194 796	451 031	199 664	3 934	5	12 849 430
XVI. Iné	37	8	-	-	-	45
Spolu	**22 733 148**	**3 062 067**	**285 676**	**126 142**	**794 233**	**27 001 266**

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2021						
I. Prírodné zdroje a komodity	715 757	192 802	22 541	1 849	13 511	946 460
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	730 060	148 835	1 276	-	118 929	999 100
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	630 845	80 778	10 318	5 908	206 508	934 357
IV. Automobilový priemysel	404 450	48 428	13 623	50	43 533	510 084
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	204 254	153 888	13 913	1 903	9 996	383 954
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	468 566	53 438	4 052	722	30 223	557 001
VII. Strojárstvo	271 472	82 601	2 498	3 769	18 198	378 538
VIII. Doprava/Preprava	740 779	73 067	3 812	159	70 541	888 358
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	152 828	57 277	713	47	7 045	217 910
X. Zdravotná starostlivosť a služby	152 816	125 671	8 363	727	7 847	295 424
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	38 209	126 628	6 414	14 484	1 444	187 179
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	604 277	591 323	1 688	86 836	4 439	1 288 563
XIII. Verejná správa	3 966 662	6 380	-	-	5 947	3 978 989
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	375 096	47 775	79	20	91 572	514 542
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	11 081 594	489 528	204 551	3 176	32	11 778 881
XVI. Iné	472	72	-	-	-	544
Spolu	**20 538 137**	**2 278 491**	**293 841**	**119 650**	**629 765**	**23 859 884**

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom

31.12.2022	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
Eur tis.			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Slovenská republika	-	1	10 286 770	1 458 035	5 935 650	3 769 971	288 141	103 604	960	21 996	4 122 439	25 987 567
Stredná a Východná Európa	14 754	22	20 488	5 731	55 027	59 239	-	25 716	-	70 430	252 097	503 504
Rakúsko	14 302	13	3 006	349	17	-	-	5 463	-	70 366	23 674	117 190
Česká republika	445	9	5 425	359	54 852	59 239	-	15 914	-	64	214 428	350 735
Maďarsko	6	-	62	133	24	-	-	3 189	-	-	11 702	15 116
Chorvátsko	-	-	-	63	1	-	-	426	-	-	1 031	1 521
Rumunsko	1	-	708	215	16	-	-	694	-	-	1 026	2 660
Srbsko	-	-	11 287	4 612	117	-	-	30	-	-	236	16 282
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**	**6 021 133**	**4 156 802**	**288 141**	**162 003**	**7 512**	**94 018**	**4 446 011**	**27 001 266**

31.12.2021	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
Eur tis.			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Slovenská republika	-	50 008	9 317 001	1 416 897	5 030 887	3 558 247	238 772	90 397	1 422	40 346	3 354 608	23 098 585
Stredná a Východná Európa	5 486	14	17 157	2 856	20 546	42 862	-	18 316	-	19 054	156 096	282 387
Rakúsko	5 261	11	2 286	332	12	-	-	2 376	-	18 548	19 138	47 964
Česká republika	-	3	4 626	289	20 432	42 862	-	12 103	-	479	125 254	206 048
Maďarsko	208	-	145	137	20	-	-	3 082	-	27	8 631	12 250
Chorvátsko	14	-	-	53	1	-	-	406	-	-	1 454	1 928
Rumunsko	3	-	495	120	17	-	-	342	-	-	1 292	2 269
Srbsko	-	-	9 605	1 925	64	-	-	7	-	-	327	11 928
Ostatné krajiny EU	3 961	1	2 127	186	28 616	306 707	-	23 385	-	4 928	56 879	426 790
Iné priemyselné krajiny	211	-	2 727	182	1 517	5 078	-	2 133	6 491	-	4 699	23 038
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	2	22 364	2 055	80	-	-	1 445	-	-	3 144	29 090
Spolu	**9 658**	**50 025**	**9 361 376**	**1 422 176**	**5 081 646**	**3 912 894**	**238 772**	**135 676**	**7 913**	**64 328**	**3 575 426**	**23 859 890**

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	
31.12.2022					
Slovenská republika	19 734 676	4 462 014	1 498 449	292 428	25 987 567
Stredná a Východná Európa	372 246	97 071	28 416	5 771	503 504
Rakúsko	113 566	1 799	1 824	1	117 190
Česká republika	243 924	82 289	19 065	5 457	350 735
Maďarsko	5 579	5 392	4 099	46	15 116
Chorvátsko	22	900	577	22	1 521
Rumunsko	1 386	1 190	33	51	2 660
Srbsko	7 769	5 501	2 818	194	16 282
Ostatné krajiny EU	358 344	50 632	35 279	347	444 602
Iné priemyselné krajiny	15 996	2 710	6 700	159	25 565
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	22 747	9 595	7 463	223	40 028
Spolu	**20 504 009**	**4 622 022**	**1 576 307**	**298 928**	**27 001 266**

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2021					
Slovenská republika	20 046 992	1 641 100	1 116 602	293 891	23 098 585
Stredná a Východná Európa	234 944	18 444	23 376	5 619	282 383
Rakúsko	44 736	4	3 218	3	47 961
Česká republika	171 751	16 489	12 614	5 195	206 049
Maďarsko	7 273	13	4 935	29	12 250
Chorvátsko	1 406	20	500	1	1 927
Rumunsko	1 651	-	556	62	2 269
Srbsko	8 127	1 918	1 553	329	11 927
Ostatné krajiny EU	360 555	29 052	37 148	33	426 788
Iné priemyselné krajiny	20 524	9	2 498	7	23 038
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	20 894	5 489	2 653	55	29 091
Spolu	**20 683 909**	**1 694 094**	**1 182 277**	**299 605**	**23 859 885**

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

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2022						
Slovenská republika	21 939 664	2 992 039	279 994	125 242	650 628	25 987 567
Stredná a Východná Európa	329 888	40 519	4 954	820	127 323	503 504
Rakúsko	27 747	140	1	2	89 300	117 190
Česká republika	268 212	39 289	4 650	807	37 777	350 735
Maďarsko	14 789	34	42	5	246	15 116
Chorvátsko	1 499	-	22	-	-	1 521
Rumunsko	2 595	14	49	2	-	2 660
Srbsko	15 046	1 042	190	4	-	16 282
Ostatné krajiny EU	409 883	22 024	347	79	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	**22 733 148**	**3 062 067**	**285 676**	**126 142**	**794 233**	**27 001 266**

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2021						
Slovenská republika	19 900 540	2 235 413	288 143	119 634	554 854	23 098 584
Stredná a Východná Európa	212 531	12 526	5 602	17	51 705	282 381
Rakúsko	15 172	352	3	2	32 432	47 961
Česká republika	170 533	11 374	5 187	8	18 946	206 048
Maďarsko	11 866	27	25	3	327	12 248
Chorvátsko	1 926	-	1	-	-	1 927
Rumunsko	2 147	61	60	1	-	2 269
Srbsko	10 887	712	326	3	-	11 928
Ostatné krajiny EU	381 239	29 318	33	-	16 200	426 790
Iné priemyselné krajiny	16 261	264	7	-	6 505	23 037
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	27 564	971	54	1	500	29 090
Spolu	**20 538 135**	**2 278 492**	**293 839**	**119 652**	**629 764**	**23 859 882**

Expozícia úverového rizika z pohľadu znehodnotenia

31.12.2022	Úvery bez zníženia hodnoty								
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1-30 dní v omeškaní	Z toho 31-60 dní v omeškaní	Z toho 61-90 dní v omeškaní	Z toho 91-180 dní v omeškaní	Z toho viac ako 180 dní v omeškaní	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené	Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
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	21 365 783	280 391	21 988 069
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	17 208 980	280 391	17 831 241
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	5 753 636	84 054	6 021 133
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	-	-	142 204	5 690	162 003
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	7 512	-	7 512
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**	**21 904 490**	**290 329**	**22 555 255**
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**	**26 344 000**	**296 830**	**27 001 266**

31.12.2021	Úvery bez zníženia hodnoty								
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1-30 dní v omeškaní	Z toho 31-60 dní v omeškaní	Z toho 61-90 dní v omeškaní	Z toho 91-180 dní v omeškaní	Z toho viac ako 180 dní v omeškaní	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené	Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	9 658	-	9 658
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	355 861	329 821	14 564	6 624	3 163	1 688	19 188 322	283 935	19 828 117
Úvery a pohľadávky voči bankám	46	45	-	-	-	-	49 980	-	50 025
Úvery a pohľadávky voči klientom	355 815	329 776	14 564	6 624	3 163	1 688	15 225 448	283 935	15 865 198
z toho: úvery na bývanie	101 844	87 703	7 582	2 971	2 209	1 379	9 119 527	140 005	9 361 376
z toho: spotrebné úvery	50 836	43 152	4 123	2 627	762	172	1 309 920	61 420	1 422 176
z toho: korporátne úvery a ostatné	203 135	198 921	2 859	1 026	192	137	4 796 001	82 510	5 081 646
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	3 912 894	-	3 912 894
Pohľadávky z finančného lízingu	6 305	6 289	15	-	-	-	226 139	6 326	238 772
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	10 875	9 201	991	667	16	-	119 940	4 860	135 676
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	7 913	-	7 913
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	47 874	-	47 874
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	16 454	-	16 454
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**373 041**	**345 311**	**15 570**	**7 291**	**3 179**	**1 688**	**19 616 300**	**295 121**	**20 284 464**
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	3 570 942	4 483	3 575 425
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**373 041**	**345 311**	**15 570**	**7 291**	**3 179**	**1 688**	**23 187 242**	**299 604**	**23 859 889**

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

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2022					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	15 512	-	-	-	15 512
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 082 266	3 282 978	1 000 539	-	21 365 783
Úvery a pohľadávky voči bankám	1	-	-	-	1
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 925 987	3 282 464	1 000 529	-	17 208 980
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	3 933 106	1 411 716	408 814	-	5 753 636
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	67 290	38 057	36 857	-	142 204
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	6 552	960	-	-	7 512
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	**17 367 947**	**3 485 665**	**1 050 877**	**1**	**21 904 490**
Podsúvahové položky	3 069 998	1 072 460	294 955	2 097	4 439 510
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**20 437 945**	**4 558 125**	**1 345 832**	**2 098**	**26 344 000**

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2021					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 658	-	-	-	9 658
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 192 469	1 265 715	730 138	-	19 188 322
Úvery a pohľadávky voči bankám	49 980	-	-	-	49 980
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 229 595	1 265 715	730 138	-	15 225 448
z toho: úvery na bývanie	8 322 737	570 340	226 450	-	9 119 527
z toho: spotrebné úvery	1 090 934	156 115	62 871	-	1 309 920
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 815 924	539 260	440 817	-	4 796 001
Dlhové cenné papiere	3 912 894	-	-	-	3 912 894
Pohľadávky z finančného lízingu	196 576	22 775	6 789	-	226 140
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	84 918	8 154	26 869	-	119 941
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	6 479	-	1 434	-	7 913
Deriváty - držané na obchodovanie	11 500	35 590	784	-	47 874
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	16 454	-	-	-	16 454
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**17 518 054**	**1 332 234**	**766 014**	**-**	**19 616 302**
Podsúvahové položky	3 026 136	305 761	239 045	-	3 570 942
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**20 544 190**	**1 637 995**	**1 005 059**	**-**	**23 187 244**

Úverové riziko podľa triedy expozície podľa Basel 3 a finančného nástroja

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	4 873 825	12 745 965	21 988 069
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	26	-	-	26
Úvery a pohľadávky voči klientom	337 264	-	4 748 012	12 745 965	17 831 241
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	-	4 748 012	935 857	6 021 133
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	-	159 930	251	162 003
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	7 512	-	7 512
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**	**5 339 294**	**12 757 328**	**22 555 255**
Podsúvahové položky	154 096	34 228	3 632 605	625 082	4 446 011
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**4 228 787**	**418 170**	**8 971 899**	**13 382 410**	**27 001 266**

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
31.12.2021					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	9 658	-	-	9 658
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 890 123	230 139	4 076 400	11 631 455	19 828 117
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	50 025	-	-	50 025
Úvery a pohľadávky voči klientom	285 412	-	3 948 331	11 631 455	15 865 198
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	9 361 376	9 361 376
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	1 422 176	1 422 176
z toho: korporátne úvery a ostatné	285 412	-	3 948 331	847 903	5 081 646
Dlhové cenné papiere	3 604 711	180 114	128 069	-	3 912 894
Pohľadávky z finančného lízingu	1 329	-	226 546	10 897	238 772
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	522	-	135 008	146	135 676
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	7 913	-	7 913
Deriváty - držané na obchodovanie	-	7 048	40 794	32	47 874
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	16 454	-	-	16 454
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**3 891 974**	**263 299**	**4 486 661**	**11 642 530**	**20 284 464**
Podsúvahové položky	80 928	93 172	2 798 284	603 042	3 575 426
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**3 972 902**	**356 471**	**7 284 945**	**12 245 572**	**23 859 890**

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 troma 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.

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

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

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

POCI zahŕňa finančné nástroje, ktoré boli znehodnotené pri prvotnom zaúčtovaní, a to bez ohľadu na to, či znehodnotenie pretrváva k dátumu vykazovania. Očakávané úverové straty oproti expozíciám POCI sa vždy počítajú na základe celej životnosti (kumulatívne zmeny v ECL počas celej životnosti od prvotného zaúčtovania) a premietajú sa do upravenej efektívnej úrokovej miery pri prvotnom zaúčtovaní. Výsledkom je, že sa na začiatku neúčtuje žiadna opravná položka na straty. Do výšky opravných položiek sa teda

zahŕňajú len následné očakávané úverové straty počas životnosti po prvotnom zaúčtovaní a pozitívne zmeny sa účtujú ako zisky zo zníženia hodnoty, ktoré zvyšujú hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva POCI.

Stanovenie výrazného zvýšenia úverového rizika

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

Kvantitatívne kritériá

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

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

Relatívne prahové hodnoty pre vyhodnotenie SICR podľa geografického prevádzkového segmentu

	Prahový interval (x krát)	
	Min	Max
31.12.2022	1,13	4,08
31.12.2021	1,13	4,08

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

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

Absolútna prahová hodnota sa týka rozdielu medzi dlhodobou hodnotou PD (LT PD) pri prvotnom zaúčtovaní a súčasnou hodnotou LT PD. Je nastavená maximálne na 50 bázických bodov a slúži ako back-stop pre migráciu medzi najlepšími 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 2022) a s tým súvisiacimi ekonomickými dopadmi. Podobným spôsobom banka posudzovala SICR kritériá aj v dôsledku pandémie Covid-19 od roku 2020 do Q3/2022. 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 POCI.
- EAD vychádza zo súm, ktoré Banka očakáva ako dlžné v čase zlyhania buď počas nasledujúcich 12 mesiacov (1Y EAD) pre expozície úrovne 1 alebo počas zvyšnej životnosti (LT EAD) pre expozície úrovne 2, úrovne 3 a POCI. Odhad zahŕňa aktuálny zostatok, očakávané splátky a očakávané čerpanie až do súčasného zmluvného limitu do doby zlyhania.
- LGD predstavuje očakávania Banky týkajúce 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 skupiny. S ohľadom na viaceré scenáre sa „neutrálna“ PD (a s niekoľkými výnimkami aj LGD) upravuje pomocou makroekonomických modelov prepájajúcich relevantné makroekonomické premenné s rizikovými faktormi. Používajú sa rovnaké scenáre vývoja makroekonomických ukazovateľov ako na

externé a interné stresové testovanie. Výhľadové informácie sa používajú pre prvé tri roky merania ECL. Výpočet parametrov pre zvyšnú dobu životnosti sa okamžite v štvrtom roku vracia k through-the-cycle pozorovaniam.

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

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

Skupina aktualizovala FLI vo štvrtom kvartáli roku 2022 podľa zverejnených prognóz pre základný, negatívny a pozitívny scenár. Skupina Erste sa rozhodla ponechať 40 % pravdepodobnosť výskytu základnej prognózy z dôvodu nestabilného vývoja geopolitickej situácie – vojny na Ukrajine.

V decembri 2021 bola vo FLI zahrnutá mimoriadna situácia pandémie Covid-19 prostredníctvom oneskorenia makroekonomických premenných v parametroch úverového rizika, t. j. premenné z rokov 2020 a 2021 boli zahrnuté ako dodatočné prediktory budúcich hodnôt parametrov úverového rizika. Vzhľadom na zlepšenie situácie (očakáva sa, že nové varianty, vrátane omikrónu, sú nákazlivejšie, ale s nižšou mierou hospitalizácie) sa skupina Erste rozhodla aktualizovať FLI na základe prognóz na roky 2023-2025, t. j. neuplatňuje sa žiadne oneskorenie; historický vývoj makropremenných bol však prispôsobený pre Covidové obdobie (2020-2021), aby sa zohľadnil kompenzačný účinok podporných opatrení štátu.

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

31.12.2022

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

31.12.2021

Parameter	Scenár	Váha	2020	2021	2022	2023
HDP – Reálny rast (in %)	Makro – pokles	43%	-4,8	-2,5	0.0	0.8
	Makro – základ	40%	-4,8	3,0	4,2	3,7
	Makro – rast	17%	-4,8	4,9	6,1	5,6
HDP – Nominálny rast(in %)	Makro – pokles	43%	-2,5	2,2	5,9	4,4
	Makro – základ	40%	-2,5	5,3	9,0	7,5
	Makro – rast	17%	-2,5	8,1	11,8	10,3
Miera nezamestnanosti (in %)	Makro – pokles	43%	6,7	10,8	11,2	10,7
	Makro – základ	40%	6,7	7,0	6,4	5,7
	Makro – rast	17%	6,7	5,7	5,1	4,4
Inflácia – CPI (in %)	Makro – pokles	43%	1,6	2,1	1,1	1,4
	Makro – základ	40%	1,6	5,2	3,2	3,5
	Makro – rast	17%	1,6	6,3	4,3	4,6
Nezamestnanosť s posunom 12 mesiacov (in %)	Makro – pokles	43%	5,8	6,7	10,8	11,2
	Makro – základ	40%	5,8	6,7	7,0	6,4
	Makro – rast	17%	5,8	6,7	5,7	5,1
HDP – medziročná zmena rastu (in %)	Makro – pokles	43%	-7,3	2,3	2,5	0,9
	Makro – základ	40%	-7,3	7,8	1,2	-0,5
	Makro – rast	17%	-7,3	9,7	1,2	-0,5

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. Skupina preto z krátkodobého hľadiska nezahrnula do výpočtu ECL za rok 2022 dodatočné prekrytia pre ESG riziká.

Kolektívne hodnotenie

K decembru 2022, 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. Do štvrtého kvartálu roku 2022 mala banka zavedené overlays, ktoré sa týkali aj Covid-19. Zlepšená pandemická situácia v priebehu roka 2022 umožnila ukončenie používania overlays súvisiacich s Covid-19.

Covid-19

Pandémia Covid-19 spôsobila vysokú neistotu v globálnej ekonomike a na svetových trhoch. Opatrenia vlády týkajúce sa sociálnych obmedzení a zákazu vychádzania viedli k spomaleniu hospodárstva a k výraznému poklesu výnosov v jednotlivých odvetviach. Na podporu občanov a jednotlivých podnikov vláda zaviedla štátne balíčky pomoci (napr. štátne garancie, preklenovacie úvery, štátom dočasne vyplácané časti platov, aby nedošlo k prepúšťaniu, núdzové financovanie pre živnostníkov a mikropodniky) a moratóriá.

Dopad na zákazníkov

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

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

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

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

Dopad na biznis skupiny

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

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

Za účelom riešenia krízy vyvolanej pandémiou Covid-19 skupina zaviedla COVID-19 SICR overlays, kde na základe určitých pravidiel došlo k presunu expozície z Úrovne 1 do Úrovne 2. Vo štvrtom kvartáli roku 2021 došlo k zmene „Industry heat map", v rámci ktorej sa veľa odvetví posunulo do lepších kategórií v rámci heatmapy s výnimkou niektorých odvetví, kde Covid-19 mal stále významný vplyv na odvetvie, napr. hotely a výroba. Vo štvrtom kvartáli roku 2022 došlo k zrušeniu „Industry heat map" a všetkých pravidiel presunu expozícií medzi úrovňami 1 a 2, ktoré boli predtým zavedené v dôsledku pandémie Covid-19.

Dopad na opravné položky

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

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

Skupina používala tri scenáre ako základ pre posunutie rizikových parametrov. Základný scenár bol zostavený tímom odborníkov z Erste Group, ktorý využíva sieť lokálnych makroekonomických expertov. Základný scenár bol vo všeobecnosti v súlade s inými dostupnými externými prognózami (ECB, IMF, Komisia EÚ).

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

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

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

ktorých kombinácia viedla k hodnoteniu COVID-19 SICR overlay.

Skupina mala označenie COVID-19 stanovené v systéme. Toto označenie indikovalo akékoľvek podporné opatrenie poskytnuté klientovi bez ohľadu na to, či je toto opatrenie zákonné alebo dobrovoľne poskytnuté bankou, či je v súlade s pokynmi EBA alebo nie. Všetky tieto označenia boli považované za relevantné a na účely COVID-19 SICR overlays sa označovali ako príznaky COVID-19. Tento príznak, aj keď nie sám o sebe, podľa názoru banky by v kombinácii s inými negatívnymi informáciami poukázal na vyššiu zraniteľnosť klienta v prípade zlyhania.

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

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

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

V roku 2020 skupina vytvorila približne 47 mil. Eur opravných položiek.

Po ukončení moratórií pre klientov skupina ešte po dobu 6 mesiacov udržiavala aktívne COVID-19 SICR overlay, aby kompenzovala chýbajúce informácie. V prípade súkromných osôb sme riešili prostredníctvom týchto COVID-19 SICR overlay najmä nedostatok informácií o premenných do skórovacej karty (scorecard), ktoré sa týkajú porušenia platobnej disciplíny.

V prípade súkromných osôb už skupina zaznamenala rozpustenie ECL tam, kde už uplynulo 6-mesačné obdobie po skončení moratórií. Platnosť väčšiny moratórií uplynula v januári a februári 2021 a banka rozpustila približne 8 mil. Eur opravných položiek v segmente Súkromných osôb a približne 16 mil. Eur v segmente Firemných klientov.

Vývoj v roku 2022

Kategorizácie sa pravidelne prehodnocovali na základe 12-mesačnej kĺzavej prognózy, aby sa zohľadnil aktuálny vývoj. Posledná revízia sa uskutočnila v októbri 2022 a viedla k ukončeniu tejto odvetvovej klasifikácie z dôvodu celkovej stabilizácie pandemickej situácie Covid-19 a jej účinkov. Toto malo za následok rozpustenie opravnej položky vo výške 4,9 mil. Eur v roku 2022.

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 skupina 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“. Hranica pre hodnotu jednoročnej IFRS pravdepodobnosti zlyhania je aktuálne nastavená na 250 bázických bodov, čo znamená, že ak je expozícia zaradená v cyklickom odvetví a hodnota jednoročnej IFRS pravdepodobnosti zlyhania je vyššia ako 250 bázických bodov, takáto expozícia bude zmigrovaná do Úrovne 2 a bude súčasťou cyklických overlays. Tabuľka nižšie zobrazuje expozície v cyklických odvetviach.

Navyše k pravidlám spomenutým vyššie, v septembri 2022 v dôsledku aktuálnej deformácie na trhu s energiami, ktorá ma vplyv na dostupnosť a cenu plynu/energie sa skupina 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.

Po ukončení Covid-19 overlays aktuálne skupina aplikuje dva typy stage overlays, ktoré sú spomenuté vyššie:

1. Cyklické overlays – expozície v cyklických odvetviach + hodnota jednoročnej IFRS pravdepodobnosti zlyhania > 250 bázických bodov
2. Energetické overlays – expozície v energetických odvetviach (odvetvie II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie + sub-odvetvia spracúvajúce chemikálie a kovy z odvetvia I. Prírodné zdroje a komodity)

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

31.12.2022 Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Expozícia pre kreditné riziko (AC a FVOCI)	Mimo posudzovania IFRS 9	Celkom	Opravné položky
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	134 497	410 905	1 040	1 240	547 681	36 021	583 702	5 928
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	210 531	936 170	6 342	-	1 153 043	194 171	1 347 214	23 048
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	952 664	128 460	17 398	8 513	1 107 034	208 025	1 315 059	20 690
z toho cyklické	834 059	95 429	8 824	8 403	946 716	194 063	1 140 779	12 005
IV. Automobilový priemysel	461 632	50 532	1 421	59	513 644	51 068	564 712	3 147
z toho cyklické	441 694	48 946	611	48	491 300	50 418	541 718	2 219
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	385 604	80 865	6 659	3 627	476 756	10 819	487 575	12 918
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	502 882	55 948	6 710	817	566 356	22 856	589 212	8 056
VII. Strojárstvo	370 941	41 556	7 792	6 503	426 792	44 389	471 181	10 887
z toho cyklické	286 461	34 890	1 659	5 445	328 455	19 557	348 012	5 174
VIII. Doprava/Preprava	880 594	51 449	3 468	99	935 610	76 655	1 012 265	6 117
z toho cyklické	120 621	17 351	52	-	138 023	1 112	139 135	463
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	185 516	52 397	1 858	48	239 818	8 441	248 259	5 724
z toho cyklické	36 835	5 823	92	47	42 797	201	42 998	348
X. Zdravotná starostlivosť a služby	278 851	110 361	3 311	593	393 116	4 172	397 288	11 089
z toho cyklické	72 308	93 772	2 228	424	168 731	1 557	170 288	8 338
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	96 218	97 844	10 087	12 645	216 795	1 275	218 070	15 484
z toho cyklické	96 205	97 844	10 087	12 645	216 782	1 275	218 057	15 484
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	835 401	436 309	3 396	86 902	1 362 007	276	1 362 283	54 872
XIII. Verejná správa	4 161 152	600	-	-	4 161 752	5 391	4 167 143	1 159
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	650 571	224	157	26	650 977	123 250	774 227	725
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	12 194 797	451 031	199 664	3 934	12 849 425	5	12 849 430	179 299
XVI. Iné	36	8	-	-	44	-	44	2
Celkom	**22 733 146**	**3 062 068**	**285 677**	**126 144**	**26 207 032**	**794 234**	**27 001 266**	**377 361**
z toho cyklické (vrátane Cyklických Produktov)	**3 243 686**	**1 322 134**	**34 648**	**118 782**	**4 719 249**	**315 298**	**5 034 548**	**117 750**

31.12.2021 Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Expozícia pre kreditné riziko (AC a FVOCI)	Mimo posudzovania IFRS 9	Celkom	Opravné položky
I. Prírodné zdroje a komodity	715 757	192 802	22 541	1 849	932 949	13 511	946 462	26 624
z toho cyklické	408 596	80 502	1 569	409	491 076	11 002	502 079	5 321
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	730 060	148 835	1 276	-	880 172	118 929	999 101	20 978
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	630 845	80 778	10 318	5 908	727 849	206 508	934 358	15 242
z toho cyklické	510 493	56 854	8 390	5 778	581 514	189 715	771 230	11 414
IV. Automobilový priemysel	404 450	48 428	13 623	50	466 551	43 533	510 084	6 447
z toho cyklické	395 089	45 011	12 662	39	452 801	42 883	495 683	5 311
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	204 254	153 888	13 913	1 903	373 958	9 996	383 955	17 447
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	468 566	53 438	4 052	722	526 778	30 223	557 001	7 505
VII. Strojárstvo	271 472	82 601	2 498	3 769	360 340	18 198	378 537	6 877
z toho cyklické	222 317	66 541	2 474	3 769	295 102	13 045	308 147	6 225
VIII. Doprava/Preprava	740 779	73 067	3 812	159	817 818	70 541	888 359	6 836
z toho cyklické	120 562	32 135	53	-	152 751	100	152 851	789
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	152 828	57 277	713	47	210 866	7 045	217 911	3 446
z toho cyklické	18 011	40 843	368	47	59 270	101	59 371	1 844
X. Zdravotná starostlivosť a služby	152 816	125 671	8 363	727	287 576	7 847	295 423	10 210
z toho cyklické	27 584	59 633	6 229	503	93 949	587	94 536	5 120
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	38 209	126 628	6 414	14 484	185 735	1 444	187 179	9 817
z toho cyklické	38 105	126 628	6 414	14 484	185 632	1 444	187 076	9 817
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	604 277	591 323	1 688	86 836	1 284 123	4 439	1 288 562	54 182
z toho cyklické	551 277	572 219	401	86 827	1 210 724	2 904	1 213 628	50 425
XIII. Verejná správa	3 966 662	6 380	-	-	3 973 042	5 947	3 978 989	1 446
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	375 096	47 775	79	20	422 972	91 572	514 543	520
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	11 081 594	489 528	204 551	3 176	11 778 850	32	11 778 882	181 552
XVI. Iné	472	72	-	-	544	-	544	6
Celkom	20 538 137	2 278 491	293 841	119 650	23 230 123	629 765	23 859 890	369 135
z toho cyklické (vrátane Cyklických Produktov)	**2 496 289**	**1 234 254**	**52 473**	**113 759**	**3 896 775**	**271 777**	**4 168 552**	**113 712**

Celková expozícia v úrovni 2 bola k decembru 2022 v cyklických odvetviach 1,322 mil. Eur. Po aplikovaní pravidla pre hotnotu jednoročnej IFRS pravdepodobnosti zlyhania je expozícia relevantná pre cyklické overlays vo výške 578 mil. Eur. Celková expozícia v úrovni 2 v energetických odvetviach je 1,461 mil. Eur. Keďže v prípade energetických odvetví sa neaplikujú ďalšie pravidlá tak táto výška je v energetických overlays. Zavedením týchto overlay pravidiel pre cyklické a energetické odvetvia banka vytvorila opravnú položku vo výške 10 mil. Eur pre cyklické overlays a 8 mil. Eur pre energetické overlays. Celková tvorba opravných položiek z dôvodu overlays v roku 2022 bola 18 mil. Eur z celkovej straty zo zníženia hodnoty finančných nástrojov 32,1 mil. Eur.

Senzitivita opravnej položky

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

Senzitivita opravnej položky

31.12.2022	Scenár PD + 10%				Scenár hranica PD 0 bázických bodov			
EUR ths.	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	526 169	6 310	6 892	582	531 385	6 345	6 475	130
z toho cyklické	21 704	1 188	1 286	98	414 925	4 372	4 502	130
z toho energetické	504 464	5 122	5 605	484	116 460	1 973	1 973	-
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	934 974	19 670	21 628	1 957	934 974	19 670	19 670	-
z toho energetické	934 974	19 670	21 628	1 957	934 974	19 670	19 670	-
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	72 528	4 322	4 659	336	578 786	5 514	8 992	3 478
z toho cyklické	72 528	4 322	4 659	336	578 786	5 514	8 992	3 478
IV. Automobilový priemysel	6 559	497	535	39	464 768	1 724	3 282	1 558
z toho cyklické	6 559	497	535	39	464 768	1 724	3 282	1 558
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	44 759	3 262	3 450	188	426 737	4 697	8 687	3 991
z toho cyklické	44 759	3 262	3 450	188	426 737	4 697	8 687	3 991
VII. Strojárstvo	32 384	2 510	2 734	224	271 873	2 841	4 780	1 939
z toho cyklické	32 384	2 510	2 734	224	271 873	2 841	4 780	1 939
VIII. Doprava/Preprava	191	22	22	-	129 848	425	1 831	1 405
z toho cyklické	191	22	22	-	129 848	425	1 831	1 405
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	823	78	81	3	38 596	230	680	450
z toho cyklické	823	78	81	3	38 596	230	680	450
X. Zdravotná starostlivosť a služby	90 441	6 764	7 393	629	154 615	7 099	8 047	948
z toho cyklické	90 441	6 764	7 393	629	154 615	7 099	8 047	948
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	73 121	7 130	7 784	654	193 024	7 885	9 212	1 327
z toho cyklické	73 121	7 130	7 784	654	193 024	7 885	9 212	1 327
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	236 100	15 794	17 323	1 529	1 270 785	25 783	32 563	6 780
z toho cyklické	236 100	15 794	17 323	1 529	1 270 785	25 783	32 563	6 780
Celkom	**2 018 049**	**66 358**	**72 499**	**6 141**	**4 995 391**	**82 213**	**104 220**	**22 007**
z toho cyklické (vrátane Cyklických Produktov)	**578 610**	**41 567**	**45 266**	**3 700**	**3 943 957**	**60 570**	**82 577**	**22 007**
z toho energetické	**1 439 439**	**24 792**	**27 233**	**2 441**	**1 051 434**	**21 643**	**21 643**	**-**

Reštrukturalizácia, renegociácia a forbearance

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

Reštrukturalizácia a renegociácia

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

Forbearance

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

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

Dodatočné podmienky pre korporátny segment:

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

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

Za forbearance opatrenie sú považované nasledovné situácie:

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

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

Forbearance statusy sa delia a reportujú nasledovne:

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

Forbearance opatrenia sú definované ako kvalitatívne triggre 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
31.12.2022					
Hrubá expozícia	18 281 411	4 164 314	109 530	4 446 011	27 001 266
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	388 082	-	-	6 814	394 896
Bezproblémové expozície	17 991 082	4 164 314	109 529	4 437 413	26 702 338
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

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
31.12.2021					
Hrubá expozícia	16 289 668	3 920 807	73 986	3 575 425	23 859 886
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	455 255	-	121	55 128	510 503
Bezproblémové expozície	15 994 547	3 920 807	73 986	3 570 942	23 560 281
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	357 990	-	120	54 622	412 733
Opravné položky pre bezproblémové expozície	171 963	1 236	-	25 056	198 255
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	15 896	-	-	772	16 668
Nesplácané expozície	295 121	-	-	4 483	299 605
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	97 264	-	-	506	97 770
Opravné položky pre problémové expozície	170 152	-	-	728	170 880
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	48 369	-	-	155	48 524

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 priraďovanie akceptovateľných kolaterálových aktív do dostupných kategórií.

Hlavné typy úverového kolaterálu

Akceptujú sa nasledovné typy úverového kolaterálu:

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

Oceňovanie a správa kolaterálu

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

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

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

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

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

Expozícia úverového rizika podľa finančných nástrojov a kolaterálov

31.12.2022	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		
Eur tis.			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	15 512	-	-	-	-	-	15 512	15 512	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	21 988 069	144 735	236 430	10 880 964	370 547	11 487 940	10 500 129	21 365 783	341 895	280 391
Úvery a pohľadávky voči bankám	26	-	12	-	-	12	14	1	25	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	17 831 241	144 735	226 365	10 880 964	370 547	11 477 875	6 353 366	17 208 980	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	6 021 133	16 321	226 365	1 346 962	370 522	1 943 848	4 077 285	5 753 636	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	162 003	-	-	-	-	-	162 003	142 204	14 108	5 690
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 512	-	-	-	-	-	7 512	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	77 139	-	-	-	-	-	77 139	-	-	-
Deriváty	16 879	-	-	-	-	-	16 879	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**22 555 255**	**146 516**	**236 430**	**10 880 964**	**565 901**	**11 683 294**	**10 871 961**	**21 802 960**	**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	**27 001 266**	**146 924**	**236 430**	**10 996 721**	**678 170**	**11 911 320**	**15 089 946**	**25 549 767**	**360 435**	**296 830**

31.12.2021	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
Eur tis.			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	9 658	-	-	-	-	-	9 658	9 658	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	19 828 117	148 694	242 473	8 675 983	220 400	9 138 855	10 689 261	19 188 322	355 861	283 935
Úvery a pohľadávky voči bankám	50 025	-	35	-	-	35	49 990	49 980	46	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 865 198	148 694	222 304	8 675 983	220 400	9 118 686	6 746 511	15 225 448	355 815	283 935
z toho: úvery na bývanie	9 361 376	122 660	-	7 660 995	22	7 661 017	1 700 359	9 119 527	101 844	140 005
z toho: spotrebné úvery	1 422 176	158	-	196	16	212	1 421 964	1 309 920	50 836	61 420
z toho: korporátne úvery a ostatné	5 081 646	25 876	222 304	1 014 792	220 362	1 457 457	3 624 188	4 796 001	203 135	82 510
Dlhové cenné papiere	3 912 894	-	20 134	-	-	20 134	3 892 760	3 912 894	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	238 772	3 059	-	-	163 196	163 196	75 574	226 139	6 305	6 326
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	135 676	-	-	-	-	-	135 675	119 940	10 875	4 860
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 913	-	-	-	-	-	7 913	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	47 874	-	-	-	-	-	47 874	-	-	-
Deriváty	16 454	-	-	-	-	-	16 454	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**20 284 464**	**151 753**	**242 473**	**8 675 983**	**383 596**	**9 302 051**	**10 982 409**	**19 544 059**	**373 041**	**295 121**
Podsúvahové položky	3 575 425	144	-	96 756	122 426	219 182	3 356 243	3 013 473	-	4 430
Spolu expozícia za kreditné riziko	**23 859 889**	**151 897**	**242 473**	**8 772 739**	**506 022**	**9 521 233**	**14 338 652**	**22 557 532**	**373 041**	**299 551**

Kolaterál priraditeľný k expozíciám, ktoré sú úverovo znehodnotené k 31. decembru 2022, predstavuje 146,5 mil. Eur (2021: 151,9 mil. Eur).

Koncentrácia

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

Eur tis.	Suma		Podiel na celkových aktívach %	
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	2 483 999	899 436	10,73%	3,79%
Úvery a pohľadávky voči klientom	562 736	552 140	2,43%	2,33%
Portfóliá cenných papierov	3 264 708	3 377 414	14,10%	14,22%
Spolu	**6 311 443**	**4 828 990**	**27,26%**	**20,34%**

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

Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 264 708	3 377 414
Štátne dlhopisy v EUR	3 194 283	3 377 414
Štátne dlhopisy v USD	70 425	0
Spolu	**3 264 708**	**3 377 414**

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

25. 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 prísnym 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 bilancie banky, z dôvodu posunu výnosovej krivky) a ICAAP požiadavky na úrokové riziko (hodnota VaR pri 99,92% hladine významnosti s jednoročnou dobou držania vypočítaná na základe historických posunov vo výnosových krivkách). Limity sa vzťahujú na obe opatrenia.

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

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

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

Stresové testovanie dopĺňa každodenné meranie a monitorovanie rizika. Ani tradičné meranie rizika cez indikátory citlivosti na riziko, ani VaR metóda nie sú schopné zachytiť extrémne pohyby trhových faktorov, ktoré sa občas objavia na trhu. VaR model iba odhaduje maximálnu možnú stratu s 99% pravdepodobnosťou, stresová udalosť s pravdepodobnosťou menej ako 1% nie je zahrnutá do VaR

výsledku. V rámci stresového testovania sa vytvárajú scenáre, v ktorých sa významné trhové faktory extrémne zmenia. Tato zmena v trhových faktoroch sa aplikuje na precenenie aktuálnych pozícií a vyčísli 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 vysvetlene, 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.	31.12.2021	31.12.2022
Banková kniha - ALM portfólio	11 700	14 993
Banková kniha - Portfólio podnikových dlhopisov	718	1 062
Banková kniha - ALCO portfólio	181	325
Obchodná kniha	7	22

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

Úrokové riziko v bankovej knihe (IRRBB)

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

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

Ekonomická hodnota vlastného imania (EVE)

Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022
scenár s paralelným posunom krivky nadol	(35 990)	9 357
scenár s paralelným posunom krivky nahor	42 675	(106 611)
scenár so sploštením krivky	(154 497)	(126 449)
scenár so zostrmenou krivkou	109 694	51 012
scenár s poklesom krátkych sadzieb	50 369	73 087
scenár s nárastom krátkych sadzieb	(100 661)	(140 115)

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

Kurzové riziko

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

Riziko kreditnej prirážky súvisí s nepriaznivým pohybom trhovej hodnoty finančných nástrojov spôsobeným zmenou úverovej bonity emitenta. Banka je vystavená riziku kreditnej prirážky cez svoje portfólio dlhopisov účtovaných v reálnej hodnote. Banka nemá pozície v dlhopisoch na obchodnej knihe. Objem dlhopisov v reálnej hodnote na bankovej knihe je malý (4,6 mil. Eur).Riziko kreditnej prirážky pre cenné papiere v bankovej knihe sa kvantifikuje na základe historickej simulácie. Vypočíta sa maximálna (hypotetická) zmena, ktorú možno pripísať rizikovým faktorom súvisiacim s úvermi v horizonte jedného roka. Vychádza sa zo senzitivity kreditnej prirážky(CR01) a rizikovými faktormi sú najmä swapové prirážky aktív pre štátne dlhopisy a indexy iTRAXX CDS pre finančné a podnikové dlhopisy. Výsledná hodnota sa použije vo výpočtoch ICAAP na stanovenie kapitálovej požiadavky za úrokové riziko pozícii 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 nesúladom 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.

26. RIZIKO LIKVIDITY

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

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

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

Stratégia v oblasti likvidity

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

V roku 2022 zostali vklady klientov hlavným zdrojom financovania banky. Rast objemu úverov bol podstatne vyšší ako prílev vkladov klientov. Tento rozdiel bol financovaný najmä vlastnými emisiami. Banka pohodlne plní všetky regulatórne a interné limity na likviditu a udržiava si dostatočnú likviditnú rezervu, ktorú tvoria najmä štátne cenné papiere.

Pokiaľ ide o vlastné emisie, Banka v roku 2022 vydala dlhopisy v hodnote 1 944 mil. Eur (2021: 312 mil. Eur), z toho 1 000 mil. Eur ako kryté dlhopisy, 500 mil. Eur ako potenciálne vydané, ale neumiestnené kryté dlhopisy a 444 mil. Eur ako prioritné dlhopisy.

Celková účasť Banky na TLTRO na konci roka 2022 bola 1 mld. Eur (2021: 2,75 mld. Eur). V novembri 2022 bola predčasne splatená účasť v TLTRO vo výške 1,75 mld. Eur.

Použité metódy a nástroje

Krátkodobé riziko platobnej neschopnosti sa monitoruje týždenne vypočítaním obdobia prežitia (SPA). V tejto analýze sa stanovuje maximálne obdobie, počas ktorého banka dokáže prežiť súbor definovaných scenárov vrátane vážnej kombinovanej trhovej a idiosynkratickej krízy, pričom sa spolieha na svoju 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 regulatórnych ukazovateľov banka pravidelne na týždennej báze monitoruje statickú likviditnú medzeru. Priebežne sa sleduje aj riziko koncentrácie financovania podľa protistrán. Na mesačnej báze SRM poskytuje aj spätne 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 idiosykratická 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 200 mil. Eur.

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

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

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

Manažment koncentrácie financovania sa sleduje cez sumu financovania od desiatich najväčších klientov v každej monitorovanej skupine poskytovateľov finančných zdrojov (verejný sektor, finančný sektor, finančné inštitúcie a korporátny sektor), ktorá by nemala byť vyššia ako 770 mil. Eur.

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

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

Analýza rizika likvidity

Riziko likvidity sa v skupine analyzuje nasledujúcimi metódami.

Ukazovateľ krytia likvidity (LCR)

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

Nasledujúca tabuľka obsahuje údaje o LCR k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2022:

Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022
Vankúš likvidity	4 327 590	4 322 139
Čistý záporný tok likvidity	2 282 137	2 672 881
Ukazovateľ krytia likvidity	189,63%	161,70%

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
31.12.2022					
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)**

Eur mil.	< 1 týždeň	1 týždeň-1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
31.12.2021					
Hotovosť a rezervy nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke	2 753	-	-	-	-
Likvidné aktíva	1 487	-	-	-	-
Ostatné aktíva akceptované centrálnou bankou ako kolaterál	-	1 176	(2)	(4)	(7)
z toho potenciálne vydané ale neumiestnené kryté dlhopisy	-	1 032	-	-	-
z toho kreditné pohľadávky	-	144	(2)	(4)	(7)
Vyvažovacia kapacita	**4 240**	**1 176**	**(2)**	**(4)**	**(7)**

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.	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov
31.12.2022						
Nederivátové záväzky	**21 075 889**	**21 284 045**	**15 630 485**	**1 383 527**	**3 404 396**	**865 637**
Vklady bánk	1 173 628	1 226 304	38 783	24 188	1 132 491	30 842
Vklady klientov	16 912 755	16 914 691	15 591 641	1 307 255	15 795	-
Vydané dlhové cenné papiere	2 936 686	3 087 461	61	45 401	2 224 676	817 323
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)	176 799	50 271	774	18 726	30 752	19
Úbytky	-	344 755	106 241	108 588	123 678	6 248
Nárasty	-	(294 484)	(105 467)	(89 862)	(92 926)	(6 229)
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	21 197	21 197	1 283	5 678	13 798	438
Spolu	**23 895 199**	**23 976 827**	**18 253 856**	**1 407 931**	**3 448 946**	**866 094**

Eur tis.	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov
31.12.2021						
Nederivátové záväzky	**20 813 040**	**20 824 684**	**15 482 302**	**787 356**	**4 215 153**	**339 873**
Vklady bánk	2 893 347	2 879 226	8 803	26 102	2 800 463	43 858
Vklady klientov	15 972 763	15 972 915	15 473 438	471 251	28 226	-
Vydané dlhové cenné papiere	1 865 002	1 889 577	61	260 424	1 349 368	279 724
Podriadené záväzky	81 928	82 966	-	29 579	37 096	16 291
Derivátové záväzky	**77 975**	**31 427**	**3 591**	**12 208**	**16 062**	**(434)**
Derivátové záväzky s hrubými peňažnými tokmi (netto)	77 975	31 427	3 591	12 208	16 062	(434)
Úbytky	-	296 143	73 552	114 215	98 751	9 625
Nárasty	-	(264 716)	(69 961)	(102 007)	(82 689)	(10 059)
Podmienené záväzky	**2 284 714**	**2 284 714**	**2 284 714**	**-**	**-**	**-**
Finančné záruky	10 801	10 801	10 801	-	-	-
Záruky	2 273 913	2 273 913	2 273 913	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	36 526	36 526	36 526	-	-	-
Záväzky z lízingu	20 051	20 051	707	5 454	13 232	658
Spolu	**23 232 306**	**23 197 402**	**17 807 840**	**805 018**	**4 244 447**	**340 097**

Ku koncu roka 2022 tvorili menové zloženie nederivátových záväzkov hlavne Eurá (približne 99%).

27. OPERAČNÉ RIZIKO

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

Použité metódy a nástroje

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

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

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

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

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

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

Hlavné ciele účinného systému riadenia operačného rizika:

- vytvoriť celobankový rámec riadenia operačného rizika a transformovať ho na konkrétne pravidlá, postupy alebo procesy, ktoré možno realizovať a overovať v rámci jednotlivých obchodných jednotiek,
- riadne identifikovať hlavné faktory operačného rizika,
- vypracovať model na kvantifikáciu profilu rizikovej expozície a na výpočet ekonomického aj regulačného kapitálu,
- zamedziť stratám z operačného rizika alebo tieto straty minimalizovať, a to prijatím vhodných procesov, preventívnych opatrení alebo výberom vhodného poistenia,
- zaviesť a aktualizovať 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

28. DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK, INVESTÍCIE DO NEHNUTEĽNOSTÍ A AKTÍVA SPOJENÉ S PRÁVOM NA UŽÍVANIE

Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok sa oceňuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky (kumulované odpisy) a znehodnotenie. Náklady na prijaté úvery a pôžičky sú kapitalizované ako súčasť obstarávacej ceny dlhodobého hmotného majetku. Odpisy sa počítajú lineárnou metódou počas odhadovanej doby užívania dlhodobého hmotného majetku na jeho zostatkovú hodnotu počas jeho odhadovanej životnosti. Odpisy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“ a prípadné straty zo znehodnotenia dlhodobého nehmotného majetku sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

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

Pozemky sa neodpisujú.

Dlhodobý hmotný majetok sa odúčtuje pri jeho vyradení alebo ak sa z jeho užívania neočakávajú žiadne budúce ekonomické úžitky. Zisk alebo strata, ktorá vznikne pri vyradení majetku, sa počíta ako rozdiel medzi príjmom za vyradený majetok a jeho zostatkovou účtovnou hodnotou a účtuje sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky".

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností predstavujú majetok (pozemky a budovy alebo ich časti, alebo oboje), ktoré skupina drží s cieľom získať príjmy z ich prenájmu alebo na účely zhodnotenia kapitálu. V prípade, že takýto majetok je čiastočne využívaný aj skupinou, za investíciu do nehnuteľnosti sa považuje len vtedy, ak časť používaná vlastníkom je nevýznamná. Investície do pozemkov a budov vo výstavbe, pri ktorých sa očakáva, že budú používané za účelom získania príjmov z prenájmu alebo kapitálového zhodnotenia, sa tiež považujú za investície do nehnuteľností.

Investície do nehnuteľností sa prvotne oceňujú v obstarávacej cene, vrátane transakčných nákladov. Pri následnom účtovaní sa investície do nehnuteľností oceňujú v obstarávacej cene zníženej o oprávky (kumulované odpisy) a znehodnotenie. Investície do nehnuteľností sa vykazujú 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.

Znehodnotenie nefinančných aktív a jeho rozpustenie sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky".

Obstarávacia cena

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

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2021	**237 854**	**52 934**	**56 445**	**31 067**	**378 300**	**6 594**
Prírastky	6 999	3 179	3 546	6 632	20 356	-
Úbytky	(3 966)	(2 476)	(1 041)	(1 026)	(8 509)	-
Presuny	430	-	-	-	430	(430)
Stav k 31. decembru 2021	**241 317**	**53 637**	**58 950**	**36 673**	**390 577**	**6 164**
Prírastky	7 606	3 520	7 792	8 114	27 032	-
Úbytky	(9 507)	(4 640)	(10 309)	(1 886)	(26 342)	(126)
Presuny	(705)	-	-	-	(705)	705
Stav k 31. decembru 2022	**238 711**	**52 517**	**56 433**	**42 901**	**390 562**	**6 743**

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 2021	**(135 004)**	**(45 030)**	**(37 518)**	**(10 593)**	**(228 145)**	**(4 696)**
Odpisy	(9 970)	(2 923)	(5 700)	(7 107)	(25 700)	(206)
Úbytky	3 165	2 402	1 026	1 027	7 620	-
Opravné položky	(1 194)	-	-	-	(1 194)	(1)
Zrušenie opravných položiek	2 610	-	-	-	2 610	42
Presuny	(214)	-	-	-	(214)	214
Stav k 31. decembru 2021	**(140 607)**	**(45 551)**	**(42 192)**	**(16 673)**	**(245 023)**	**(4 647)**
Odpisy	(10 262)	(2 642)	(6 348)	(7 431)	(26 683)	(214)
Úbytky	7 362	4 300	10 309	1 887	23 858	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	**(140 166)**	**(43 893)**	**(38 231)**	**(22 217)**	**(244 507)**	**(5 290)**

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 2021	**100 710**	**8 086**	**16 758**	**20 000**	**145 554**	**1 517**
Stav k 31. decembru 2022	**98 545**	**8 624**	**18 202**	**20 684**	**146 055**	**1 453**

V roku 2022 došlo k znehodnoteniu pozemkov a budov vo výške 7,7 mil. Eur (2021: 10,6 mil. Eur).

Obstarávacia cena plne odpísaného dlhodobého hmotného majetku, ktorý skupina stále používa, bola k 31. decembru 2022 vo výške 65,4 mil. Eur (2021: 71,5 mil. Eur) a zahŕňa rôzne druhy dlhodobého hmotného majetku.

K 31. decembru 2022 skupina vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 4,7 mil. Eur (2021: 0,7 mil. Eur).

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

29. NEHMOTNÝ MAJETOK

Dlhodobý nehmotný majetok skupiny okrem goodwillu zahŕňa počítačový softvér a iné nehmotné aktíva. Dlhodobý nehmotný majetok sa vykazuje, ak je možné spoľahlivo určiť jeho obstarávaciu cenu a je pravdepodobné, že skupine prinesie očakávané ekonomické úžitky v budúcnosti.

Dlhodobý nehmotný majetok sa prvotne oceňuje v obstarávacej cene vrátane transakčných nákladov. Obstarávacia cena interne vytvoreného softvéru sa kapitalizuje vtedy, ak skupina môže preukázať technickú realizovateľnosť a zámer dokončiť softvér, schopnosť používať ho, spôsob, akým bude vytvárať pravdepodobné ekonomické úžitky, dostupnosť zdrojov a schopnosť spoľahlivo merať výdavky. Pri následnom účtovaní sa dlhodobý nehmotný majetok oceňuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a straty z akumulovaného znehodnotenia majetku.

Dlhodobý nehmotný majetok s obmedzenou dobou používania sa amortizuje počas svojej ekonomickej životnosti použitím lineárnej metódy. Ekonomická životnosť a metóda amortizácie sa prehodnocujú minimálne raz ročne ku dňu účtovnej závierky a v prípade potreby sa upravia. Náklady na amortizáciu dlhodobého nehmotného majetku s obmedzenou dobou používania sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“.

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

Znehodnotenie dlhodobého nehmotného majetku

Znehodnotenie dlhodobého nehmotného majetku je založené na rovnakých princípoch, aké sú uvedené v poznámke 28 Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie. Pre dlhodobý nehmotný majetok je typické, že negeneruje peňažný príjem, ktorý je vo veľkej miere nezávislý od príjmov z iných aktív. Preto sa znehodnotenie posudzuje na úrovni jednotky generujúcej peňažné toky, ku ktorej daný majetok patrí.

Obstarávacia cena

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	**247 659**	**36 425**	**2 722**	**286 806**
Prírastky	7 447	-	-	7 447
Úbytky	(159)	-	-	(159)
Stav k 31. decembru 2021	**254 947**	**36 425**	**2 722**	**294 094**
Prírastky	6 618	-	-	6 618
Stav k 31. decembru 2022	**261 565**	**36 425**	**2 722**	**300 712**

Odpisy

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	**(228 970)**	**(36 225)**	**(2 664)**	**(267 859)**
Amortizácia	(7 277)	(147)	(23)	(7 447)
Úbytky	159	-	-	159
Stav k 31. decembru 2021	**(236 088)**	**(36 372)**	**(2 687)**	**(275 147)**
Amortizácia	(7 622)	(53)	(22)	(7 697)
Stav k 31. decembru 2022	**(243 710)**	**(36 425)**	**(2 709)**	**(282 844)**

Účtovná zostatková hodnota

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 31. decembru 2021	**18 858**	**53**	**35**	**18 946**
Stav k 31. decembru 2022	**17 854**	**-**	**14**	**17 868**

Obstarávacia cena plne odpísaného nehmotného majetku, ktorý skupina stále používa, bola k 31. decembru 2022 vo výške 261,6 mil. Eur (2021: 253,7 mil. Eur). K 31. decembru 2022 skupina vlastnila dlhodobý nehmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 3,1 mil. Eur (2021: 3,3 mil. Eur).

V roku 2022 skupina zaradila do používania modernizáciu centrálneho bankového systému v celkovej hodnote 6,5 mil. Eur (2021: 6,0 mil. Eur). Dlhodobý nehmotný majetok je poistený voči štandardným rizikám (napr. krádeže, lúpeže, vandalizmus, prírodné riziká a iné).

30. OSTATNÉ AKTÍVA

Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022
Vysporiadanie pohľadávok klientov	28 565	10 742
Zamestnanci	193	716
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	-	911
Ostatné pohľadávky	6 934	13 186
Z toho: náklady budúcich období	6 163	11 165
Ostatné aktíva	**35 692**	**25 555**

Tieto položky predstavujú zostatky ako:

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

Položka „Zamestnanci" predstavuje ostatné nevyrovnané transakcie – najmä nevyrovnané náklady budúcich období a prechodné účty.

Položku „Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane" tvoria najmä zrážková daň a daňové pohľadávky DPH, ktoré budú zúčtované so štátnym rozpočtom v priebehu budúceho mesiaca.

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

Aktíva v správe

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

PRENÁJOM (LÍZING)

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

Skupina ako prenajímateľ

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

Finančný lízing

Skupina prenajíma hnuteľný 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.	31.12.2021	31.12.2022
Investície do finančného prenájmu	253 955	312 042
Hrubá účtovná hodnota investície	**253 955**	**312 042**
Nerealizovaný finančný príjem	(15 185)	(23 900)
Čistá účtovná hodnota investícií	**238 770**	**288 142**
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	**238 770**	**288 142**

Analýza splatnosti pohľadávok z finančného lízingu podľa zostatkových splatností

Eur tis.	31.12.2021		31.12.2022	
	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	72 632	68 448	64 289	58 512
1-2 roky	46 436	43 317	54 139	49 523
2-3 roky	35 350	33 014	47 771	44 158
3-4 roky	27 929	26 164	35 269	32 549
4-5 rokov	20 842	19 561	25 917	23 796
> 5 rokov	50 766	48 267	84 657	79 603
	253 955	**238 771**	**312 042**	**288 141**

Počas roka 2022 skupina vykázala úrokové výnosy z pohľadávok z finančného prenájmu vo výške 5,3 mil. Eur (2021: 5,0 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

	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 31.12.2022											
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)	(2 596)	(11)	(3 498)	281 380
Domácnosti	1 526	367	268	-	2 161	(4)	(7)	(131)	-	(142)	2 019
Spolu	**250 630**	**33 045**	**4 219**	**247**	**288 141**	**(394)**	**(509)**	**(2 727)**	**(11)**	**(3 641)**	**284 500**

	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 31.12.2021											
Vládny sektor	1 327	-	-	-	1 327	(1)	-	-	-	(1)	1 326
Ostatné finančné inštitúcie	37	-	-	-	37	-	-	-	-	-	37
Nefinančné inštitúcie	205 363	23 298	5 391	-	234 052	(1 239)	(504)	(3 086)	-	(4 829)	229 223
Domácnosti	1 967	452	936	-	3 355	(4)	(2)	(500)	-	(506)	2 849
Spolu	**208 694**	**23 750**	**6 327**	**-**	**238 771**	**(1 244)**	**(506)**	**(3 586)**	**-**	**(5 336)**	**233 435**

Pohyb opravných položiek

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	839	-	(395)
Úroveň 2	(506)	-	3	(204)	197	-	(510)
Úroveň 3	(3 586)	-	692	(86)	(348)	602	(2 726)
POCI	-	-	73	-	(84)	-	(11)
Spolu	**(5 336)**	**(134)**	**771**	**(148)**	**604**	**602**	**(3 641)**

Eur tis.	01.01.2021	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	31.12.2021
Úroveň 1	(425)	(369)	161	1 313	(1 923)	(1 243)
Úroveň 2	(1 186)	-	15	(55)	718	(508)
Úroveň 3	(4 198)	-	214	(51)	450	(3 585)
POCI	-	-	-	-	-	-
Spolu	**(5 809)**	**(369)**	**390**	**1 207**	**(755)**	**(5 336)**

V stĺpci „Prírastky“ sa uvádza nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení pohľadávok z finančného lízingu v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia. V stĺpci „Odúčtovania“ sa uvádzajú rozpustenia opravných položiek na úverové straty po ukončení vykazovania v súvislosti s pohľadávkami z finančného prenájmu.

V stĺpci „Prevody medzi úrovňami“ sa vykazujú čisté zmeny opravných položiek spôsobené zmenami v úverovom riziku, ktoré vyvolali preradenie súvisiacich pohľadávok z finančného lízingu z úrovne 1 k 1. januáru 2022, resp. ku dňu prvotného vykázania do úrovne 2 alebo 3 k 31. decembru 2022 alebo naopak. Vplyvy prevodov z úrovne 1 do úrovne 2 alebo 3 súvisiacich opravných položiek sú nepriaznivé a sú uvedené v riadkoch prislúchajúcich úrovniam 2 alebo 3. Vplyvy prevodov z úrovne 2 do úrovne 3 do úrovne 1 súvisiacich opravných položiek sú priaznivé a prezentované v riadku „Úroveň 1“. Neutrálne vplyvy na výkaz ziskov a strát súvisiace s krížovými presunmi opravných položiek vykázaných pred preradením do jednotlivých úrovní sú vykázané v stĺpci „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika“.

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

Použitie opravnej položky na úverové straty vyvolané úplným alebo čiastočným odpisom pohľadávok z finančného prenájmu sa vykazuje v stĺpci „Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov“.

Významným prvkom v pohyboch opravných položiek za rok bol presun príslušných nástrojov naprieč úrovňami zníženia hodnoty. Koncoročná hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného lízingu, ktoré boli k 31. decembru 2022 priradené k inej úrovni v porovnaní s 1. januárom 2022 (alebo ku dňu prvotného vykázania, ak tieto vznikli v priebehu roka), je zhrnutá nižšie:

Presuny medzi úrovňami

Eur tis.	2021	2022
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	**48 445**	**31 653**
Do úrovne 2 z úrovne 1	5 463	24 944
Do úrovne 1 z úrovne 2	42 982	6 709
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	**276**	**393**
Do úrovne 3 z úrovne 2	246	110
Do úrovne 2 z úrovne 3	30	283
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	**533**	**1 199**
Do úrovne 3 z úrovne 1	465	1 170
Do úrovne 1 z úrovne 3	68	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 2022, predstavuje 109,3 mil. Eur (2021: 53,5 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného prenájmu držaných k 1. januáru 2022 a u ktorých došlo k úplnému odúčtovaniu počas roka 2022, predstavuje 2,6 mil. Eur (2021: 0,4 mil. Eur).

Skupina ako nájomca

Podľa štandardu IFRS 16 skupina ako nájomca účtuje o práve na používanie majetku, ktoré predstavuje aktívum z titulu práva na používanie podkladového aktíva a o záväzku z lízingu, ktorý predstavuje povinnosť lízingových platieb. Pri účtovaní aktíva existujú výnimky v podobe krátkodobých prenájmov (menej ako 12 mesiacov) a prenájmov položiek s nízkou hodnotou.

Aktívum z titulu práva na užívanie sa prvotne oceňuje obstarávacou cenou. Obstarávacia cena zahŕňa hodnotu počiatočného ocenenia lízingového záväzku, a tiež ďalšie komponenty, ako sú počiatočné priame náklady, ktoré nájomcovi vzniknú. Následne sa aktívum z titulu práva na užívanie odpisuje buď na základe očakávanej doby užívania alebo platnosti zmluvy až do dátumu ukončenia prenájmu, podľa toho, ktorá z týchto dôb je kratšia. Skupina používa lineárnu metódu odpisovania. Aktíva z titulu práva na užívanie sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú ako súčasť položky „Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie“.

Záväzok z prenájmu sa prvotne oceňuje v súčasnej hodnote lízingových platieb, ktoré k začiatku prenájmu neboli uhradené, a ktorá je diskontovaná úrokovou mierou vyplývajúcou z prenájmu, alebo ak nemôže byť okamžite stanovená, použije sa nájomcova prírastková úroková miera. Lízingové platby predstavujú fixné platby z prenájmu, variabilné splátky lízingu, ktoré závisia od indexu alebo sadzby, súm, u ktorých sa očakáva, že sa stanú splatnými na základe záruky zostatkovej hodnoty. Okrem toho sa zohľadňuje realizačná cena pri nákupnej opcii a lízingové splátky vo voliteľnom období obnovenia v prípade, že si je nájomca primerane istý, že dôjde k uplatneniu opcií. Predĺženia a ukončenia opcií sú zahrnuté v počte prenájmov nehnuteľností v rámci skupiny. Využitie opcií predĺženia a ukončenia poskytuje skupine dodatočnú flexibilitu v prípade, že sa nájdu vhodnejšie priestory z hľadiska nákladov a/alebo lokality alebo v prípade, že zotrvanie na jednej lokalite sa považuje za výhodné po uplynutí pôvodnej doby prenájmu.

Následne sa účtovná hodnota záväzku z prenájmu zvyšuje o úroky akumulované pomocou príslušnej diskontnej sadzby a znižuje o zaplatené lízingové splátky tak, aby odrážalo prípadné iné precenenie či úpravu lízingu. Prírastková úroková sadzba úveru na hnuteľný majetok pozostáva zo základnej sadzby Euribor, upravenej o prirážku na základe ratingu subjektu, výšky požičaných prostriedkov, doby prenájmu a poskytnutej zábezpeky. Určenie prírastkovej úrokovej sadzby úveru pri prenájme nehnuteľností je založené na dvoch zložkách: trhovej sadzbe a sadzbe jednej nehnuteľnosti. Trhová sadzba zohľadňuje dobu prenájmu, bonitu a

základnú sadzbu Euribor a je odvodená z existujúcich bankových údajov. Sadzba za jednu nehnuteľnosť predstavuje prirážku k trhovej sadzbe na základe kvality jednej nehnuteľnosti. Vo výkaze o finančnej situácii sa záväzky z prenájmu uvádzajú v položke „Záväzky z lízingu".

Skupina si predovšetkým prenajíma nehnuteľnosti, ako sú budovy a pozemky, pre svoje ústredie, pobočky a parkoviská. Podrobné informácie o aktívach spojených s právom na užívanie kapitalizovaných vo výkaze o finančnej situácii, ktoré vznikajú z prenájmu, pri ktorom skupina vystupuje ako nájomca, sa nachádzajú v poznámke č. 28 Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie.

Analýza splatnosti záväzkov z lízingu na základe nediskontovaných peňažných tokov

Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022
< 1 rok	6 163	6 963
1-5 rokov	13 235	13 800
> 5 rokov	658	438
Spolu	**20 056**	**21 201**

Počas roku 2022 boli úrokové náklady na záväzky z lízingu vykázané vo výške 0,8 mil. Eur (2021: 0,0 mil. Eur). Okrem toho boli vykázané náklady vo výške 0,7 mil. Eur (2021: 0,7 mil. Eur) v súvislosti s krátkodobými lízingami a náklady vo výške 0,0 mil. Eur (2021: 0,0 mil. Eur) v súvislosti s lízingom predmetov s nízkou hodnotou, na ktoré sa vzťahuje výnimka z vykazovania podľa štandardu IFSR 16. Celkový odliv peňažných tokov z lízingu za rok 2022 bol 8,1 mil. Eur (2021: 7,9 mil. Eur).

ČASOVÉ ROZLÍŠENIE, REZERVY, PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A SÚDNE KONANIA

31. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022
Vysporiadanie záväzkov klientov	25 296	26,869
Dodávatelia	44 060	59,464
Zamestnanci a sociálny fond	35 951	37,904
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	5 394	5,449
Ostatné záväzky	10	2,216
Ostatné záväzky	**110 711**	**131,902**

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.	2021	2022
Stav k 1. januáru	**4 366**	**3 915**
Prídely	2 843	5 801
Čerpanie	(3 293)	(2 758)
Stav k 31. decembru	**3 915**	**6 959**

32. 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 úverové záväzky a finančné záruky vykázané na základe požiadaviek modelu očakávaných úverových strát podľa 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 nespadajú do rozsahu pôsobnosti IFRS 9.

Účtovné úsudky, predpoklady a odhady

Vykazovanie rezerv si vyžaduje posúdenie, či má skupina 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 24 Úverové riziko. Súdne konania, ktoré nespĺňajú kritériá na vykázanie rezerv, sú opísané v poznámke 33 Podmienené záväzky.

V rámci podnikania Skupiny možno rozlíšiť tieto triedy rezerv:

Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022
Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	7 577	5 596
Prebiehajúce právne a daňové spory	9 602	9 857
Prísľuby a poskytnuté záruky	24 651	21 036
Ostatné rezervy	1 383	2 483
Reštrukturalizácia	250	179
Ostatné	1 133	2 304
Rezervy	**43 213**	**38 972**

Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami

Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami, ktoré prevádzkuje skupina, sú určené na odstupné a odmeny za výročia. Z hľadiska kategorizácie IAS 19 sa odstupné klasifikujú ako programy so stanovenými požitkami po skončení zamestnania, zatiaľ čo odmeny pri životných jubileách sa klasifikujú ako ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky.

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

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

Záväzky vyplývajúce z programov so stanovenými zamestnaneckými požitkami sa určujú pomocou metódy projektovanej jednotky kreditu. Budúce záväzky sa určujú na základe poistno-matematických odborných posudkov. Výpočet zohľadňuje nielen tieto platy, štatistické údaje, ale aj predpokladané budúce miery rastu platov.

Záväzok vykázaný v rámci programu so stanovenými požitkami predstavuje súčasnú hodnotu záväzku zo stanovených požitkov.

Precenenia pozostávajú z poistno-matematických ziskov a strát zo záväzkov zo stanovených požitkov. Precenenia programov so stanovenými požitkami pri odstupnom sa vykazujú ako akumulovaný OCI vo vlastnom imaní konkrétne v položke „Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov“ vo výkaze zmien vo vlastnom imaní. Zmena za obdobie sa vykazuje 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“.

Náklady na program so stanovenou výškou dôchodkového plnenia sa určujú pomocou poistno-matematického ocenenia. Poistno-matematické oceňovanie zahŕňa vytváranie predpokladov o diskontných sadzbách, budúcom raste miezd, miere úmrtnosti a budúcom zvýšení dôchodkov. Predpoklady, odhady a citlivosti použité na výpočty záväzku zo stanovených požitkov, ako aj súvisiace sumy sú zverejnené v časti „Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky“.

Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti skupina poskytuje finančné záruky, ktoré pozostávajú z rôznych typov akreditívov a záruk. Finančnou zárukou je zmluva, ktorá zaväzuje ručiteľa poskytnúť určité platby ako úhradu straty držiteľa z neplnenia záväzkov konkrétneho dlžníka v čase ich splatnosti v súlade s pôvodnými alebo modifikovanými podmienkami dlhového nástroja.

Skupina, ako ručiteľ, vykazuje finančnú záruku od okamihu, kedy sa stane zmluvnou stranou. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti prvotné ocenenie predstavuje odplata prijatá za záruku. Táto čiastka sa následne amortizuje do výnosov z poplatkov. Ak pri vzniku zmluvy nie je prijatá žiadna odplata (t.j. počiatočná transakčná cena je nulová), ide o cenu, ktorá by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu. V dôsledku toho je reálna hodnota takejto finančnej záruky, a teda aj prvotné ocenenie, nulová. Po prvotnom vykázaní sa rezervy vykazujú na základe modelu znehodnotenia podľa očakávaných úverových strát v prípade, že je čiastka vyššia ako neodpísaný zostatok prvotnej odplaty. Tieto sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Rezervy". Prijatá odplata sa 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 skupina držiteľom záruky, postup závisí od toho, či sa finančná záruka považuje za neoddeliteľnú súčasť zmluvných podmienok finančného majetku, ktorého riziko je garantované. Skupina považuje za neoddeliteľné tie záruky, ktoré sú uzatvorené pri vzniku garantovaných finančných aktív alebo tesne pri ňom. Ak má banka v úverovej zmluve možnosť požadovať poskytnutie záruky, považuje sa aj táto za neoddeliteľnú.

Neoddeliteľné finančné záruky sú zahrnuté v odhadoch očakávaných úverových strát zo súvisiacich finančných aktív. Odplaty uhradené za neoddeliteľné finančné záruky a iné nástroje na znižovanie úverového rizika sa zohľadňujú v efektívnej úrokovej miere súvisiaceho finančného majetku.

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

Rezervy na prísľuby a poskytnuté záruky

Rezervy na prísľuby a poskytnuté záruky boli vytvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyčerpaných úverových rámcov, záruk a akreditívov. Pri odhadovaní výšky týchto rezervy sa zohľadňuje úverové riziko príslušných položiek, ako aj časová hodnota peňazí (t.j. použitie aktuálnych trhových sadzieb pri diskontovaní).

Nasledujúca tabuľka predstavuje pohyby rezervy na prísľuby a vydané bankové záruky:

Eur tis.	01.01.2022	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2022
Rezerva na prísľuby a poskytnuté záruky						
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**

Eur tis.	01.01.2021	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2021
Rezerva na prísľuby a poskytnuté záruky						
Úroveň 1	3 812	29 513	(18 331)	(9 550)	(86)	5 358
Úroveň 2	11 658	-	(9 215)	(2 250)	7 251	7 444
Úroveň 3	539	-	(1 643)	526	1 150	572
POCI	275	-	(7 098)	18 100	-	11 277
Spolu	**16 284**	**29 513**	**(36 287)**	**6 826**	**8 315**	**24 651**

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 prísľubov a poskytnutých záruk v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia. V stĺpci „Zníženie spôsobené odúčtovaním" sa vykazujú rozpustenia opravných položiek, ktoré súvisia s odúčtovaním príslušných prísľubov a poskytnutých záruk.

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Skupina má zavedený program so stanovenými zamestnaneckými požitkami, v rámci ktorého majú všetci jej zamestnanci nárok na jednorazovú odmenu pri pracovných výročiach a odchode do dôchodku. Počet zamestnancov, na ktorých sa vzťahuje tento program je uvedený v poznámke 8 Všeobecné administratívne náklady.

Hodnota rezerv na dlhodobé zamestnanecké požitky sa počíta pomocou poistno-matematického modelu, ktorý vychádza z metódy projektovanej jednotky kreditu. Skupina každý rok vykonáva prepočet rezerv na dlhodobé zamestnanecké požitky s použitím aktuálnych údajov s cieľom vykázať tieto rezervy v primeranej hodnote.

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky vykázané vo výkaze o finančnej situácii, výsledovke a vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku pozostávali z nasledujúcich položiek:

Eur tis.	Rezerva na odchodné	Rezerva na pracovné výročia	Spolu
Súčasná hodnota záväzkov z dlhodobých zamestnaneckých požitkov – 01.01.2021	**4 365**	**3 255**	**7 620**
Mzdové náklady	270	267	537
Úrokové náklady	1	-	1
Platby	(214)	(249)	(463)
Poistnomatematické (zisky) / straty vykázané cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	74	(192)	(118)
zo zmeny expertných odhadov	74	(192)	(118)
Stav k 31.12.2021	**4 496**	**3 081**	**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	**3 495**	**2 101**	**5 596**

Poistno-matematické predpoklady

Hlavné predpoklady použité pri poistno-matematických výpočtoch rezervy na odchodné:

Rezerva na odchodné	2021	2022
Ročná diskontná sadzba	0,17%	1,72%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	4,28% - 10,95%	6,61% - 24,81%
Vek odchodu do dôchodku	64 rokov	64 rokov

Hlavné predpoklady použité pri poistno-matematických výpočtoch rezervy na pracovné výročia:

Rezerva na pracovné výročia	2021	2022
Ročná diskontná sadzba	0,17%	1,72%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	4,28% - 10,95%	6,61% - 24,81%
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.	31.12.2021	31.12.2022
Zmena fluktuácie +10%	4 272	3 276
Zmena fluktuácie -10%	4 733	3 734

Rezervy na prebiehajúce právne a daňové spory a ostatné rezervy

Na základe požiadavky IAS 37 sa rezervy vykazujú, ak má Skupina súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti, je pravdepodobné, že na vyrovnanie záväzku bude potrebný úbytok zdrojov predstavujúcich ekonomické úžitky, a výšku záväzku možno spoľahlivo odhadnúť. Náklady alebo výnosy súvisiace s týmito rezervami sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Ostatný prevádzkový výsledok".

Rezervy na súdne spory sa vzťahujú na prebiehajúce pasívne súdne spory, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti skupiny. Skupina vo vykazovanom období nie je účastníkom nových pasívnych súdnych sporov.

V položke „Ostatné rezervy" skupina počas roka vykazuje odhadovanú sumu príspevku do tzv. rezolučného fondu a príspevku do Fondu ochrany vkladov. Po oznámení skutočnej výšky príspevku, skupina zaúčtuje platbu ako použitie príslušnej rezervy. Pretože uvedené príspevky za rok 2022 už boli uhradené, skupina nevykazuje žiadne položky ako ostatné rezervy.

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

Eur tis.	01.01.2022	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2022
Reštrukturalizačná rezerva	250	-	(71)	-	179
Prebiehajúce právne a daňové spory	9 602	636	(324)	(57)	9 857
Ostatné rezervy	1 134	36 375	(15 751)	(19 454)	2 304
Spolu	**10 986**	**37 011**	**(16 146)**	**(19 511)**	**12 340**

Eur tis.	1.1.2021	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2021
Reštrukturalizačná rezerva	1 547	-	(1 220)	(77)	250
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 553	4 132	(83)	-	9 602
Ostatné rezervy	832	32 070	(14 091)	(17 678)	1 133
Spolu	**7 932**	**36 202**	**(15 394)**	**(17 755)**	**10 985**

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

33. PODMIENENÉ ZÁVÄZKY

Na uspokojenie finančných potrieb klientov Skupina uzatvára rôzne neodvolateľné záväzky a podmienené záväzky. Aj keď tieto záväzky nemusia byť vykázané vo výkaze o finančnej situácii, zahŕňajú úverové riziko a preto sú súčasťou celkového rizika banky (pozri poznámku 24 Úverové riziko).

Súdne konania

Skupina je účastníkom súdnych sporov, z ktorých väčšina vznikla v rámci bežného bankového podnikania. Neočakáva sa, že tieto konania budú mať významný negatívny vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť skupiny.

KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE, VLASTNÉ IMANIE A REZERVY

34. VLASTNÉ IMANIE

Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022
Základné imanie	212 000	212 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy	1 456 619	1 586 475
Dodatočné kapitálové nástroje	380 000	380 000
Vlastníci materskej spoločnosti	**2 048 619**	**2 178 475**
Menšinový podiel	1 918	1 806
Spolu	**2 050 537**	**2 180 281**

K 31.12.2022 upísané vlastné imanie (známe aj ako základné imanie) pozostáva z 212 000 (2021: 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 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 skupiny za roky 2021 (schválené) a 2022 (navrhované):

Rozdelenie zisku (v Eur tis.)	31.12.2021	31.12.2022
Zisk za rok	239 428	244 559
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
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	97 158	106 931
Presun do nerozdeleného zisku	125 223	120 582
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur (v ks)	212 000	212 000
Dividenda na akciu (v Eur)	**458**	**504**

Dividendy za rok 2021 boli vyplatené v marci 2022 na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia banky zo dňa 22.3.2022.

K 27. februáru 2022 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 3,1 mil. Eur.

Dňa 23. mája 2022 došlo k výplate kupónu z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II v hodnote 3,6 mil. Eur a následne 25. mája 2022 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.

Dňa 30. augusta 2022 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 3,1 mil. Eur.

Dňa 23. novembra 2022 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 2022 bol vyplatený kupón z EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes vo výške 1,8 mil. Eur.

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Skupina je povinná prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne 20 % jej základného imania. Zostatok zákonného rezervného fondu k 31. decembru 2022 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2021: 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 skupiny. Tento fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond skupiny, štatutárny fond možno po súhlase dozornej rady a valného zhromaždenia zrušiť a presunúť späť do nerozdeleného zisku. Zostatok štatutárneho fondu k 31. decembru 2022 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2021: 39,1 mil. Eur).

Precenenie na reálnu hodnotu

Precenenie na reálnu hodnotu predstavuje rezervu z nerealizovaného precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Táto rezerva nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. K 31. decembru 2022 precenenie finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku bolo v hodnote 0,0 mil. Eur (2021: 0,0 mil. Eur) po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Táto zložka vlastného imania predstavuje výsledky poistno-matematických prepočtov rezervy na odchodné. K 31. decembru 2022 bola hodnota týchto prepočtov 1,0 mil. Eur (2021: 1,8 mil. Eur), po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

METÓDY KONSOLIDÁCIE

35. DCÉRSKE SPOLOČNOSTI

Dcérska spoločnosť je subjekt kontrolovaný iným subjektom. Všetky subjekty priamo alebo nepriamo kontrolované bankou sú konsolidované v účtovnej závierke skupiny na základe ročných individuálnych závierok dcérskych spoločností k 31. decembru 2022.

Dcérske spoločnosti sú zahrnuté do konsolidácie od momentu získania kontroly až do dátumu straty kontroly. Znakom kontroly je, že skupina je vystavená alebo vlastní práva na premenlivé výnosy na základe jej angažovanosti v dcérskej spoločnosti a má schopnosť ovplyvňovať tieto výnosy uplatňovaním svojho vplyvu nad dôležitými aktivitami tejto spoločnosti. Dôležité aktivity spoločnosti sú tie aktivity, ktoré významne ovplyvňujú jej premenlivé výnosy.

Výsledky dcérskych spoločností, ktoré skupina počas roka získala alebo predala, sú zahrnuté do konsolidovaného výkazu ziskov a strát a konsolidovaného výkazu komplexných ziskov od dátumu obstarania v prípade obstarania, resp. dátumu predaja v prípade predaja. Účtovné závierky dcérskych spoločností skupiny sa zostavujú za rovnaké obdobie a s použitím rovnakých účtovných metód ako v prípade účtovnej závierky materskej spoločnosti. Všetky zostatky, transakcie, výnosy a náklady v rámci skupiny vrátane nerealizovaných ziskov a strát a dividend v rámci skupiny sa pri konsolidácii eliminovali.

Menšinový podiel predstavuje tú časť komplexných ziskov a čistých aktív, ktoré neprislúchajú vlastníkom banky. Vykazuje sa tak samostatne v konsolidovanom výkaze komplexných ziskov a v rámci vlastného imania v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii. Nadobudnutie menšinového podielu, ako aj predaj menšinového podielu, ktoré nevedú k zmene kontroly, sa vykazujú ako majetkové transakcie, pričom rozdiel medzi obstarávacou cenou a získaným podielom na účtovnej hodnote čistých aktív sa vykazuje vo vlastnom imaní.

Kontrola

"Konsolidované finančné výkazy" podľa IFRS 10 definujú kontrolu investora nad subjektom, do ktorého investoval, pričom investor:

- má právomoc riadiť relevantné činnosti subjektu, do ktorého investoval, t. j. činnosti, ktoré závažne ovplyvňujú výnosy subjektu;
- je angažovaný na variabilných výnosoch alebo má nárok na variabilné výnosy zo svojho vzťahu so subjektom, do ktorého investoval; a
- môže využívať svoju právomoc nad subjektom, do ktorého investoval, aby ovplyvnil veľkosť svojho výnosu.

Z toho vyplýva, že hodnotiť existenciu kontroly podľa tejto definície môže vyžadovať dôkladné účtovné úsudky, predpoklady a odhady, a to hlavne v neštandardných situáciách ako napríklad:

- moc vychádzajúca z hlasovacích práv a zmluvných dojednaní (alebo hlavne z druhej možnosti);
- expozícia vyplývajúca ako zo súvahových investícií a podsúvahových záväzkov alebo záruk (alebo hlavne z druhej možnosti); alebo
- variabilné výnosy vyplývajúce ako z ľahko identifikovateľných tokov príjmov (napr. dividendy, úroky, poplatky) tak aj z úspory nákladov, úspory z rozsahu a/alebo prevádzkových synergií (alebo hlavne z poslednej možnosti).

Podnikové kombinácie

Podnikové kombinácie sú transakcie, pri ktorých sa získajú dcérske spoločnosti, tvoriace podnik alebo viacero podnikov. Podnikové kombinácie sa vykazujú s použitím akvizičnej metódy. Goodwill predstavujú budúce ekonomické úžitky, ktoré sú výsledkom podnikovej kombinácie, vyplývajúce z aktív, ktoré nie sú individuálne identifikované a samostatne vykazované. Goodwill sa oceňuje ako hodnota nad rámec kúpnej ceny, suma všetkých menšinových podielov a reálna hodnota predtým držaného podielu na základnom imaní nad netto hodnotami identifikovateľných získaných aktív ako aj prevzatých záväzkov k dátumu akvizície. K dátumu akvizície sú identifikovateľné získané aktíva a prevzaté záväzky vo všeobecnosti vykazované v ich reálnej hodnote.

Ak po prehodnotení všetkých vyššie uvedených zložiek má výpočet za výsledok negatívnu sumu, je vykázaná ako zisk z výhodnej kúpy a uvedená v roku akvizície vo výkaze príjmov pod položku "Ostatné prevádzkové výsledky".

Pri podnikových kombináciách sú menšinové podiely oceňované pomerným podielom identifikovateľných čistých aktív nadobúdaného subjektu. Iné typy menšinových podielov sú oceňované reálnou hodnotou, alebo, ak je to vhodné, na základe špecifikovanom v inom IFRS. Vzniknuté akvizičné náklady sú vykázané ako výdavky a zahrnuté do výkazu príjmov pod položku "Ostatné prevádzkové výsledky".Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do dcérskych spoločností, avšak tieto dcérske spoločnosti sú plne konsolidované v týchto konsolidovaných finančných výkazoch:

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
Dcérske spoločnosti						
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
SLSP Social Finance, s.r.o.	3 050	3 050	-	-	3 050	3 050
LANED a.s.	25 807	25 807	-	-	25 807	25 807
SLSP Seed Starter, s.r.o.	-	500	-	-	-	500
Spolu	**28 860**	**29 360**	**-**	**-**	**28 860**	**29 360**

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.	
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
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%		60%		100%		-	100,0%
Hlasovacie práva	51%		60%		100%		-	100,0%
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								
Peniaze a účty	245	224	267	227	4 043	6 556	-	411
Ostatné krátkodobé aktíva	57	34	-	-	103	13	-	-
Dlhodobé aktíva	36	50	11 730	11 730	49 258	46 872	-	-
Krátkodobé záväzky	-	-	7 012	7 029	21 849	20 082	-	-
Dlhodobé záväzky	278	246	8	10	133	171	-	1
Prevádzkový výsledok	(938)	(941)	(57)	(59)	2 527	2 410	-	(90)
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	36	37	(57)	(59)	1 956	1 765	-	(90)
Celkový komplexný výsledok	36	37	(57)	(59)	1 956	1 765	-	(90)
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	(3 653)	(3 695)	-	-
Úrokové náklady	-	-	(10)	(28)	(403)	(425)	-	-
Daňové náklady / výnosy	(11)	(11)	-	-	(520)	(469)	-	-

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2022

V auguste 2022 vznikla dcérska spoločnosť SLSP Seed Starter, s.r.o., v ktorej má banka majetkovú účasť v hodnote 0,5 mil. Eur a predstavuje tak účasť vo výške 100 % podielu na základnom imaní spoločnosti.

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2021

Dňa 1. apríla 2021 dcérska spoločnosť S Slovensko, spol. s r. o. bola zlúčená s bankou v hodnote 24,8 mil. Eur v položke „Hotovosť a peňažné ekvivalenty“ a 0,4 mil. Eur v položke „Pohľadávka z odloženej dane z príjmov“. Dňa 28.5.2021 bola ukončená likvidácia dcérskej spoločnosti Služby SLSP, s. r. o. v likvidácii a medzi jej akcionárov bol rozdelený likvidačný zostatok. Slovenská sporiteľňa, as. ako akcionár so 100 % podielom obdržala likvidačnú výplatu vo výške 26,0 mil. Eur. V septembri 2021 banka dodatočne navýšila vklad do vlastného imania do dcérskej spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o. o 1 mil. Eur. K 31. decembru 2021 bola hodnota investície v tejto dcérskej spoločnosti 3,1 mil. Eur.

V priebehu roka 2021 sa vlastnícky podiel SLSP Social Finance, s.r.o. znížil zo 100 % (31.12.2020) na 60,40 % (31.12.2021) v dôsledku vstupu ďalšieho investora do spoločnosti.

36. INVESTÍCIE DO PRIDRUŽENÝCH SPOLOČNOSTÍ A SPOLOČNÝCH PODNIKOV

Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov sú účtované metódou vlastného imania. Podľa metódy vlastného imania je podiel v pridruženej spoločnosti alebo spoločnom podniku vykazovaný v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii vo výške nákladov plus zmien v podiele skupiny na čistých aktívach subjektu po akvizícii. Podiel skupiny na výsledku pridruženej spoločnosti alebo spoločného podniku je vykázaný v konsolidovanom výkaze príjmov v položke „Čistý zisk z investícií oceňovaných metódou vlastného imania“. Táto položka obsahuje výsledok pridružených spoločností a spoločných podnikov zaznamenaný použitím metódy vlastného imania (ocenené ako podiel investora na zisku alebo strate v pridružených spoločnostiach alebo spoločných podnikoch). Avšak straty zo zníženia hodnoty, zrušenie strát zo zníženia hodnoty a realizované zisky a straty z investícií v pridružených spoločnostiach alebo spoločných podnikoch, započítané s použitím metódy vlastného imania, sú vykázané v položke “Ostatné prevádzkové výsledky“. Subjekty, ktoré sú zohľadnené s použitím metódy vlastného imania, sú vykazované na základe výročných finančných výkazov k 31.12.2022 a za rok týmto dátumom končiaci.

Pridružené spoločnosti a spoločné podniky sú subjekty, v ktorých má skupina podstatný vplyv (“pridružené spoločnosti”). IAS 28 – “Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov” – definuje podstatný vplyv ako právo podieľať sa na rozhodnutiach o finančných a prevádzkových postupoch subjektu, bez toho, aby investor mal kontrolu alebo spoločnú kontrolu nad týmito postupmi.

Okrem toho, IAS 28 stanovuje, že ak niektorý subjekt má v držbe, či už priamo alebo nepriamo, 20% alebo viac hlasovacích práv subjektu, do ktorého investoval, predpokladá sa, že má významný vplyv, ak nie je možné jednoznačne preukázať, že o významný vplyv nejde.

V prípade skupiny sú všetky investície oceňované metódou vlastného imania priamymi alebo nepriamymi investíciami do pridružených spoločností a spoločných podnikov, na ktoré má skupina podstatný vplyv alebo ich spoločne ovláda, na základe hlasovacích práv s podielom viac ako 20% až do 50%.

Spoločné podniky sú spoločné dohody, v rámci ktorých skupina dohodu ovláda spoločne s jedným alebo viacerými spoločníkmi, pričom spoločníci majú právo skôr na čisté aktíva súvisiace s dohodou ako na aktíva a pasíva súvisiace s dohodou. Spoločné ovládanie existuje len ak rozhodnutia o relevantných aktivitách vyžadujú jednohlasný súhlas strán, ktoré sa na ovládaní podieľajú. Skupina nie je zainteresovaná v spoločných dohodách, ktoré majú formu spoločnej prevádzky.

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do pridružených spoločností :

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky konsolidané		Vlastné imanie konsolidované		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
Pridružené spoločnosti								
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	(12 032)	(17 812)	27 266	28 107	16 327	11 388
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	-	-	80	88	83	91
Holding Card Service s.r.o.	7 046	7 046	-	-	2 446	2 737	9 492	9 783
Dostupný Domov j.s.a. (49,88% associate of SLSP Social Finance, s.r.o.)	11 730	11 730	-	-	(205)	(429)	11 525	11 301
Spolu	**19 872**	**19 872**	**(12 032)**	**(17 812)**	**29 587**	**30 503**	**37 427**	**32 563**

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do spoločných podnikov:

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky konsolidané		Vlastné imanie konsolidované		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
Spoločný podnik								
Monilogi s.r.o.	-	1 157	-	-	-	-	-	1 157
Spolu	**-**	**1 157**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 157**

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. (49,88% pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.)	
Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
Sídlo spoločnosti	Mlynské nivy 1 829 90 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	
Hlavná činnosť	Spracovanie hotovosti		Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku		Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájmom	
Výška podielu	-	26,00%	9,98%		33,33%		21,78%		49,88%	
Hlasovacie práva	-	26,00%	35,00%		33,33%		21,78%		49,88%	
IFRS klasifikácia	Spoločný podnik		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO		EURO	
Kľúčové finančné informácie o podniku, do ktorého sa investuje, za vykazovaný rok										
Peniaze a účty	-	N/A	650	427	214	268	5	3	19 954	1 554
Ostatné krátkodobé aktíva	-	N/A	158 611	188 902	47	28	-	-	4	92
Dlhodobé aktíva	-	N/A	2 779 461	2 765 628	-	-	43 574	44 914	3 034	22 067
Krátkodobé záväzky	-	N/A	2 371 046	2 370 310	5	24	-	-	48	1 039
Dlhodobé záväzky	-	N/A	284 369	292 058	-	-	-	-	26	15
Prevádzkový výsledok	-	N/A	37 505	34 092	(26)	(96)	(3)	(2)	(211)	(531)
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	-	N/A	16 576	8 274	24	38	(3)	(2)	(217)	(449)
Celkový komplexný výsledok	-	N/A	16 576	8 274	24	38	(3)	(2)	(217)	(449)
Odpisy a amortizácia	-	N/A	(5 947)	(5 698)	-	-	-	-	(72)	(208)
Úrokové výnosy	-	N/A	86 156	79 593	-	-	-	-	-	-
Úrokové náklady	-	N/A	(26 795)	(22 051)	(2)	(2)	-	-	(1)	-
Daňové náklady / výnosy	-	N/A	(5 206)	(4 968)	-	-	-	-	-	-

*Výsledky spoločného podniku Monilogi, s.r.o. neboli známe ku dňu spracovania účtovnej závierky.

**V tabuľke sú zverejnené neauditované údaje za 11 mesiacov.

V roku 2022 bolo zníženie hodnoty investície v Prvej stavebnej sporiteľni, a.s. v sume 5,9 mil. Eur bolo vykázané ako náklad v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. V roku 2021 bola účtovná hodnota Prvej stavebnej sporiteľne, a.s. znížená o sumu 12 mil. Eur. Strata zo zníženia hodnoty bola uvedené v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2022

Dňa 10. mája 2022 skupina vložila peňažný vklad vo výške 0,1 mil. Eur do spoločného podniku Monilogi s.r.o., čo predstavuje 26 % podiel na jeho riadení. V priebehu druhej polovice roka 2022 skupina vložila do spoločného podniku Monilogi s.r.o. vklad do kapitálových fondov vo výške 0,6 mil. Eur a nepeňažný vklad v hodnote 0,5 mil. Eur bez zmeny podielu na jeho riadení.

Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2021

V priebehu roka 2021 sa vlastnícky podiel spoločnosti Holding Card Service, s.r.o. sa znížil z 24,62 % (31.12.2020) na 21,78 % (31.12.2021) v dôsledku vstupu ďalšieho investora do spoločnosti.

Počas roku 2021 navýšila skupina svoj vlastnícky podiel v pridruženej spoločnosti Dostupný Domov j.s.a. v sume 9,7 mil. Eur.

OSTATNÉ ZVEREJŇOVANÉ ZÁLEŽITOSTI

37. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI A HLAVNÝMI AKCIONÁRMI

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má významný vplyv pri rozhodovaní o finančných alebo prevádzkových záležitostiach druhej strany. Skupina je pod kontrolou jediného akcionára Erste Group Bank AG, ktorá vlastní 100-percetný 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.

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka vstupuje do transakcií so spriaznenými stranami, ktoré zahŕňajú predovšetkým úvery a vklady. Tieto transakcie prebiehajú za obvyklých trhových podmienok.

Transakcie banky a plne konsolidovaných spoločností nie sú vykázané v konsolidovaných finančných výkazoch, keďže boli eliminované.

Súvahové expozície so spriaznenými stranami

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
Eur tis.	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**
Aktíva						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	5 261	14 302	225	452	-	-
Deriváty	6 834	55 012	27	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	11 540	15 354	-	-	-	-
Cenné papiere	-	-	-	-	5 254	5 262
Úvery a pohľadávky voči bankám	1 805	4 595	62	1	1	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	1 989	1 589	-	-
Ostatné aktíva	-	1	-	-	-	-
Spolu	**25 440**	**89 264**	**2 303**	**2 042**	**5 255**	**5 262**
Záväzky						
Deriváty držané na obchodovanie	39 643	21 633	-	18	-	-
Vklady bánk	676	85	1 170	753	189	108
Vklady klientov	-	-	6 307	4 050	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	573 274	431 579	2 988	2 833	-	-
Zabezpečovacie deriváty	31 844	103 266	-	-	-	-
Ostatné záväzky	2 873	153	332	1 540	-	-
Spolu	**648 310**	**556 716**	**10 797**	**9 194**	**189**	**108**

Náklady/výnosy generované transakciami so spriaznenými stranami

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
Eur tis.	**2021**	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**	**2022**
Výnosové úroky	(7 818)	(3 296)	7	47	100	213
Nákladové úroky	1 644	2 748	(8)	(124)	(10)	(2)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(473)	174	13 494	16 705	1	3
Čistý zisk / strata z obchodovania	14 352	28 675	(226)	(94)	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(6 006)	(3 231)	(17 856)	(19 614)	-	(8)
Ostatné prevádzkové výsledky	(2 048)	48	477	605	7	296
Spolu	**(349)**	**25 118**	**(4 112)**	**(2 475)**	**98**	**502**

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 2022 kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 34).

Ku dňu účtovnej závierky skupina evidovala prijaté bankové záruky od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG s hodnotou 2,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny (2021: 2,2 mil. Eur).

Ku dňu účtovnej závierky skupina evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. v hodnote 0,2 mil. Eur (2021: 0,2 mil. Eur), ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny.

K 31. decembru 2022 skupina vlastnila podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF" spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, a.s. vo výške 1,0 mil. Eur (2021: 1,4 mil. Eur).

K 31.12.2022 a aj v roku 2021 skupina nedostala od svojich pridružených spoločností žiadne dividendy.

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady vo forme krátkodobých zamestnaneckých požitkov vyplatené v roku 2022 boli vo výške 3,3 mil. Eur (2021: 3,2 mil. Eur). Politika odmeňovania členom predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ktorá bola prijatá do národnej legislatívy.

38. POPLATKY ZA AUDIT A DAŇOVÉ PORADENSTVO

Nasledujúca tabuľka obsahuje poplatky účtované audítormi banky a dcérskych spoločností za finančné roky 2022 a 2021; audítorskou spoločnosťou je PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o..

Eur tis.	2021	2022
Audit konsolidovanej účtovnej závierky	(554)	(691)
Ostatné uisťovacie služby	(197)	(38)
Ostatné neaudítorské služby	(3)	(3)
Spolu	**(754)**	**(732)**

Ostatné uisťovacie služby v sume 38 tis. Eur (2021: 197 tis. Eur) sa týkali preverenia štandardných účelových vykazovacích formulárov; správy ISAE 3000 a ISAE 3402 pripravené v súlade s medzinárodným štandardom upravujúcim uisťovacie služby; SRB AUP, preverenia hlásenia pre rezolučný orgán. Ostatné neaudítorské služby v sume 3 tis. Eur (2021: 3 tis. Eur) sa týkali schválených postupov upravujúcich dodržiavanie záväzkov banky vyplývajúcich z úverovej zmluvy medzi bankou a Európskou bankou pre obnovu a rozvoj.

39. ANALÝZA ZOSTATKOVÝCH SPLATNOSTÍ

Očakávané zostatkové splatnosti aktív a pasív

Eur tis.	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
	31.12.2021		31.12.2022	
Aktíva				
Hotovosť a hotovostné zostatky	2 907 420	-	1 254 543	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	11 181	36 693	6 183	70 956
Deriváty	11 181	36 693	6 183	70 956
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	15 068	-	17 206
Kapitálové nástroje	-	7 155	-	9 694
Dlhové cenné papiere	-	7 913	-	7 512
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 213 773	17 282 915	2 901 417	18 742 703
Dlhové cenné papiere	70 424	3 841 234	434 854	3 720 045
Úvery a pohľadávky voči bankám	49 983	-	26	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 093 366	13 441 681	2 466 537	15 022 658
Pohľadávky z finančého lízingu	63 112	170 323	54 871	229 629
Zabezpečovacie deriváty	-	16 454	-	16 879
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	-	145 557	-	146 058
Investície do nehnuteľností	-	1 518	-	1 453
Dlhodobý nehmotný majetok	-	18 947	-	17 868
Investície v pridružených spoločnostiach	-	37 427	-	33 720
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	-	-	115	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	69 107	-	71 493
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	129 088	-	155 573	-
Ostatné aktíva	35 692	-	25 555	-
Aktíva spolu	**5 360 266**	**17 794 009**	**4 398 257**	**19 347 965**

Eur tis.	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
	31.12.2021		31.12.2022	
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	11 782	34 349	5 669	67 864
Deriváty	11 782	34 349	5 669	67 864
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	16 302 381	4 547 185	17 110 758	4 078 921
Vklady bánk	34 929	2 858 418	62 736	1 110 892
Vklady klientov	15 944 549	28 214	16 897 033	15 722
Vydané dlhové cenné papiere	286 377	1 660 553	37 199	2 952 307
Ostatné finančné záväzky	36 526	-	113 790	-
Záväzky z lízingu	6 161	13 890	6 961	14 236
Zabezpečovacie deriváty	-	31 844	684	102 582
Rezervy	26 033	17 180	23 519	15 453
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	2 222	-	7 392	-
Záväzok z odloženej dane z príjmov	-	-	-	-
Ostatné záväzky	110 711	-	131 902	-
Záväzky spolu	**16 459 290**	**4 644 448**	**17 286 885**	**4 279 056**

40. ODSÚHLASENIE ÚČTOVNÝCH HODNÔT V KONSOLIDOVANOM VÝKAZE PEŇAŽNÝCH TOKOV

K 31.12. 2022 sa Skupina rozhodla upraviť štruktúru Konsolidovaného výkazu peňažných tokov. Táto zmena sa uskutočnila s cieľom dosiahnuť konzistentnosť prezentácie s materskou spoločnosťou Erste Group Bank AG. Nová štruktúra konsolidovaného výkazu peňažných tokov poskytuje informácie, ktoré sú pre používateľov spoľahlivé a relevantnejšie v súlade s IAS 1, články 45 a 46. Nový výpočet je založený na čistom zisku v porovnaní so ziskom pred zdanením používaným predtým. Čo sa týka úprav peňažných tokov z prevádzkovej činnosti, vylúčili sa Povinné minimálne rezervy v NBS, čo je v súlade s praxou na trhu. Preto zostatky peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov v Konsolidovanom výkaze peňažných tokov zodpovedajú zostatkom v Konsolidovanom výkaze o finančnej situácii.

Nasledujúce tabuľky predstavujú zmeny medzi jednotlivými riadkami Konsolidovaného výkazu peňažných tokov k 31. decembru 2021. V snahe prezentovať vplyv zmien sú efekty zverejnené v súlade s pôvodnými pozíciami Konsolidovaného výkazu peňažných tokov.

Pôvodná štruktúra výkazu	**Nová štruktúra výkazu**	**Pôvodná hodnota**	**Nová hodnota**
Eur tis.	**Eur tis.**	**2021**	**2021**
Zisk pred daňou z príjmov	**Čistý zisk po zdanení**	**302 025**	**228 054**
Úpravy o nepeňažné operácie:	Nepeňažné úpravy položiek v čistom zisku/strate za rok:	0	
Opravné položky k úverom a pohľadávkam, rezervy na podsúvahu	Alokácia a uvoľnenie rezerv (vrátane rezerv na riziká)	1 172	1 067
Rezervy na záväzky a iné záväzky	Alokácia a uvoľnenie rezerv (vrátane rezerv na riziká)	(105)	
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku, netto	Odpisy, amortizácia a znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku	(1 546)	31 810
Odpisy a amortizácia	Odpisy, amortizácia a znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku	33 356	
Zisky / (straty) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	Zisky / (straty) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	2 172	2 172
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	34 517	34 517
Úprava reálnej hodnoty – zabezpečenie	Úprava reálnej hodnoty – zabezpečenie	(17 974)	(17 974)
Zisk / (strata) z predaja dlhodobého majetku	Ostatné úpravy	161	7 488
Transfer prijatých dividend do investičných činností	Ostatné úpravy	(562)	
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	**Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov**	**353 216**	
(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:	**(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:**		
Povinné minimálne rezervy v NBS		(1 129 869)	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva držané na obchodovanie	12 120	12 120
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	331	-
Kapitálové nástroje	Kapitálové nástroje	504	504
Dlhové cenné papiere	Dlhové cenné papiere	(173)	(173)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(1 289 356)	-
Dlhové cenné papiere	Dlhové cenné papiere	(250 137)	(250 137)
Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči bankám	(50 044)	(50 044)
Úvery a pohľadávky voči klientom	Úvery a pohľadávky voči klientom	(989 175)	(989 175)
Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z finančného lízingu	7 577	7 577
Zabezpečovacie deriváty	Zabezpečovacie deriváty	17 891	17 891
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(47 314)	(47 314)
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	(13 963)	(13 963)
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:			

Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.

Eur tis.	Eur tis.	2021	2021
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	Finančné záväzky držané na obchodovanie	(10 393)	(10 393)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	2 301 947	-
Vklady bánk	Vklady bánk	1 183 092	1 183 092
Vklady klientov	Vklady klientov	1 104 834	1 104 834
Ostatné finančné záväzky	Ostatné finančné záväzky	14 021	14 021
Zabezpečovacie deriváty	Zabezpečovacie deriváty	(16 529)	(16 529)
Rezervy	Rezervy	11 353	11 353
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	27 707	9 748
Čisté peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov		**224 718**	
Zaplatená daň z príjmov		(84 042)	
Čisté peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností	**Peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností**	**140 676**	**1 270 546**
Peňažné toky z investičných činností			
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	562	562
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností	Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností	(9 655)	(9 655)
Výnosy z predaja investícií	Výnosy z predaja investícií	-	-
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(21 154)	(21 154)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	796	796
Peňažné toky z / (použité na) investičných činností	**Peňažné toky z / (použité na) investičných činností**	**(29 451)**	**(29 451)**
Peňažné toky z finančných činností			
Dividendy vyplatené	Dividendy vyplatené	(53 926)	(53 926)
Emisia certifikátu AT1	Emisia certifikátu AT1	80 000	80 000
Splatenie podriadeného dlhu	Splatenie podriadeného dlhu	(10 000)	(10 000)
Emisia podriadeného dlhu	Emisia podriadeného dlhu	-	-
Emisia dlhopisov	Emisia dlhopisov	232 417	232 417
Splatenie dlhopisov	Splatenie dlhopisov	(295 591)	(295 591)
Nárast kapitálu v dcérskych a pridružených spoločnostiach	Nárast kapitálu v dcérskych a pridružených spoločnostiach	2 000	2 000
Záväzky z lízingu	Záväzky z lízingu	(6 735)	(6 735)
Čisté peňažné toky z / (použité na) finančných činností	**Peňažné toky z / (použité na) finančných činností**	**(51 835)**	**(51 835)**
Čisté zvýšenie / (zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov		**60 065**	**-**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	**Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia**	**363 352**	**1 717 486**
	Peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností		1 270 546
	Peňažné toky z / (použité na) investičných činností		(29 451)
	Peňažné toky z / (použité na) finančných činností		(51 835)
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	675	674
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	**Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia**	**423 417**	**2 907 420**
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend (zahrnuté v peňažných tokoch z prevádzkových činností)	**Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend (zahrnuté v peňažných tokoch z prevádzkových činností)**	**360 231**	**360 231**
Zaplatená daň z príjmov	Zaplatená daň z príjmov	(84 042)	(84 042)
Zaplatené úroky	Zaplatené úroky	(32 941)	(32 941)
Prijaté úroky	Prijaté úroky	476 652	476 652
Prijaté dividendy	Prijaté dividendy	562	562

41. UDALOSTI PO DÁTUME SÚVAHY

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

PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA

Potvrdzujeme, že podľa nášho najlepšieho vedomia, konsolidované finančné výkazy poskytujú pravdivý a objektívny pohľad na aktíva, pasíva, finančnú situáciu a hospodársky výsledok skupiny, podľa požiadaviek platných účtovných štandardov, a že správa manažmentu skupiny podáva pravdivý a objektívny pohľad na vývoj, výsledky podnikania a postavenie skupiny, spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým je skupina vystavená.

Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

RNDr. Milan Hain, PhD.

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Bratislava, 27. februára 2023

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi
pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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 2022, 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 27. februára 2023.

Čo sme auditovali

Individuálna účtovná závierka Banky obsahuje:

- individuálny výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2022;
- individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2022;
- individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022;
- individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2022;
- individuálny výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2022; a
- poznámky individuálnym účtovným výkazom, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre náš názor

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

Sme presvedčení, že 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.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Twin City/A, Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk

The firm's ID No.: 35 739 347. The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava I District Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.
IČO Spoločnosti je 35 739 347. Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, pod Vložkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.

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 2022 do 31. decembra 2022 sú uvedené v bode č. 38 poznámok k individuálnej účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Hladina významnosti	Celková hladina významnosti za Banku je 13,56 milióna EUR a predstavuje približne 5% z priemerného trojročného zisku pred daňou z príjmov po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií za posledné tri roky.
Kľúčové záležitosti auditu	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 prispôsobili 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 jednotlivo 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, jednotlivo ako aj súhrnne, na individuálnu účtovnú závierku ako celok.

Celková hladina významnosti	13,56 milióna EUR
Ako sme ju stanovili	Hladinu významnosti sme stanovili ako približne 5% z priemerného trojročného zisku pred daňou z príjmov po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií za posledné tri roky.
Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Výkonnosť Banky je užívateľmi účtovnej závierky najčastejšie posudzovaná na základe jej ziskovosti. Kvantitatívne limity vo výške približne 5% z priemerného trojročného zisku pred daňou z príjmov a po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií vykázaných Bankou počas rokov 2022, 2021 a 2020. Špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií boli pripočítané z dôvodu podobného charakteru ako daň z príjmu. Nedávny ekonomický vývoj v dôsledku COVID-19 pandémie a aktuálnej makroekonomickej situácie, vrátane vysokej inflácie, viedol k medziročnej volatilite zisku pred zdanením Banky. Trojročný priemerný zisk pred zdanením po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií predstavuje stabilné kritérium pre určenie hladiny významnosti.

Kľúčové záležitosti auditu

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

Kľúčové záležitosti auditu	Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti
Odhad opravných položiek k úverom.	
Ako je uvedené v poznámkach č. 13, č. 14 a v bode Prenájom (lízing) 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 352 miliónov EUR.	Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné manuálne a automatizované kontroly týkajúce sa včasnej identifikácie zlyhaných úverov. Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou opravných položiek k úverom. Overili sme, či modely používané na kvantifikáciu opravných položiek k úverom sú v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Kľúčové záležitosti auditu	Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti
Ak by špecifické alebo portfóliové opravné položky k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom, pohľadávok z finančného lízingu a pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok oceňovaných v umorovanej hodnote by mohla byť významne chybná. Odhady potrebné pre výpočet opravných položiek k úverom podľa modelov očakávaných úverových strát predstavujú významné odhady. Identifikácia významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhad zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenenia prijatého zabezpečenia ako i aplikácia komplexných úverových modelov si vyžaduje významný úsudok vedenia. V roku 2022 bol odhad opravných položiek k úverom významne ovplyvnený aktuálnou makroekonomickou situáciu, ovplyvnenou konfliktom medzi Ruskom a Ukrajinou, ktorý vyústil do energetickej krízy, vysokej inflácie a poklesu 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.	Vzorka úverových pohľadávok bola preskúmaná s cieľom overiť správnosť opravných položiek k úverom, ktoré boli individuálne vypočítané. Posúdili sme predpoklady vedenia, vrátane odhadov budúcich peňažných tokov ich porovnaním s historickou výkonnosťou dlžníka ako aj očakávanou budúcou výkonnosťou a tiež externé a interné ocenenie prijatého zabezpečenia, pričom sme ich porovnali s hodnotami, ktoré vedenie použilo pri kvantifikácii opravných položiek. Na základe vzorky sme posúdili použité modely, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Banka použila na odhad portfóliových opravných položiek k úverom, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika. Relevantné modely a expertné úsudky aplikované Bankou v reakcii na súčasnú geopolitickú situáciu (vrátane vysokých cien energií a poklesu ekonomickej aktivity) boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík. Naši odborníci posúdili ako boli navrhnuté a aplikované modely podľa platných účtovných štandardov, vrátane zavedenia dodatočných kritérií pre posúdenie významného zvýšenia úverového rizika, vrátane mimo-modelových úprav rizikových stupňov a posunov rizikových parametrov z dôvodu súčasnej makroekonomickej situácie. Naši odborníci posúdili rozumnosť výhľadových informácií o budúcich udalostiach a ich vplyvu na rizikové parametre, a primeranosť portfóliových opravných položiek. Naši odborníci zhodnotili proces validácie implementovaný Bankou a interpretovali výsledky validačnej správy.

Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z výročnej správy (ale neobsahujú konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku a naše správy audítora k nim).

Náš 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 a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s individuálnou účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje zákon o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o účtovníctve“).

Na základe prác vykonaných počas nášho auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo výročnej správe za rok, za ktorý je individuálna účtovná závierka pripravená, sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou a že
- výročná správa bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Navyše na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

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

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

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

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

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

- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

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

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

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Banky sme boli prvýkrát vymenovaní dňa 27. marca 2017. To predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky šesť rokov. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2022 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 22. marca 2022.

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

Slovenská komora audítorov SKAU Č. licencie 161 PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

28. februára 2023, okrem časti našej správy *Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy*, pre účely ktorej je dátum našej správy 28. marec 2023.

Bratislava, Slovenská republika

Obsah

Individuálny výkaz ziskov a strát 186
Zisk na akciu 186
Individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku 187
Individuálny výkaz o finančnej situácii 188
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní 189
Individuálny výkaz peňažných tokov 190
Poznámky k individuálnym účtovným výkazom 191
Výkonnosť / Výnos 194
1. Vykazovanie podľa segmentov 194
2. Čisté úrokové výnosy 197
3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií 198
4. Výnosy z dividend 199
5. Čistý zisk/strata z obchodovania 199
6. Zisk/strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát 199
7. Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu 200
8. Všeobecné administratívne náklady 200
9. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov 201
10. Ostatné prevádzkové výsledky 202
11. Daň z príjmov 203
Finančné nástroje – Významné účtovné zásady 206
Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote 211
12. Hotovosť a peňažné ekvivalenty 212
13. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote 212
14. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky 220
15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote 221
Vydané dlhové cenné papiere 222
Ostatné finančné záväzky 225
Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát 225
16. Derivátové finančné nástroje 226
17. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát 227
Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti 227
18. Reálna hodnota finančných nástrojov 227
19. Zabezpečovacie účtovníctvo 233
20. Započítanie finančných nástrojov 236
21. Zábezpeky 237
Riadenie rizika a kapitálu 238
22. Riadenie rizika 238
23. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky 243
24. Úverové riziko 245
25. Trhové riziko 278
26. Riziko likvidity 280
27. Operačné riziko 283
Dlhodobý majetok a iné investície 285
28. Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie 285
29. Nehmotný majetok 287
30. Ostatné aktíva 288
Prenájom (lízing) 288
Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania 292
31. Ostatné záväzky 292
32. Rezervy 292
33. Podmienené záväzky 296
Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy 297
34. Vlastné imanie 297
Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch 298
35. Dcérske spoločnosti 298
36. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov 299
Ostatné zverejňované záležitosti 301
37. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi 301
38. Poplatky za audit a daňové poradenstvo 302
39. Analýza zostatkových splatností 303
40. Odsúhlasenie účtovných hodnôt v Individuálnom výkaze peňažných tokov 304
41. Udalosti po dátume súvahy 305
Prehlásenie členov predstavenstva 306

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Eur tis.	Pozn.	2021	2022
Čisté úrokové výnosy	2	428 292	443 561
Úrokové výnosy		421 720	470 015
Ostatné úrokové výnosy		39 478	24 541
Úrokové náklady		(18 202)	(40 311)
Ostatné úrokové náklady		(14 704)	(10 684)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3	174 347	192 216
Výnosy z poplatkov a provízií		194 615	214 344
Náklady z poplatkov a provízií		(20 268)	(22 128)
Výnosy z dividend	4	620	606
Čistý zisk / strata z obchodovania	5	9 795	23 636
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6	(706)	907
Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu	7	262	316
Personálne náklady	8	(154 482)	(161 121)
Ostatné administratívne náklady	8	(104 273)	(111 113)
Odpisy a amortizácia	8	(36 819)	(37 555)
Zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote		1	2
Ostatný zisk / strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(2 643)	(452)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	9	(1 099)	(32 114)
Ostatné prevádzkové výsledky	10	(352)	(5 100)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií		(4 665)	(5 894)
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti		**312 943**	**313 789**
Daň z príjmov	11	(73 515)	(69 230)
Čistý zisk po zdanení		**239 428**	**244 559**

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. 34 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.

		2021	2022
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	Eur tis.	239 428	244 559
Počet vydaných akcií	ks	212 000	212 000
Základný a zriedený zisk na akciu	**Eur**	**1 129**	**1 154**

Poznámky na stranách 191 až 306 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ OSTATNÝCH SÚČASTÍ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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

Eur tis.	2021	2022
Čistý zisk po zdanení	**239 428**	**244 559**
Ostatné súčasti komplexného výsledku		
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	**(59)**	**794**
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(74)	1 005
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	15	(211)
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	**-**	**-**
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	**(59)**	**794**
Celkový komplexný výsledok	**239 369**	**245 353**

Poznámky na stranách 191 až 306 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

k 31.decembru 2022

Eur tis.	Pozn.	31.12.2021	31.12.2022
Aktíva			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	12	2 907 420	1 254 543
Finančné aktíva držané na obchodovanie	16	47 874	77 139
Deriváty		47 874	77 139
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	17	21 064	21 843
Kapitálové nástroje		7 155	9 694
Dlhové cenné papiere		13 909	12 149
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	13	19 518 537	21 664 202
Poskytnuté ako zabezpečenie		4 323 690	3 914 418
Dlhové cenné papiere		3 911 658	4 154 899
Úvery a pohľadávky voči bankám		49 983	26
Úvery a pohľadávky voči klientom		15 556 896	17 509 277
Pohľadávky z finančného lízingu	Prenájom (lízing)	233 435	284 500
Zabezpečovacie deriváty	19	16 454	16 879
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	28	110 972	162 420
Investície do nehnuteľností	28	1 518	1 453
Dlhodobý nehmotný majetok	29	18 947	17 868
Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	35,36	37 002	38 659
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	11	67 843	69 979
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	14	128 930	155 526
Ostatné aktíva	30	35 692	24 574
Aktíva spolu		**23 145 688**	**23 789 585**
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	16	46 131	73 533
Deriváty		46 131	73 533
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	15	20 853 049	21 196 021
Vklady bánk		2 893 347	1 173 628
Vklady klientov		15 977 315	16 920 169
Vydané dlhové cenné papiere		1 945 861	2 988 434
Ostatné finančné záväzky		36 526	113 790
Záväzky z lízingu		32 333	81 718
Zabezpečovacie deriváty	19	31 844	103 266
Rezervy	32	43 214	38 972
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	11	2 193	7 374
Ostatné záväzky	31	110 892	131 521
Vlastné imanie		2 026 032	2 157 180
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	34	2 026 032	2 157 180
Základné imanie		212 000	212 000
Dodatočné kapitálové nástroje		380 000	380 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy		1 434 032	1 565 180
Záväzky a vlastné imanie spolu		**23 145 688**	**23 789 585**

Poznámky na stranách 191 až 306 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Eur tis.	Základné imanie	Nerozdelený zisk a ostatné fondy			Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
		Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk				
K 1.1.2022	**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**

K 31. decembru 2022 je vplyv odloženej dane, ktorá je súčasťou položky „Precenenie na reálnu hodnotu“ vo výške 0,0 mil. Eur (2021: 0,0 mil. Eur) a vplyv odloženej dane, ktorá je súčasťou položky „Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov “ vo výške 0,0 mil. Eur (2021: 0,0 mil. Eur). Viac informácií k odloženým daniam sa nachádza v poznámke č. 11.

Eur tis.	Základné imanie	Nerozdelený zisk a ostatné fondy			Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
		Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk				
K 01.01.2021	**212 000**	**79 795**	**39 104**	**1 130 796**	**(1 691)**	**300 000**	**1 760 004**	**1 760 004**
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(53 926)	-	-	**(53 926)**	**(53 926)**
Nárast kapitálu	-	-	-	-	-	80 000	**80 000**	**80 000**
Ostatné zmeny	-	-	-	584	-	-	**584**	**584**
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	239 428	(59)	-	**239 369**	**239 369**
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	239 428	-	-	**239 428**	**239 428**
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	(59)	-	**(59)**	**(59)**
Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	(59)	-	**(59)**	**(59)**
K 31.12.2021	**212 000**	**79 795**	**39 104**	**1 316 882**	**(1 750)**	**380 000**	**2 026 031**	**2 026 031**

Viac informácií k transakciám vykázaným v riadku „Nárast kapitálu“ súvisiacich s vydaním AT1 nástrojov je v poznámke 34.

Poznámky na stranách 191 až 306 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Eur tis.		2021	2022
Čistý zisk po zdanení	**Pozn.**	**239 428**	**244 559**
Nepeňažné úpravy položiek v čistom zisku/strate za rok:			
Alokácia a uvoľnenie rezerv (vrátane rezerv na riziká)	10	3 853	30 201
Odpisy, amortizácia a znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku	28,29	35 273	34 737
Zisky / (straty) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	6	(113)	(1 422)
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	2	35 059	46 379
Úprava reálnej hodnoty – zabezpečenie	19	(17 974)	(116 201)
Ostatné úpravy		(3 205)	(3 863)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov			
Finančné aktíva držané na obchodovanie	16	12 120	(29 265)
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	17		
Kapitálové nástroje		504	(1 117)
Dlhové cenné papiere		(5 588)	1 761
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	13		
Dlhové cenné papiere		(250 137)	(285 718)
Úvery a pohľadávky voči bankám		(49 934)	49 957
Úvery a pohľadávky voči klientom		(984 560)	(1 990 136)
Pohľadávky z finančného lízingu	Lízing	7 138	(50 803)
Zabezpečovacie deriváty	19	17 891	(425)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	14	(47 333)	(26 596)
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	30,11	(15 186)	11 328
Finančné záväzky držané na obchodovanie	16	-	27 402
Finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	16	(10 393)	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	15		
Vklady bánk		1 183 092	(1 719 719)
Vklady klientov		1 053 584	940 470
Ostatné finančné záväzky		14 021	77 264
Zabezpečovacie deriváty	19	(16 529)	71 422
Rezervy	32	8 520	(2 571)
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	31,11	11 317	26 847
Peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností		**1 220 848**	**(2 665 509)**
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	4	608	606
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností a spoločných podnikov	35,36	(1 000)	(1 657)
Výnosy z likvidácie dcérskych a pridružených spoločností	35,36	25 925	-
Výnosy zo zlúčenia dcérskych a pridružených spoločností	35,36	24 848	-
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	28,29	(20 843)	(23 411)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	28,29	796	2 267
Peňažné toky z / (použité na) investičných činností		**30 334**	**(22 195)**
Dividendy vyplatené	34	(53 926)	(114 205)
Emisia certifikátu AT1	34	80 000	-
Splatenie podriadeného dlhu	34	(10 000)	(20 000)
Emisia dlhopisov	34	231 347	1 436 855
Splatenie dlhopisov	34	(295 591)	(253 511)
Záväzky z lízingu	34	(13 753)	(14 446)
Peňažné toky z / (použité na) finančných činností		**(61 923)**	**1 034 693**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	12	**1 717 486**	**2 907 420**
Peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností		1 220 848	(2 665 509)
Peňažné toky z / (použité na) investičných činností		30 334	(22 195)
Peňažné toky z / (použité na) finančných činností		(61 923)	1 034 693
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty		674	134
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	12	**2 907 420**	**1 254 543**
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend		**368 766**	**415 117**
Zaplatená daň z príjmov	11	(83 240)	(66 373)
Zaplatené úroky	2	(25 778)	(42 497)
Prijaté úroky	2	477 177	523 380
Prijaté dividendy	4	608	606

Peniaze a peňažné ekvivalenty sa rovnajú sume vykázanej vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Hotovosť a peňažné ekvivalenty". Ďalšie informácie týkajúce sa prehľadu čistého zadlženia sa nachádzajú v poznámke č. 15. Viac informácií k novej štruktúre Individuálneho výkazu peňažných tokov sa nachádza v poznámke č. 40.

Poznámky na stranách 191 až 306 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 2022 alebo aktuálne údaje sú k dispozícii na jej domovskej webovej stránke.

Predstavenstvo Banky malo k 31. decembru 2022 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 2022 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 republike, 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 27. februára 2023), ako aj valným zhromaždením (zo dňa 29. marca 2023).

Významné účtovné zásady

a) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto individuálna účtovná závierka banky a súvisiace porovnávacie informácie boli pripravené v súlade s platnými Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (IFRS), v znení prijatom Európskou úniou na základe nariadenia IAS (ES) č. 1606/2002 za rok končiaci sa 31. decembra 2022.

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

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

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

Banka podlieha regulačným obmedzeniam distribúcie kapitálu, ktoré vyplývajú z celoeurópskych nariadení o požiadavkách na kapitál platných pre všetky úverové inštitúcie so sídlom v EÚ. Banka nemá žiadne ďalšie významné obmedzenia týkajúce sa jej schopnosti pristupovať k aktívam alebo ich používať a uhrádzať záväzky banky.

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

b) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Prepočet cudzích mien

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

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

i. Transakcie a zostatky v cudzej mene

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

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 účtovné zásady)
- Posúdenia obchodného modelu finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné účtovné zásady)
- Reálnej hodnoty finančných nástrojov (poznámka 18 Reálna hodnota finančných nástrojov)
- Znehodnotenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné účtovné zásady, poznámka 24 Úverové riziko)

V roku 2022 vojna na Ukrajine, energetická kríza, inflácia a vývoj úrokových sadzieb priniesli ďalšie faktory neistoty pre finančnú výkonnosť a pozíciu banky. V roku 2021 takéto ďalšie neistoty vyplynuli z pandémie Covid-19. Potenciálne efekty zahŕňajú významné vplyvy na očakávané úverové straty, prevádzkové výnosy, ako aj vplyvy potenciálneho posudzovania zníženia hodnoty nefinančných aktív. Banka pozorne sleduje vývoj a vykazuje efekt na finančné výkazy, pretože sú k dispozícii primerané informácie podporujúce ich vykázanie.

Podrobnosti o vplyvoch týchto faktorov na odhad očakávaných úverových strát sú popísané v Poznámke 24 Úverové riziko.

Trhová kapitalizácia banky ku koncu roka 2022 bola nižšia ako účtovná hodnota čistých aktív. Preto bola vykonaná dôkladná analýza na zabezpečenie návratnosti nefinančných aktív. V priebehu tejto analýzy banka odhadla úžitkovú hodnotu na úrovni jednotiek generujúcich peňažné prostriedky (cash-generating units - CGU). Použiteľná hodnota je určená diskontovaním peňažných tokov sadzbou, ktorá zohľadňuje súčasné trhové sadzby a špecifické riziká CGU. Diskontné sadzby boli stanovené na základe modelu oceňovania kapitálových aktív (capital asset pricing model -CAPM). Podľa CAPM diskontná sadzba zahŕňa bezrizikovú úrokovú sadzbu spolu s trhovou rizikovou prémiou, ktorá je sama o sebe vynásobená faktorom, ktorý predstavuje systematické trhové riziko (faktor beta). Okrem toho sa pri výpočte diskontnej sadzby berie do úvahy zložka rizikovej prémie krajiny. Hodnoty použité na stanovenie diskontných sadzieb sa určujú pomocou externých zdrojov informácií. Obdobie prognózy peňažných tokov je päť rokov. Za týmto horizontom plánovania sa peňažné toky extrapolujú na perpetuitu na základe konečnej miery rastu. Pre tie CGU, ktorých účtovná hodnota bola vyššia ako hodnota z používania, boli odvodené reálne hodnoty podkladových nefinančných aktív a porovnané s príslušnými účtovnými hodnotami. Okrem súm, ktoré už boli vykázané v priebehu procesu zostavovania účtovnej závierky (pozri poznámku 28 Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie a poznámku 29 Nehmotný majetok), analýza neodhalila potrebu zníženia hodnoty.

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 2022. 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 2022 a boli prijaté Európskou úniou:

- Ročné vylepšenia k IFRS – cyklus 2018-2020 (novelizácie IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41).

Aplikácia vyššie uvedených novelizácií v roku 2022 nemala významný vplyv na účtovnú závierku skupiny.

Štandardy a interpretácie, ktoré ešte nie sú účinné

Štandardy a novelizácie uvedené nižšie vydala rada IASB, avšak ešte nenadobudli účinnosť. Všetky sú schválené EÚ:

- IFRS 17: Poistné zmluvy
- Novelizácie IAS 1: Zverejnenie účtovných zásad
- Novelizácie IAS 8: Definícia účtovných odhadov
- Novelizácie IAS 12 Dane z príjmu: Odložená daň týkajúca sa aktív a pasív vyplývajúcich z jednej transakcie

IFRS 17: Poistné zmluvy. IFRS 17 bol vydaný v máji 2017 a je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce od alebo po 1. januári 2023. IFRS 17 definuje princípy vykazovania, oceňovania, uvádzania a zverejňovania poistných zmlúv, ktoré spadajú do rozsahu tohto štandardu. Cieľom štandardu IFRS 17 je zabezpečiť, aby účtovná jednotka poskytovala relevantné informácie, ktoré budú

zodpovedne reprezentovať tieto zmluvy. Tieto informácie predstavujú základ pre používateľov účtovnej uzávierky na posúdenie vplyvu poistných zmlúv na finančné postavenie účtovnej jednotky, jej finančné výsledky a peňažné toky. Neočakáva sa, že aplikácia IFRS 17 bude mať významný vplyv na účtovnú závierku Skupiny.

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

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

Novelizácie IAS 12 Dane z príjmu: Odložená daň týkajúca sa aktív a pasív vyplývajúca z jednej transakcie. Novelizácie IAS 12 boli vydané v marci 2021 a sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce od alebo po 1. januári 2023. Dodatky určujú, že výnimka z prvotného vykázania stanovená v IAS 12.15(b) a IAS12.24 sa nevzťahuje na transakcie, pri ktorých pri prvotnom vykázaní vzniknú rovnaké sumy odpočítateľných a zdaniteľných dočasných rozdielov. Banka neočakáva výrazný vplyv aplikácie týchto novelizácií na účtovnú závierku banky.

VÝKONNOSŤ / VÝNOS

1. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

Obchodné segmenty

Vykazovanie podľa segmentov pozostáva zo štyroch obchodných segmentov, ktoré zodpovedajú štruktúre riadenia banky a jej internému podávaniu správ o riadení v roku 2022.

Banka – obchodné segmenty

Retailoví klienti	Firemní klienti	Riadenie aktív a pasív (ALM), Lokálne korporátne centrum (LCC) a Voľný kapitál (FCAP)	Skupinové trhy

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 priraďuje príslušnému account manažérovi.

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, klientmi zo slobodných profesií, mikropodnikateľmi, za ktorých zodpovedajú account manažéri v rámci retailovej siete. Retailové produkty a služby vrátane bežných a sporiacich účtov, úverov zabezpečených nehnuteľnosťou, hypotekárnych a spotrebných úverov, kreditných kariet, investičných produktov a produktov krížového predaja (napr. poistenie, asset management a produkty stavebnej spoločnosti) sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov, napr. prostredníctvom pobočkovej siete a digitálneho bankovníctva. Retail sa delí na 8 regiónov a 190 pobočiek (stav k 31. decembru 2022).

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

Segment Riadenie aktív a pasív (ALM), Lokálne firemné centrum (LCC) a Voľný kapitál (FCAP) zahŕňa na jednej strane riadenie aktív a pasív banky vzhľadom na neistotu peňažných tokov, náklady finančných prostriedkov a výnosov z investícií s cieľom určiť optimálne vyváženie medzi rizikom, výnosom a likviditou. Navyše obsahuje finančné transakcie, zabezpečovacie činnosti, investície do iných cenných papierov ako tých, ktoré sa držia na účely obchodovania, riadenie vlastných emisií a devízové pozície. Na druhej strane tento segment zahŕňa aj lokálne firemné centrum, do ktorého patria všetky vedľajšie obchodné bankové činnosti, ako napríklad podiely, ktoré neslúžia na dosahovanie zisku, vnútroskupinové eliminácie v rámci príslušnej čiastkovej banky, 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 rekonciliačné rozdiely k účtovnému výsledku. Do tohto segmentu patrí aj Voľný kapitál, ktorý je definovaný ako rozdiel medzi priemerným vlastným imaním podľa IFRS a priemerným vlastným imaním alokovaným na jednotlivé segmenty.

Segment Skupinové trhy (GM) zahŕňa obchodné činnosti línií Trading a Inštitucionálny sales a operácie 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, centrálne 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 úrovní 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).

Obchodné segmenty	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
Eur tis.	**2021**	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**	**2022**
Čisté úrokové výnosy	259 565	276 697	92 081	100 817	784	5 648	75 862	60 399	428 292	443 561
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	141 398	156 136	24 056	26 833	14 259	15 262	(5 366)	(6 015)	174 347	192 216
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	620	606	620	606
Čistý zisk / strata z obchodovania	4 309	5 407	3 808	8 724	2 416	5 495	(738)	4 010	9 795	23 636
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	(706)	907	(706)	907
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	-	262	316	262	316
Všeobecné administratívne náklady	(250 692)	(260 926)	(37 722)	(41 497)	(4 801)	(5 118)	(2 359)	(2 248)	(295 574)	(309 789)
Zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	1	2	1	2
Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	(2 643)	(452)	(2 643)	(452)
Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(12 259)	(19 716)	11 515	(11 578)	17	17	(372)	(837)	(1 099)	(32 114)
Ostatné prevádzkové výsledky	(847)	(1 008)	(1 420)	(2 259)	(656)	(271)	2 571	(1 562)	(352)	(5 100)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(846)	(1 008)	(1 119)	(1 087)	(656)	(272)	(2 044)	(3 527)	(4 665)	(5 894)
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti	**141 474**	**156 590**	**92 318**	**81 040**	**12 019**	**21 033**	**67 132**	**55 126**	**312 943**	**313 789**
Daň z príjmov	(29 710)	(32 884)	(19 387)	(17 018)	(2 524)	(4 417)	(21 894)	(14 911)	(73 515)	(69 230)
Čistý zisk po zdanení	**111 764**	**123 706**	**72 931**	**64 022**	**9 495**	**16 616**	**45 238**	**40 215**	**239 428**	**244 559**
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	**111 764**	**123 706**	**72 931**	**64 022**	**9 495**	**16 616**	**45 238**	**40 215**	**239 428**	**244 559**
Prevádzkové výnosy	405 271	438 239	119 945	136 374	17 460	26 405	69 934	60 224	612 610	661 242
Prevádzkové náklady	(250 692)	(260 926)	(37 722)	(41 497)	(4 801)	(5 118)	(2 359)	(2 248)	(295 574)	(309 789)
Prevádzkové výsledky	**154 579**	**177 313**	**82 223**	**94 877**	**12 659**	**21 287**	**67 575**	**57 976**	**317 036**	**351 453**
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	3 693 551	3 926 089	4 134 638	4 620 677	4 740	2 553	207 117	313 821	8 040 046	8 863 140
Priemerne alokovaný kapitál**	462 059	531 362	453 948	499 524	5 218	6 902	353 128	442 652	1 274 353	1 480 440
Pomer nákladov k výnosom	61,86%	59,54%	31,45%	30,43%	27,50%	19,38%	3,37%	3,73%	48,25%	46,85%
Návratnosť alokovaného kapitálu	24,19%	23,28%	16,07%	12,82%	181,95%	240,75%	12,81%	9,09%	18,79%	16,52%
Celkové aktíva (eop)	11 447 922	12 570 896	4 577 766	5 456 918	76 465	82 591	7 043 535	5 679 180	23 145 688	23 789 585
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	14 021 083	13 729 221	1 683 274	2 302 624	348 205	718 039	5 067 094	4 882 521	21 119 656	21 632 405
Straty a opravné položky na straty	**(12 260)**	**(19 717)**	**11 515**	**(11 578)**	**17**	**17**	**(371)**	**(836)**	**(1 099)**	**(32 114)**
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku AC/FVOCI a pohľadávok z finančného prenájmu	(12 153)	(19 577)	19 847	(15 432)	17	17	(374)	(837)	7 337	(35 829)
Čistá strata zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk	(107)	(140)	(8 332)	3 854	-	-	3	1	(8 436)	3 715

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

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

2. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

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

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

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

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

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

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

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

Eur tis.	2021	2022
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	421 720	470 015
Netermínované vklady	4	7 539
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	333 251	372 108
Dlhové cenné papiere	88 465	90 368
Úrokové výnosy	**421 720**	**470 015**
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6	24
Finančné aktíva držané na obchodovanie	14 959	14 582
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(8 290)	(5 982)
Ostatné aktíva	4 992	5 254
Negatívny úrok z finančných záväzkov	27 811	10 663
Ostatné úrokové výnosy	**39 478**	**24 541**
Úrokové a ostatné úrokové výnosy	**461 198**	**494 556**
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(18 202)	(40 311)
Vklady bánk a klientov	(4 813)	(15 936)
Vydané dlhové cenné papiere	(13 389)	(24 375)
Úrokové náklady	**(18 202)**	**(40 311)**
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(12 869)	(12 634)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	7 163	7 505
Ostatné záväzky	68	(952)
Negatívny úrok z finančných aktív	(9 066)	(4 603)
Ostatné úrokové náklady	**(14 704)**	**(10 684)**
Úrokové a ostatné úrokové náklady	**(32 906)**	**(50 995)**
Čisté úrokové výnosy	**428 292**	**443 561**

V rámci úrokových výnosov je zahrnutá suma 6,8 mil. Eur (2021: 6,4 mil. Eur), ktorá predstavuje úroky zo znehodnotených úverov.

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

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

V roku 2022 úrokové náklady z finančných záväzkov v amortizovanej hodnote zahŕňajú dobiehajúcu stratu z cielenej dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO III) vo výške 6,6 mil. Eur. V roku 2021 bol negatívny úrok z finančných záväzkov v amortizovanej hodnote v hodnote 27,8 mil. Eur, ktorý zahŕňal dobiehajúce zisky z TLTRO III - zisk vo výške 12,9 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, ako aj poplatky z poistného maklérstva a sprostredkovania stavebnej spoločnosti. 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 poistných 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.	2021		2022	
	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií
Cenné papiere	4 147	(828)	6 597	(1 818)
Emisie	127	-	88	-
Príkazy na prevod	991	(509)	1 574	(1 636)
Iné	3 029	(319)	4 935	(182)
Správa finančných nástrojov	3 202	(1 840)	3 968	(2 075)
Kolektívne investovanie	810	-	82	-
Iné	2 392	(1 840)	3 886	(2 075)
Platobné služby	107 429	(10 356)	114 973	(9 692)
Platobné karty	43 343	(6 858)	54 500	(6 409)
Iné	64 086	(3 498)	60 473	(3 283)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	59 034	(91)	64 490	(251)
Kolektívne investovanie	20 367	-	21 798	-
Poistné produkty (ako agent)	38 643	(91)	42 667	(251)
Iné	24	-	25	-
Úverová činnosť	20 221	(5 078)	23 280	(5 253)
Poskytnuté finančné záruky, prijaté finančné záruky	4 619	(12)	5 456	(10)
Poskytnuté úverové prísľuby, prijaté úverové prísľuby	4 101	-	3 747	-
Iné úverové produkty	11 501	(5 066)	14 077	(5 243)
Iné	582	(2 075)	1 036	(3 039)
Spolu výnosy z poplatkov a provízií, Spolu náklady z poplatkov a provízií	**194 615**	**(20 268)**	**214 344**	**(22 128)**
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**174 347**		**192 216**	

Kolektívne investovanie uvedené v položke „Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta“ a poplatky za správu finančných nástrojov sa týkajú poplatkov, ktoré banka získala za zverenecké a iné investičné činnosti, v rámci ktorých banka drží alebo investuje aktíva v mene svojich klientov a majú hodnotu 13 179,7 mil. Eur (2021: 13 762,4 mil. Eur).

4. VÝNOSY Z DIVIDEND

Eur tis.	2021	2022
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	587	588
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	15	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18	18
Výnosy z dividend	**620**	**606**

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

5. ČISTÝ ZISK/STRATA Z OBCHODOVANIA

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

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

Zisky z obchodovania (z trhových pozícií) Erste Group Bank AG sa podľa schválených pravidiel rozdeľujú jednotlivým lokálnym bankám v rámci skupiny na základe ich finančných výsledkov a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/strata z obchodovania“. Základná zásada, z ktorej tieto pravidlá vychádzajú, je, že Erste Group Bank AG absorbuje potenciálne straty z jednotlivých kategórií majetku výmenou za rizikovú prémiu 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.	2021	2022
Obchodovanie s cennými papiermi	1 662	4 570
Obchodovanie s derivátmi	8 191	18 136
Výsledky zabezpečovacích transakcií	(58)	930
Čistý zisk z obchodovania	**9 795**	**23 636**

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

6. ZISK/STRATA Z FINANČNÝCH NÁSTROJOV OCEŇOVANÝCH V REÁLNEJ HODNOTE CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

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

Eur tis.	2021	2022
Zisk / strata z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	61	-
Zisk / strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	**61**	**-**
Zisk / strata z finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(767)	907
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	**(706)**	**907**

7. VÝNOSY Z INVESTÍCIÍ DO NEHNUTEĽNOSTÍ A Z OSTATNÉHO OPERATÍVNEHO LÍZINGU

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

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

Eur tis.	2021	2022
Investície do nehnuteľností	262	316
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	**262**	**316**

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. 37 Transakcie so spriaznenými osobami.

K 31. decembru 2022 mala banka 3 573 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva. K 31. decembru 2021 mala banka 3 632 zamestnancov, z toho boli štyria 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 v Banke od mája 2022 do septembra 2022 dobrovoľne investovať do akcií Erste Group a získať bezplatné akcie v závislosti od výšky svojej osobnej investície. Program WeShare-Investment Plus bol vyplácaný v septembri 2022. Počet bezplatných akcií, ktoré boli v rámci tohto programu za dané obdobie udelené, je 41 754. Personálne náklady boli zaznamenané v hodnote 1,1 mil. EUR.

V rámci programu WeShare-Participation majú všetci zamestnanci, ktorí boli zamestnaní v Banke aspoň šesť mesiacov v roku 2021 a v septembri 2022 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 43 465 (2021: 31 302). Na základe počtu zamestnancov, ktorí mali nárok, boli zaúčtované personálne náklady vo výške 0,5 mil. EUR (2021: 2,3 mil. EUR) a bola vytvorená príslušná rezerva v nerozdelenom zisku.

Ostatné administratívne náklady

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

Náklady na lízing, ktoré spĺňajú podmienky na použitie výnimky z vykazovania podľa IFRS 16 sú klasifikované ako krátkodobé prenájmy (menej ako 12 mesiacov) alebo nízkonákladové prenájmy v kategórii „Ostatné administratívne náklady" v položke „Prenájom a správa budov" v celkovej hodnote 0,7 mil. Eur (2021: 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 júni 2022.

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.	2021	2022
Personálne náklady	**(154 482)**	**(161 121)**
Mzdy a platy	(108 288)	(114 408)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(38 096)	(40 443)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	(346)	518
Ostatné personálne náklady	(7 752)	(6 788)
Ostatné administratívne náklady	**(104 273)**	**(111 113)**
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(9 426)	(9 856)
Náklady na IT	(48 069)	(50 410)
Prenájom a správa budov	(11 409)	(14 542)
Prevádzkové a administratívne náklady	(11 513)	(12 509)
Reklama a marketing	(14 541)	(14 719)
Náklady na právne a konzultačné služby	(3 087)	(4 803)
Ostatné administratívne náklady	(6 228)	(4 274)
Odpisy a amortizácia	**(36 819)**	**(37 555)**
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(7 448)	(7 697)
Budovy využívané vlastníkom	(20 560)	(20 672)
Investície do nehnuteľností	(206)	(214)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(8 605)	(8 972)
Všeobecné administratívne náklady	**(295 574)**	**(309 789)**

9. STRATA ZO ZNÍŽENIA HODNOTY FINANČNÝCH NÁSTROJOV

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

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

Eur tis.	2021	2022
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	6 876	(36 849)
Čistá tvorba opravných položiek	10 314	(35 544)
Odpisy pohľadávok	(3 969)	(1 809)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	531	504
Finančný leasing	461	1 020
Čistá tvorba opravných položiek	459	971
Odpisy pohľadávok	(10)	(4)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	12	53
Tvorba opravných položiek na úverové prísľuby a poskytnuté záruky	(8 436)	3 715
Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	**(1 099)**	**(32 114)**

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

Eur tis.	2021	2022
Čisté pohyby z poznámok 13, 14, 33 a kapitoly Prenájom (lízing), časť Pohľadávky z finančného lízingu	**39 789**	**(6 953)**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	49 605	(12 521)
Pohľadávky z finančného lízingu	472	1 695
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(1 852)	158
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	(8 436)	3 715
Položky nevykazované vo výkaze ziskov a strát - použitie	**48 493**	**33 871**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	48 038	33 076
Pohľadávky z finančného lízingu	-	795
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	455	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	-	-
Položky vykazované vo výkaze ziskov a strát - čistá tvorba a rozpustenie	**(8 704)**	**(40 824)**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	1 567	(45 597)
Pohľadávky z finančného lízingu	472	900
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(2 307)	158
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	(8 436)	3 715
Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	**(1 099)**	**(32 114)**
Položky vykazované ako pohyb v poznámkach 13, 14, 33 a kapitoly Prenájom (lízing), časť Pohľadávky z finančného lízingu	**(8 704)**	**(40 824)**
Čistá tvorba opravných položiek	(268)	(44 539)
Čistá tvorba opravných položiek na úverové prísľuby a poskytnuté záruky	(8 436)	3 715
Položky nevykazované ako pohyb v poznámkach 13, 14, 33 a kapitoly Prenájom (lízing), časť Pohľadávky z finančného lízingu	**7 605**	**8 710**
Korekcia unwinding	11 041	9 966
Odpisy pohľadávok	(3 979)	(1 813)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	543	557

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. Vo výkaze ziskov a strát sú špecifické poplatky vybraných bankových inštitúcií vykazované v časti "Ostatné prevádzkové výsledky".

Eur tis.	2021	2022
Ostatné prevádzkové náklady	**(32 835)**	**(33 011)**
Tvorba ostatných rezerv	(21 735)	(20 834)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(4 665)	(5 894)
Rezolučný fond	(4 665)	(5 894)
Ostatné dane	(148)	(146)
Ostatné	(6 287)	(6 137)
Ostatné prevádzkové výnosy	**32 483**	**27 911**
Rozpustenie ostatných rezerv	17 343	19 057
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill	1 800	3 205
Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov	13 340	5 649
Ostatné prevádzkové výsledky	**(352)**	**(5 100)**

Náklady na prevádzku investičného nehnuteľného majetku (vrátane nákladov na opravy a údržbu) držaného pre účely príjmov z prenájmu dosiahli sumu 0,0 mil. Eur (2021: 0,0 mil. Eur).

Likvidačný zostatok z likvidácie dcérskej spoločnosti Služby SLSP, s. r. o. v roku 2021 je prezentovaný v riadku „Ostatné" vo výške 11,0 mil. Eur.

Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií

V položke "Rezolučný fond" sú vykázané príspevky do Národného fondu pre riešenie krízových situácií (tzv. rezolučný fond) v sume 5,9 mil. Eur (2021: 4,7 mil. Eur). 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 podnikať 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 vykazované v ostatných súčastiach komplexného výsledku alebo vo vlastnom imaní, sú aj tieto dane vykazované v ostatných súčastiach komplexného výsledku alebo priamo vo vlastnom imaní.

Splatná daň

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

Odložená daň

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

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

Odložené daňové aktíva a záväzky sa oceňujú daňovou sadzbou, o ktorej sa predpokladá, že bude platná v čase realizácie aktíva alebo vyrovnania záväzku, a to na základe daňových zákonov prijatých (alebo v podstate prijatých) k súvahovému dňu.

Odložené daňové aktíva a záväzky sa započítavajú, ak existuje právne vymožiteľný titul na ich započítanie a ak sa odložené dane vzťahujú na dane v správe rovnakého daňového úradu.

Banka neeviduje odložený daňový záväzok v súvislosti s dočasnými rozdielmi súvisiacimi s investíciami do dcérskych spoločností, pridružených spoločností a spoločných podnikov, pretože je schopná kontrolovať načasovanie zrušenia týchto dočasných rozdielov a nemá v úmysle ich zrušiť v dohľadnej budúcnosti.

Účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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

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

Eur tis.	2021	2022
Náklady / výnosy zo splatnej dane	(65 251)	(71 577)
za rok	(65 251)	(71 577)
Náklady / výnosy z odloženej dane	(8 264)	2 347
za rok	(8 264)	2 347
Spolu	**(73 515)**	**(69 230)**

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

Eur tis.	2021	2022
Zisk pred zdanením	312 943	313 789
Sadzba dane z príjmov	21%	21%
Daň z príjmov za účtovný rok podľa slovenskej zákonnej sadzby dane (21 %)	65 719	65 897
Vplyv ziskov z investícií a iných príjmov oslobodených od dane	(3 316)	(774)
z toho - trvalo oslobodené od dane (príjmy) z dividend	(116)	(114)
z toho - trvalo oslobodené od dane (príjem) z precenenia majetku	(621)	(636)
z toho - transakcia z účasti	(2 315)	-
z toho - ostatné	(264)	(24)
Zvýšenie daní z dôvodu neodpočítateľných výdavkov, dodatočná daň z podnikania a ďalšie prvky	11 144	4 430
z toho -trvalo neuznateľné výdavky súvisiace s pokutami, penálmi, súdnymi spormi a pod.	12	6
z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce z finančných aktív	8 057	1 773
z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce z ostatných aktív	1 124	658
z toho - transakcia z účasti	33	-
z toho - ostatné	1 918	1 993
Daňové náklady / výnosy, ktoré nie sú pripísateľné vykazovanému obdobiu	(32)	(322)
Spolu	**73 515**	**69 231**

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

	2021			2022		
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	(74)	15	(58)	- 1 005	(211)	794
Ostatné komplexné zisky a straty	**(74)**	**15**	**(58)**	**- 1 005**	**(211)**	**794**

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 súčasťami komplexného výsledku. Alokácia výsledku posúdenia návratnosti je založená na metodike skupiny, ktorá alokuje nevymožiteľné odložené daňové pohľadávky k hospodárskemu výsledku a ostatným súčastiam komplexného výsledku. Tento postup proporcionálne odráža to, ako relevantné dočasné rozdiely vznikli z úpravy účtovných hodnôt príslušných položiek založenej na IFRS.

Hlavné zložky odložených daňových pohľadávok a odložených daňových záväzkov

	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	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)**
Záväzky								**-**
Dlhodobé zamestnanecké požitky (odlišné daňové ocenenie)	1 591	1 175	-	-	205	211	-	**416**
Ostatné rezervy (odlišné daňové ocenenie)	5 560	5 045	-	-	515	-	-	**515**
Ostatné záväzky	8 823	8 265	-	-	559	-	-	**559**
Odložená daň spolu	**68 208**	**70 198**	**(576)**	**(220)**	**(2 557)**	**211**	**-**	**(2 346)**
Umorenie daňových strát	631	-	-	-	211	-	-	**631**
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**

	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	Ostatné	Spolu
Eur tis.	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	Netto rozdiel			
Dočasné rozdiely týkajúce sa nasledovných položiek:								
Aktíva								
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	88	88	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	63 059	52 129	-	-	10 929	-	-	**10 929**
Dlhodobý hmotný majetok a Investície do nehnuteľností	-	-	(830)	(576)	(254)	-	-	**(254)**
Aktíva spojené s právom na užívanie	27	17	-	-	11	-	-	**11**
Ostatné aktíva	1	-	-	-	1	-	-	**1**
Záväzky	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Dlhodobé zamestnanecké požitky	1 600	1 591	-	-	24	(15)	-	**9**
Ostatné rezervy	3 743	5 560	-	-	(1 817)	-	-	**(1 817)**
Ostatné záväzky	7 978	8 823	-	-	(840)	-	(6)	**(846)**
Odložená daň spolu	**76 496**	**68 208**	**(830)**	**(576)**	**8 054**	**(15)**	**(6)**	**8 033**
Umorenie daňových strát	-	631	-	-	(420)	-	(631)	**(631)**
Odložená daň spolu	**75 666**	**67 843**	**-**	**-**	**8 264**	**(15)**	**(426)**	**7 823**
Splatná daň spolu	**-**	**-**	**(21 908)**	**(2 193)**	**65 251**	**-**	**-**	**65 251**
Dane spolu	**75 666**	**67 843**	**(21 908)**	**(2 193)**	**73 515**	**(15)**	**(426)**	**73 074**

Očakáva sa, že individuálnu pozíciu odložených daní banky v sume 70,0 mil. Eur k 31.12.2022 (2021: 67,8 mil. Eur) bude možné v blízkej budúcnosti získať späť. Tieto očakávania sú výsledkom posúdenia návratnosti ku koncu roka bankou. Tieto posudky porovnávajú čisté odpočítateľné dočasné rozdiely a existujúce fiškálne straty ku koncu roka po vzájomnom započítaní s odloženými daňovými záväzkami na individuálnej úrovni alebo na úrovni relevantnej skupiny daní – s predpoveďami daňového zisku pre celoskupinový zjednotený a nezmenený časový horizont maximálne 5 rokov, v závislosti od daňovej príslušnosti a aplikovateľných faktov a okolností. Ak je výsledok týchto posudkov negatívny, pozície odložených daňových pohľadávok nie sú zaznamenané a hodnota už existujúcich pozícií odložených daňových pohľadávok je primerane znížená.

FINANČNÉ NÁSTROJE – VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

Účtovné metódy a metódy oceňovania finančných nástrojov

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.

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

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

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

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

b) Reálna hodnota

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

Prvotné vykázanie a ocenenie

a) Prvotné vykázanie

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

b) Prvotné ocenenie

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

Klasifikácia a následné metódy oceňovania finančných aktív

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

i) Obchodný model účtovnej jednotky na riadenie finančných aktív – posúdenie je zamerané na to, či finančné aktívum je súčasťou portfólia, v ktorom sú aktíva držané za účelom inkasa zmluvných peňažných tokov, ako aj inkasa zmluvných peňažných tokov finančného aktíva a predaja aktív, resp. sa držia v rámci iného obchodného modelu.

ii) Zmluvné charakteristiky daného finančného aktíva v oblasti peňažných tokov – posúdenie je zamerané na to, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výlučne splátky istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny (tzv. SPPI kritéria).

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

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

Klasifikácia a následné oceňovanie finančných záväzkov

Finančné záväzky sa oceňujú amortizovanou hodnotou, pokiaľ nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

Ďalšie podrobné informácie o finančných záväzkoch oceňovaných v amortizovanej hodnote sa uvádzajú v príslušnej poznámke č. 15 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

Znehodnotenie finančných nástrojov

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

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

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

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

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

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

Viac detailných informácií ohľadom identifikovania významného nárastu kreditného rizika vrátane kolektívneho posúdenia, techník na odhadovanie 12 mesačných a celoživotných očakávaných kreditných strát a definície zlyhania je poskytnutých v poznámke č. 24 Úverové riziko.

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 odráža 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.

Finančné záruky, ktoré sa nepovažujú za neoddeliteľné, sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú ako náhrada aktív v položke „Ostatné aktíva“. Vo výkaze ziskov a strát znižujú stratu zo zníženia hodnoty zaručených finančných aktív v položke „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“. Predpokladom tohto postupu je, že musí byť prakticky isté, že záruka Skupine preplatí stratu. Poplatky zaplatené za 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 garanciám 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".

Odpisy

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

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

Odúčtovanie finančných nástrojov vrátane zmluvných modifikácií

a) Odúčtovanie finančných aktív

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

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

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

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.

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

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

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

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

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

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

Ak sú zmluvné modifikácie, ktoré sa považujú za opatrenia týkajúce sa úľav, alebo sú uplatnené u zlyhaných 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 „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov". Zvyšný rozdiel je uvedený v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov ".

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

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

c) Odúčtovanie finančných záväzkov

Finančný záväzok sa odúčtuje po splnení, zrušení alebo vypršaní povinnosti vyplývajúcej zo záväzku. To sa zvyčajne stáva, keď je záväzok splatený alebo spätne odkúpený. Ukončenie vykazovania by tiež vyplynulo z významnej úpravy podmienok existujúceho finančného záväzku alebo z výmeny dlhových nástrojov s významne odlišnými podmienkami medzi bankou a veriteľom. V tomto ohľade je významne upravený/významne odlišný prah splnený, keď súčasná hodnota peňažných tokov podľa nových podmienok diskontovaných pomocou pôvodnej EIR je aspoň o 10 % odlišná od účtovnej hodnoty záväzku pred úpravou/výmenou.

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

Účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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 úverových zmlúv významné oblasti, kde sú aplikované účtovné úsudky predstavujú poplatky za predčasné splatenie, projektové financovanie a vykovanie takzvaného porovnávacieho testu pre úvery s úrokovým nesúladom.

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

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

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

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

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 komplexnosti 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 úrovní 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. 24 Úverové riziko. Vývoj opravných položiek na straty z úverov je opísaný v poznámke č. 13 Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, poznámke č. 14 Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky a v kapitole Prenájom (lízing), časť Pohľadávky z finančného lízingu, v poznámke č. 24 Úverové riziko a v poznámke č. 33 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 vyrovnania, pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky, hotovosť a peňažné ekvivalenty.

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

12. HOTOVOSŤ A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

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

Časť položky „Účty v centrálnych bankách" predstavuje povinné vklady v rámci požiadavky na povinné minimálne rezervy, ktoré dosiahli výšku 179,5 mil. Eur (2021: 2 484,0 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.	31.12.2021	31.12.2022
Pokladničná hotovosť	413 763	339 594
Účty v centrálnych bankách	2 483 999	899 437
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	9 658	15 512
Peniaze a účty v bankách	**2 907 420**	**1 254 543**

13. FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

Dlhové cenné papiere

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

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovní zníženia hodnoty

	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 31.12.2022											
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	-	-	99 983	(62)	(472)	-	-	(534)	99 449
Spolu	**4 108 047**	**48 755**	**-**	**-**	**4 156 802**	**(850)**	**(1 053)**	**-**	**-**	**(1 903)**	**4 154 899**

	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 31.12.2021											
Vládny sektor	3 604 711	-	-	-	3 604 711	(485)	-	-	-	(485)	3 604 226
Finančné inštitúcie	180 114	-	-	-	180 114	(155)	-	-	-	(155)	179 959
Ostatné finančné inštitúcie	25 309	-	-	-	25 309	(36)	-	-	-	(36)	25 273
Nefinančné inštitúcie	93 394	9 366	-	-	102 760	(86)	(474)	-	-	(560)	102 200
Spolu	**3 903 528**	**9 366**	**-**	**-**	**3 912 894**	**(762)**	**(474)**	**-**	**-**	**(1 236)**	**3 911 658**

Pohyb v opravných položkách

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	(762)	(109)	10	-	11	-	(850)
Úroveň 2	(474)	-	-	(524)	(55)	-	(1 053)
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	**(1 236)**	**(109)**	**10**	**(524)**	**(44)**	**-**	**(1 903)**

Eur tis.	01.01.2021	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2021
Úroveň 1	(545)	(31)	29	408	(623)	-	(762)
Úroveň 2	-	-	-	(373)	(101)	-	(474)
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	**(545)**	**(31)**	**29**	**35**	**(724)**	**-**	**(1 236)**

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

V stĺpci „Prevody medzi úrovňami“ sú vykázané čisté zmeny opravných položiek spôsobené zmenou kreditného rizika, ktoré vyvolali presun príslušných dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou z úrovne 1 (k 1. januáru 2022 alebo ku dňu prvotného vykázania) do úrovne 2 alebo 3 k 31. decembru 2022 alebo naopak. Účinky takýchto presunov z úrovne 1 do úrovne 2 alebo 3 na príslušné opravné položky na úverové straty sú nepriaznivé a uvádzajú sa v riadkoch prislúchajúcich úrovniam 2 alebo 3. Vplyvy prevodov z úrovní 2 alebo 3 do úrovne 1 súvisiacich opravných položiek sú priaznivé a prezentované v riadku „Úroveň 1“. Neutrálne vplyvy na výkaz ziskov a strát súvisiace s krížovými presunmi opravných položiek vykázaných pred preradením do jednotlivých úrovní sú vykázané v stĺpcoch „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika“.

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

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou, ktoré boli pôvodne vykázané (nakúpené) počas roka 2022 a u ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2022, predstavuje 377,5 mil. Eur (2021: 410,2 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2022 a u ktorých došlo k ukončeniu vykazovania počas roka 2022, predstavuje 76,1 mil. Eur (2021: 160,9 mil. Eur).

Úvery a pohľadávky voči bankám

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovní 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 31.12.2022											
Finančné inštitúcie	24	2	-	-	26	-	-	-	-	-	26
Spolu	**24**	**2**	**-**	**-**	**26**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**26**

K 31. decembru 2022 nie sú vykázané žiadne nakúpené alebo poskytnuté znehodnotené (POCI) úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote.

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2021											
Finančné inštitúcie	50 023	2	-	-	50 025	(42)	-	-	-	(42)	49 983
Spolu	**50 023**	**2**	**-**	**-**	**50 025**	**(42)**	**-**	**-**	**-**	**(42)**	**49 983**

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

Pohyb v opravných položkách

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**	**-**	**-**

Eur tis.	01.01.2021	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2021
Úroveň 1	-	(76)	21	-	13	-	(42)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Spolu	**-**	**(76)**	**21**	**-**	**13**	**-**	**(42)**

V stĺpci „Prírastky“ sa uvádza nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení úverov a pohľadávok voči bankám v amortizovanej hodnote v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia . V stĺpci „Odúčtovania“ vykazujeme rozpustenie opravných položiek, ktoré súvisia s odúčtovaním príslušných úverov a pohľadávok voči bankám v amortizovanej hodnote.

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

Koncoročné celkové hrubé účtovné hodnoty úverov a pohľadávok voči bankám oceňovaných amortizovanou hodnotou, prvotne vykázaných v priebehu roka 2022 a u ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2022, predstavujú 0,0 mil. Eur (2021: 50,0 mil. Eur). Hrubé účtovné hodnoty úverov a pohľadávok voči bankám oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2022, u ktorých došlo k úplnému ukončeniu vykazovania počas roka 2022, predstavujú 50,0 mil. Eur (2021: 0,0 mil.Eur).

Úvery a pohľadávky voči klientom

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovní zníženia hodnoty

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu a opravné položky podľa skupín znehodnotenia a podľa sektorov 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 31.12.2022											
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**

Sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku. K 31. decembru 2022 banka nemala žiadne reverzné repo zmluvy.

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

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

K 31. decembru 2021 tvorilo 15 najväčších klientov 5,3 % na hrubom úverovom portfóliu v objeme 819,0 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 31.12.2022											
Úvery a pohľadávky voči klientom	**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**
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**

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

Pohyb v opravných položkách

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

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)**

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

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

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)**

Eur tis.	01.01.2021	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2021
Úroveň 1	**(29 860)**	**(29 766)**	**1 563**	**18 855**	**(875)**	**223**	**(39 860)**
Úvery na bývanie	(14 480)	(260)	113	13 439	(17 256)	25	(18 419)
Spotrebné úvery	(3 020)	(2 821)	35	3 874	(4 217)	189	(5 960)
Korporátne úvery a ostatné	(12 359)	(26 685)	1 415	1 542	20 597	9	(15 481)
Úroveň 2	**(126 972)**	**(4 709)**	**1 403**	**(22 595)**	**41 965**	**195**	**(110 713)**
Úvery na bývanie	(29 515)	(39)	144	(8 135)	16 204	-	(21 341)
Spotrebné úvery	(18 440)	(4)	61	(3 676)	8 538	141	(13 380)
Korporátne úvery a ostatné	(79 016)	(4 666)	1 198	(10 784)	17 222	54	(75 992)
Úroveň 3	**(166 302)**	**(1 069)**	**48 720**	**(4 026)**	**(43 579)**	**8 598**	**(157 658)**
Úvery na bývanie	(61 976)	(20)	5 908	(2 414)	(8 739)	2 168	(65 073)
Spotrebné úvery	(62 702)	(19)	36 062	(910)	(24 693)	3 842	(48 420)
Korporátne úvery a ostatné	(41 624)	(1 030)	6 750	(702)	(10 147)	2 588	(44 165)
POCI	**(57 353)**	**-**	**270**	**-**	**34 287**	**877**	**(21 919)**
Úvery na bývanie	(141)	(10)	-	-	(308)	-	(459)
Spotrebné úvery	(85)	(1)	2	-	(18)	26	(76)
Korporátne úvery a ostatné	(57 127)	11	268	-	34 613	851	(21 384)
Spolu	**(380 487)**	**(35 544)**	**51 956**	**(7 766)**	**31 798**	**9 893**	**(330 150)**

V stĺpci „Prírastky" banka vykazuje nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení úverov a pohľadávok voči klientom v amortizovanej hodnote v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia. Opravné položky vykázané voči čerpaniu z nerevolvingových úverových prísľubov 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 prísľubu 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 2022 (alebo k dátumu prvotného vykázania, ak nastal neskôr) do úrovne 2 alebo 3 k 31. decembru 2022 alebo naopak. Vplyvy prevodov z úrovne 1 do úrovní 2 alebo 3 súvisiacich opravných položiek sú nepriaznivé (prírastkové medziročné alokácie) a sú uvedené v riadkoch prislúchajúcich úrovniam 2 alebo 3. Vplyvy prevodov z úrovní 2 alebo 3 do úrovne 1 na súvisiace opravné položky sú priaznivé (prírastkové medziročné alokácie) a prezentované v riadku „Úroveň 1". Neutrálne vplyvy na výkaz ziskov a strát súvisiace s krížovými presunmi opravných položiek vykázaných pred preradením do jednotlivých úrovní sú vykázané v stĺpcoch „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika".

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

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

Významným prvkom v pohyboch opravných položiek bol presun príslušných nástrojov cez rôzne úrovne zníženia hodnoty za príslušný rok. Koncoročná hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, ktoré boli k 31. decembru 2022 priradené k inej úrovni v porovnaní s 1. januárom 2022 (alebo ku dňu prvotného vykázania, ak boli poskytnuté v priebehu roka), je zhrnutá nižšie:

	Presuny medzi úrovňami 1 a 2		Presuny medzi úrovňami 2 a 3		Presuny medzi úrovňami 1 a 3	
Eur tis.	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
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
Domácnosti	207 288	127 987	44 721	10 672	27 860	11 628
Spolu	**1 234 572**	**632 054**	**67 469**	**11 694**	**37 719**	**12 507**
K 31.12.2021						
Vládny sektor	529	857	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	22 796	1 871	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	475 208	307 237	31 969	699	4 376	740
Domácnosti	230 135	365 945	58 543	10 323	18 972	11 184
Spolu	**728 668**	**675 910**	**90 512**	**11 022**	**23 348**	**11 924**

Podrobné informácie o presunoch v rámci úrovní v dôsledku opatrení v súvislosti s Covid-19 sú opísané v poznámke č. 24 Úverové riziko.

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, prvotne vykázaných v priebehu reportovaného obdobia a pri ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2022, predstavuje 6 279,1 mil. Eur (2021: 4 233,2 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2022 a u ktorých došlo k úplnému ukončeniu vykazovania počas vykazovacieho obdobia, predstavuje 2 544,6 mil. Eur (2021: 1 711,7 mil. Eur).

Mandátne úvery

Počas roka 2022 banka spolupracovala s 6 externými spoločnosťami (2021: 5 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 2022 predstavovala 76,6 mil. Eur (2021: 87,4 mil. Eur). Tieto úvery sú kategorizované v leveli 3.

Odpis a predaj pohľadávok

V priebehu roka 2022 banka predala úverov pohľadávky voči klientom v hodnote 41,3 mil. Eur (2021: 56,3 mil. Eur) za odplatu vo výške 18,0 mil. Eur (2021: 15,0 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 20,7 mil. Eur (2021: 38,1 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 2022 banka tiež odpísala úvery voči klientom a pohľadávky z finančného lízingu v hodnote 12,3 mil. Eur (2021: 11,1 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 11,3 mil. Eur (2021: 10,3 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 úrovní znehodnotenia

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2022											
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**

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2021											
Vládny sektor	521	-	-	-	521	(1)	-	-	-	(1)	520
Finančné inštitúcie	1 857	-	-	-	1 857	-	-	-	-	-	1 857
Ostatné finančné inštitúcie	2 457	-	-	-	2 457	(48)	-	-	-	(48)	2 409
Nefinančné inštitúcie	124 665	1 158	4 860	-	130 683	(1 789)	(4)	(4 747)	-	(6 540)	124 143
Domácnosti	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Spolu	**129 501**	**1 158**	**4 860**	**-**	**135 519**	**(1 838)**	**(4)**	**(4 747)**	**-**	**(6 589)**	**128 930**

Pohyb v opravných položkách

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)**

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

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2021	2022
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	**1 158**	**3 141**
Do úrovne 2 z úrovne 1	1 158	3 141
Do úrovne 1 z úrovne 2	-	-
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	**121**	**220**
Do úrovne 3 z úrovne 2	121	220
Do úrovne 2 z úrovne 3	-	-
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	**749**	**623**
Do úrovne 3 z úrovne 1	749	623
Do úrovne 1 z úrovne 3	-	-

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.	31.12.2021	31.12.2022
Jednodňové vklady	3 827	4 411
Termínované vklady	2 889 520	1 169 217
Vklady bánk	**2 893 347**	**1 173 628**

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.

Vo všeobecnosti sa úroková sadzba TLTRO znižuje, ak banky dosiahnu určité úverové limity. Pri vzniku TLTRO sa pôvodná efektívna úroková sadzba určuje na základe posúdenia zmluvných podmienok a posúdenia, či budú splnené podmienky na uplatnenie zníženého úroku. Na výpočet pôvodnej efektívnej úrokovej sadzby sa použije scenár, ktorý sa považuje za pravdepodobnejší.

Banka priebežne posudzuje, ako spĺňa kritériá oprávnenosti pre nižšiu úrokovú sadzbu. Akékoľvek následné zmeny v odhadoch platieb v dôsledku revidovaného posúdenia podmienok oprávnenosti sa považujú za dobiehajúce úpravy. Výška dobiehajúcej úpravy sa určí diskontovaním revidovaných odhadovaných platieb pôvodnou efektívnou úrokovou mierou a porovnaním s hrubou účtovnou hodnotou pred úpravou. Dobiehajúce úpravy sa vykazujú v „Čistých úrokových výnosoch“.

Banka považuje TLTRO za nástroje s pohyblivou úrokovou sadzbou v súvislosti so zmenami kľúčových sadzieb ECB, ktorými sú sadzba jednodňových sterilizačných operácií (DFR) alebo 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, ktoré by zahŕňali aj zmeny spôsobu výpočtu úrokovej sadzby, považujú sa za dobiehajúce úpravy a vykazujú sa v „Čistých úrokových výnosoch".

V októbri 2022 ECB oznámila zmenu spôsobu uplatňovania kľúčových sadzieb ECB pre tranže TLTRO III. Pre Banku to znamená, že od 23. novembra 2022 sa uplatňuje aktuálna 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 dobiehajúcemu efektu vo výške 2,6 mil. eur. V roku 2021 Skupina vykázala zisk z dobiehajúcej úpravy vo výške 12,9 mil. Eur. Vyplynulo to z posúdenia, že v období od júna 2021 do júna 2022 splní úverovú hranicu 0 % ako kvalifikačnú podmienku na zníženie úrokovej sadzby o 50 bázických bodov.

Účtovná hodnota záväzkov TLTRO III ku koncu roka 2022 predstavovala 999,7 mil. Eur (2021: 2 718,8 mil. Eur). Hlavným dôvodom poklesu v roku 2022 bolo predčasné splatenia tranží TLTRO III v nominálnej hodnote 1 750 mil. Eur. Na konci roka 2022 Banka usúdila, že dodatočné predčasné splatenia nie sú pravdepodobné a v tejto súvislosti nevykázala žiadny zisk/stratu z dobiehajúcej úpravy.

V roku 2022 boli úrokové náklady vykázané v súvislosti so stratou z TLTRO III vo výške 6,6 mil. Eur. V roku 2021 záporné úrokové náklady predstavovali 9,0 mil. Eur (2021: 27,8 mil. Eur, vrátane zisku z dobiehajúcej úpravy vo výške 12,9 mil. Eur).

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022
Jednodňové vklady	**11 100 006**	**11 209 378**
Iné ako úsporné vklady	11 100 006	11 209 378
Vládny sektor	167 730	161 181
Ostatné finančné spoločnosti	355 226	298 745
Nefinančné spoločnosti	2 094 810	2 292 106
Domácnosti	8 482 240	8 457 346
Termínované vklady	**4 877 309**	**5 710 791**
Vklady s určeným dátumom splatnosti	851 771	1 756 183
Iné ako úsporné vklady	851 771	1 756 183
Vládny sektor	417	345 457
Ostatné finančné spoločnosti	7 261	408 914
Nefinančné spoločnosti	91 931	459 027
Domácnosti	752 162	542 785
Vklady splatné na základe výpovede	4 025 538	3 954 608
Domácnosti	4 025 538	3 954 608
Vklady klientov	**15 977 315**	**16 920 169**
Vládny sektor	168 147	506 638
Ostatné finančné spoločnosti	362 487	707 659
Nefinančné spoločnosti	2 186 741	2 751 133
Domácnosti	13 259 940	12 954 739

VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022
Podriadené záväzky	51 241	22 134
Neprioritné nepodriadené dlhopisy	30 687	30 687
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	1 863 933	2 935 613
Dlhopisy	487 704	878 857
Kryté dlhopisy	1 376 229	2 056 756
Vydané dlhové cenné papiere	**1 945 861**	**2 988 434**

Prehľad čistého zadlženia

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

Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022
Vydané dlhové cenné papiere		
Otvárací stav k 1. januáru	2 051 731	1 945 861
Peňažné toky vykázané v rámci finančných aktivít	(73 174)	1 163 344
Nepeňažné úpravy	(32 696)	(120 771)
Konečný stav k 31. Decembru	1 945 861	2 988 434
Záväzok z prenájmu		
Otvárací stav k 1. januáru	39 878	32 333
Peňažné toky vykázané v rámci finančných aktivít	(13 753)	(14 446)
Nepeňažné úpravy	6 208	63 831
Konečný stav k 31. Decembru	32 333	81 718

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 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	2021	2022
Podriadené dlhopisy	november 2011	november 2023	4,58%	4 250	1 000	EUR	6 083	6 353
Podriadené dlhopisy	jún 2012	jún 2022	-	11 000	1 000	EUR	16 999	-
Podriadené dlhopisy	november 2012	november 2022	-	9 000	1 000	EUR	12 399	1
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88%	33	100 000	EUR	3 327	3 326
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	3,67%	33	100 000	EUR	3 314	3 335
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45%	91	100 000	EUR	9 119	9 119
Spolu							**51 241**	**22 134**

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 1,88 % so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 31. decembru 2022 hodnotu 30,7 mil. Eur (2021: 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.

K 31. decembru 2022 ostatné vydané dlhové cenné papiere obsahovali vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 0,0 mil. Eur (2021: 0,0 mil. Eur), ktoré boli samostatne vykázané vo výkaze o finančnej situácii v položkách „Finančné aktíva držané na obchodovanie" a „Finančné záväzky držané na obchodovanie". Ďalšie informácie o vnorených derivátoch sú podrobne uvedené v poznámke č. 16 Derivátové finančné nástroje.

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2021	2022
Dlhopisy	jún 2019	december 2025	0,60%	5 572	1 000	EUR	5 574	5 473
Dlhopisy	jún 2019	jún 2022	-	3 653	1 000	USD	3 261	-
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	0,13%	5 000	100 000	EUR	498 034	472 138
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	4 105	4 282
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,80%	4 930	1 000	EUR	4 950	4 788
Dlhopisy	jún 2020	jún 2023	0,70%	4 947	1 000	EUR	4 965	4 939
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,63%	45	100 000	EUR	4 504	4 507
Dlhopisy	august 2020	august 2023	0,35%	4 907	1 000	EUR	4 913	4 875
Dlhopisy	október 2020	október 2025	0,25%	1 000	100 000	EUR	99 583	99 708
Dlhopisy	marec 2021	marec 2027	2,19%	1 000	100 000	EUR	102 348	102 513
Dlhopisy	jún 2021	jún 2024	0,60%	1 299	1 000	USD	1 151	1 222
Dlhopisy	jún 2021	jún 2028	0,38%	1 302	100 000	EUR	129 610	152 571
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	21 482	18 144
Kryté dlhopisy	január 2013	január 2025	3,10%	87	50 000	EUR	4 412	4 411
Kryté dlhopisy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	EUR	6 615	6 615
Kryté dlhopisy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 899
Kryté dlhopisy	marec 2014	marec 2022	-	220	50 000	EUR	11 166	-
Kryté dlhopisy	február 2015	február 2022	-	350	100 000	EUR	35 279	-
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	10 027	10 035
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2022	-	100	100 000	EUR	10 037	-
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	9 026	9 036
Dlhopisy	marec 2017	marec 2022	-	4 288	1 000	EUR	4 308	-
Kryté dlhopisy	marec 2017	marec 2025	0,75%	1 000	100 000	EUR	100 477	100 521
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	-	4 336	1 000	EUR	4 354	-
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	-	30	100 000	EUR	3 013	-
Dlhopisy	máj 2017	máj 2022	-	4 272	1 000	EUR	4 287	-
Kryté dlhopisy	jún 2017	jún 2022	-	50	100 000	EUR	5 009	-
Dlhopisy	júl 2017	júl 2022	-	4 342	1 000	EUR	4 353	-
Dlhopisy	august 2017	august 2022	-	4 130	1 000	EUR	4 140	-
Dlhopisy	september 2017	september 2022	-	8 908	1 000	EUR	8 922	-
Dlhopisy	september 2017	september 2022	-	4 410	1 000	EUR	4 418	-
Kryté dlhopisy	október 2017	október 2022	-	1 500	100 000	EUR	150 131	-
Dlhopisy	november 2017	november 2022	-	4 861	1 000	USD	4 303	-
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38%	44	100 000	EUR	4 403	4 404
Dlhopisy	február 2018	február 2023	0,65%	8 878	1 000	EUR	8 930	8 648
Dlhopisy	február 2018	február 2023	2,15%	3 583	1 000	USD	3 224	3 264
Dlhopisy	marec 2018	marec 2023	0,65%	9 309	1 000	EUR	9 355	9 120
Dlhopisy	jún 2018	jún 2024	0,75%	4 608	1 000	EUR	4 626	4 446
Dlhopisy	august 2018	august 2024	0,70%	4 621	1 000	EUR	4 632	4 494
Kryté dlhopisy	august 2018	august 2025	0,63%	2 500	100 000	EUR	256 069	233 245
Dlhopisy	september 2018	september 2024	0,70%	4 530	1 000	EUR	4 539	4 427
Dlhopisy	november 2018	november 2024	0,75%	4 699	1 000	EUR	4 702	4 662
Dlhopisy	december 2018	december 2024	0,75%	4 794	1 000	EUR	4 797	4 575
Kryté dlhopisy	december 2018	december 2024	0,50%	2 500	100 000	EUR	253 566	235 947
Dlhopisy	február 2019	február 2025	0,70%	9 490	1 000	EUR	9 547	9 172
Dlhopisy	marec 2019	marec 2025	0,00%	100	50 000	EUR	4 891	4 925

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2021	2022
Kryté dlhopisy	apríl 2022	apríl 2027	1,13%	5 000	100 000	EUR	-	459 330
Dlhopisy	máj 2022	máj 2026	2,00%	19 971	1 000	EUR	-	20 219
Dlhopisy	jún 2022	jún 2025	2,70%	29 947	1 000	EUR	-	30 220
Dlhopisy	júl 2022	december 2029	5,00%	285	200 000	USD	-	50 144
Dlhopisy	september 2022	september 2025	3,00%	39 961	1 000	EUR	-	40 263
Kryté dlhopisy	október 2022	apríl 2028	3,50%	5 000	100 000	EUR	-	502 435
Dlhopisy	október 2022	apríl 2026	3,30%	49 986	1 000	EUR	-	50 276
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,35%	4 999	1 000	USD	-	4 723
Dlhopisy	október 2022	október 2034	4,88%	210	100 000	EUR	-	21 612
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,63%	250	100 000	EUR	-	25 145
Dlhopisy	október 2022	október 2025	3,90%	50	100 000	EUR	-	5 036
Dlhopisy	november 2022	november 2025	4,50%	3 759	1 000	USD	-	3 540
Dlhopisy	november 2022	november 2024	3,50%	49 986	1 000	EUR	-	50 142
Dlhopisy	november 2022	máj 2026	3,50%	1 130	100 000	EUR	-	113 522
Spolu							**1 863 933**	**2 935 613**

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. 21 Zábezpeky.

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

K 31. decembru 2022 ostatné finančné záväzky v hodnote 113,8 mil. Eur (2021: 36,5 mil. Eur) predstavujú nespárované platby od iných bánk.

FINANČNÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

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

Oceňovanie reálnou hodnotou cez výkaz ziskov 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 strát sú finančné aktíva, ktorých zmluvné peňažné toky sa nepovažujú za SPPI.

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

Vo výkaze o finančnej situácii sú finančné aktíva dlhových nástrojov oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov 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.

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 trhových cien. Medzi deriváty využívané zo strany banky patria najmä úrokové swapy, futurity, dohody o budúcich úrokových mierach, úrokové opcie, menové swapy, menové opcie a swapy na úverové zlyhanie.

Pre účely prezentácie sa derivátové finančné nástroje rozdeľujú nasledovne:

- finančné deriváty držané na obchodovanie a
- zabezpečovacie deriváty

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

Derivátové finančné nástroje sa oceňujú reálnou hodnotou (dirty price) 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 finančnými derivátmi sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné úrokové výnosy" alebo „Ostatné úrokové náklady" v rámci „Čistých úrokových výnosov". Vykazovanie úrokových výnosov/nákladov je založené na časovom rozlíšení podobnom pre efektívnu úrokovú sadzbu, pokiaľ ide o nominálnu hodnotu derivátu a zahŕňa umorenie počiatočnej hodnoty derivátu (napr. poplatky vopred, ak takéto vzniknú).

Deriváty určené na obchodovanie

	31.12.2021			31.12.2022		
Eur tis.	**Nominálna hodnota**	**Pozitívna reálna hodnota**	**Negatívna reálna hodnota**	**Nominálna hodnota**	**Pozitívna reálna hodnota**	**Negatívna reálna hodnota**
Deriváty držané v obchodnej knihe	**2 505 756**	**47 874**	**46 131**	**2 911 586**	**77 139**	**73 533**
Úrokové deriváty	2 063 330	11 392	10 473	2 434 047	50 717	48 613
Menové deriváty	442 426	36 482	35 658	477 539	26 422	24 920
Celková hrubá hodnota	**2 505 756**	**47 874**	**46 131**	**2 911 586**	**77 139**	**73 533**

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

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

Vnorené deriváty

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

Vnorené deriváty sa vykazujú oddelene od pôvodných dlhových nástrojov ak:

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

O vnorených derivátoch sa účtuje ako o samostatných derivátoch a sú vykazované 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

	31.12.2021		31.12.2022	
Eur tis.	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	-	7 155	-	9 694
Dlhové cenné papiere	-	13 909	-	12 149
Ostatné finančné inštitúcie	-	7 913	-	7 512
Nefinančné inštitúcie	-	5 996	-	4 637
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		**21 064**		**21 843**

„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 kategórií „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 volatitility). V rámci modelov oceňovania zložitejších nástrojov sa používa aj simulácia Monte Carlo. Pri nástrojoch na menej likvidných trhoch sa používajú údaje získané z menej častých transakcií alebo sa uplatňujú techniky extrapolácie. Na určenie reálnej hodnoty derivátov sa na diskontovanie budúcich peňažných tokov používa OIS krivka.

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

Pri derivátoch obchodovaných na organizovanom mimoburzovom trhu („OTC“) sa uplatňuje úprava reálnej hodnoty o úverové riziko protistrany (angl. Credit Value Adjustment – „CVA“) a úprava o vlastné úverové riziko (angl. Debit Value Adjustments –„DVA“). 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 2022 boli v súlade s opísanou metodikou kumulatívne úpravy CVA vo výške 0,7 mil. Eur (2021: 3,1 mil. Eur) a kumulatívne úpravy DVA vo výške 1,1 mil. Eur (2021: 0,9 mil. Eur).

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

Overovanie a kontrola

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

Hierarchia reálnej hodnoty

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

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 1

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

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

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 2

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

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

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 3

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

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

Objem finančných aktív úrovne 3 možno rozdeliť do nasledujúcich kategórií:

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

Príslušná úroveň sa pozícii priraďuje na konci vykazovaného obdobia.

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

Klasifikácia finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty

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

Opis oceňovacieho procesu finančných nástrojov v rámci úrovne 3

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

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

Eur tis.	Kótované ceny na aktívnom trhu Úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát Úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát Úroveň 3	Spolu	Kótované ceny na aktívnom trhu Úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát Úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát Úroveň 3	Spolu
	31.12.2021				31.12.2022			
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	47 874	-	47 874	-	77 139	-	77 139
Deriváty	-	47 874	-	47 874	-	77 139	-	77 139
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	21 065	21 065	960	4 637	16 246	21 843
Kapitálové nastroje	-	-	7 155	7 155	-	-	9 694	9 694
Dlhové cenné papiere	-	-	13 910	13 910	960	4 637	6 552	12 149
Zabezpečovacie deriváty	-	16 454	-	16 454	-	16 878	-	16 878
Aktíva celkom	**-**	**64 328**	**21 065**	**85 393**	**960**	**98 654**	**16 246**	**115 860**
Záväzky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	46 131	-	46 131	-	73 533	-	73 533
Deriváty	-	46 131	-	46 131	-	73 533	-	73 533
Zabezpečovacie deriváty	-	31 844	-	31 844	-	103 266	-	103 266
Záväzky celkom	**-**	**77 975**	**-**	**77 975**	**-**	**176 799**	**-**	**176 799**

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 2022 boli presuny nevýznamné ako aj v roku 2021.

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

Vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov v úrovni 3

Eur tis.	01.01.2022	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Nákup	Predaj	Splatenia	Prevod z úrovne 3	Rozdiel z kurzového precenenia	31.12.2022
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**

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

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.	31.12.2021	31.12.2022
Aktíva		
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(317)	3 102
Kapitálové nástroje	(427)	1 645
Dlhové cenné papiere	110	1 457
Aktíva celkom	**(317)**	**3 102**

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
31.12.2022					
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
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Neobchodovateľné kapitálové nástroje (participácie)	7,2	Schválené rozpočty	Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov	N/A
	Neobchodovateľné dlhové nástroje	1,4	Zverejnená čistá hodnota aktívu fondu znížená o opravnú položku	Dátum výplaty fondu pre najhorší a aktuálny scenár, predpokladanú (podľa veľmi indikatívnych trhových kotácií) výstupnú hodnotu	2022-2033
				Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov	50bp
		12,5	Teoretická cena so znaleckými posudkami (trh nepozorovateľnými) vstupmi	Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov	50bp

Analýza citlivosti pomocou rozumných alternatívnych hodnôt podľa typu produktu*

	31.12.2021		31.12.2022	
	Zmena v reálnej hodnote		Zmena v reálnej hodnote	
Eur mil.	Pozitívna	Negatívna	Pozitívna	Negatívna
Dlhové cenné papiere	0,272	(0,253)	-	-
Výkaz ziskov a strát	0,272	(0,253)	-	-
Spolu	0,272	(0,253)	-	-
Výkaz ziskov a strát	0,272	(0,253)	-	-

*Analýza citlivosti nie je počítaná pre kapitálové nástroje.

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

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

- pre dlhové cenné papiere škála úverového rozpätia medzi -50 bázických bodov a 50 bázických bodov,
- pre kapitálové nástroje sa rizikové prirážky posúvajú o plus a mínus 50 bázických 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
31.12.2022					
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
31.12.2021					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	2 907 420	2 907 420	413 763	2 493 657	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	19 518 537	20 755 096	3 244 174	991 759	16 519 163
Úvery a pohľadávky voči bankám	49 983	49 998	-	-	49 998
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 556 896	16 405 791	-	-	16 405 791
z toho: úvery na bývanie	9 256 084	9 920 542	-	-	9 920 542
z toho: spotrebné úvery	1 354 339	1 448 282	-	-	1 448 282
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 946 473	5 036 967	-	-	5 036 967
Cenné papiere	3 911 658	4 299 307	3 244 174	991 759	63 374
Pohľadávky z finančného lízingu	233 435	238 282	-	-	238 282
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	128 930	128 507	-	-	128 507
Záväzky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	20 853 049	20 816 752	502 298	738 005	19 576 449
Vklady bánk	2 893 347	2 891 811	-	-	2 891 811
Vklady klientov	15 977 315	15 917 551	-	-	15 917 551
Vydané dlhové cenné papiere	1 945 861	1 970 864	502 298	738 005	730 561
Ostatné finančné záväzky	36 526	36 526	-	-	36 526

K 31. decembru 2022 je reálna hodnota poskytnutých finančných záruk -0,5 mil. Eur (2021: -0,5 mil. Eur) a reálna hodnota neodvolateľných poskytnutých záväzkov predstavuje 134,8 mil. Eur (2021: 5,0 mil. Eur). Všetky tieto sumy sú v úrovni 3. Kladné reálne hodnoty finančných záruk a záväzkov sú označené kladným znamienkom a záporné reálne hodnoty záporným znamienkom.

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

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

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

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

Reálna hodnota nevyužitých úverových prísľubov sa odhaduje pomocou konverzných faktorov úverov stanovených regulátorom. S výslednými úverovými ekvivalentmi sa zaobchádza ako s ostatnými súvahovými aktívami. Reálnu hodnotu nevyužitých úverových prísľubov predstavuje rozdiel medzi vypočítanou celkovou reálnou hodnotou a nominálnou hodnotou hypotetických úverových ekvivalentov. Ak je celková reálna hodnota vyššia než nominálna hodnota hypotetických úverových ekvivalentov, nevyužité úverové záväzky majú kladnú reálnu hodnotu. Reálna hodnota finančných záruk sa odhaduje analogicky ako pri swapoch úverového zlyhania (CDS). Reálna hodnota záruky je súčtom súčasnej hodnoty ochrannej časti a súčasnej hodnoty 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 využíva finančné deriváty na riadenie miery rizika v súvislosti s úrokovým rizikom. Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu banka formálne zdokumentuje vzťah medzi zabezpečovanou položkou a nástrojom zabezpečenia, vrátane povahy rizika, stratégie a cieľa zabezpečenia, spolu s metódou, ktorá sa použije na posúdenie efektívnosti zabezpečovacieho vzťahu. Zabezpečenie sa považuje za vysoko efektívne, ak zmeny v reálnej hodnote alebo peňažných tokoch, ktoré súvisia so zabezpečeným rizikom počas obdobia zabezpečenia, sú vykompenzované zmenami v reálnej hodnote nástroja zabezpečenia v rozsahu od 80 % do 125 %. Toto sa posudzuje prospektívne, t. j. či sa očakáva, že výsledky budú v rozmedzí, ako aj retrospektívne, t. j. či sú skutočné výsledky spadajú do tohto rozmedzia. Efektívnosť každého zabezpečovacieho vzťahu sa posudzuje na začiatku aj počas jeho trvania. Presné podmienky pre jednotlivé typy zabezpečenia, ktoré banka uplatňuje, sú bližšie špecifikované v internej politike pre zabezpečenie. Na základe prechodných ustanovení štandardu IFRS 9 sa banka rozhodla pokračovať v aplikovaní štandardu IAS 39 v oblasti zabezpečovacích derivátov.

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.

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

Nominálna hodnota zabezpečovaných položiek

		Nominálna hodnota	
Eur tis.	**Typ zabezpečených položiek**	**31.12.2021**	**31.12.2022**
Zabezpečenie reálnej hodnoty		**1 095 521**	**1 969 962**
Aktíva	Dlhopisy v amortizovanej hodnote	331 224	331 224
Záväzky	Vydané dlhopisy	764 297	1 638 738

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

Neúčinnosť zabezpečenia môže byť výsledkom:

- určenia zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovaných položiek v priebehu ich životnosti a nie od ich vzniku
- rozdielnych 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
- rozdielnych 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 derivátov

Kvantitatívne zverejnenia

V tabuľkách nižšie sú uvedené podrobné údaje o zabezpečovacích nástrojoch a zabezpečovaných položkách v reálnej hodnote k 31.12.2022. 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		Zmena v reálnej hodnote počas obdobia výpočtu neefektívnosti zabezpečenia	Nominál	Načasovanie nominálnych hodnôt nástrojov			
	Aktíva	Záväzky			≤ 3 mesiace	> 3 mesiace a ≤ 1 rok	> 1 rok a ≤ 5 rokov	> 5 rokov
31.12.2022								
Zabezpečenie reálnej hodnoty	**16 879**	**103 266**	**(73 419)**	**1 969 961**	**40 000**	**-**	**1 455 521**	**474 441**
Úrokové riziko	16 879	103 266	(73 419)	1 969 961	40 000	-	1 455 521	474 441
Celková hrubá hodnota	**16 879**	**103 266**	**(73 419)**	**1 969 961**	**40 000**	**-**	**1 455 521**	**474 441**
Započítanie	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	**16 879**	**103 266**	**(73 419)**	**1 969 961**	**40 000**	**-**	**1 455 521**	**474 441**
31.12.2021								
Zabezpečenie reálnej hodnoty	**16 454**	**31 844**	**(3 118)**	**1 095 521**	**-**	**-**	**978 924**	**116 597**
Úrokové riziko	16 454	31 844	(3 118)	1 095 521	-	-	978 924	116 597
Celková hrubá hodnota	**16 454**	**31 844**	**(3 118)**	**1 095 521**	**-**	**-**	**978 924**	**116 597**
Započítanie	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	**16 454**	**31 844**	**(3 118)**	**1 095 521**	**-**	**-**	**978 924**	**116 597**

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
31.12.2022			
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
31.12.2021			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	**371 792**	**26 007**	**(14 912)**
Úrokové riziko	371 792	26 007	(14 912)
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	**(778 028)**	**(14 753)**	**17 972**
Úrokové riziko	(778 028)	(14 753)	17 972

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".

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. decembru 2022 mala banka v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 331,2 mil. Eur (2021: 331,2 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky v období päť až pätnásť rokov, banka uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas roka 2022 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 41,9 mil. Eur (2021: čistý zisk 15,0 mil. Eur). Na druhej strane, čistá strata zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 41,9 mil. Eur (2021: čistá strata 14,9 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 2022 banka vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 1 638,7 mil. Eur (2021: 764,3 mil. Eur).

Počas roka 2022 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 115,3 mil. Eur (2021: čistá strata 18,0 mil. Eur). Na druhej strane, za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistý zisk zo zabezpečovanej položky vo výške 116,2 mil. Eur (2021: čistý zisk 18,0 mil. Eur).

20. ZAPOČÍTANIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV

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

Nasledujúca tabuľka ukazuje dopady vzájomného započítania na 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 peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
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**
31.12.2021							
Deriváty	47 874	-	47 874	6 834	-	-	41 040
Zabezpečovacie deriváty	16 454	-	16 454	11 540	-	-	4 914
Aktíva spolu	**64 328**	**-**	**64 328**	**18 374**	**-**	**-**	**45 954**

Finančné záväzky podliehajúce započítaniu a potenciálne dohody o započítaní

Eur tis.	Vykázané finančné nástroje, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami, brutto	Finančné nástroje vykázané vo výkaze o finančnej situácii, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie vo výkaze o finančnej situácii			Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
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**
31.12.2021							
Deriváty	46 131	-	46 131	6 834	-	30 485	8 812
Zabezpečovacie deriváty	31 844	-	31 844	11 540	-	20 304	-
Záväzky spolu	**77 975**	**-**	**77 975**	**18 374**	**-**	**50 789**	**8 812**

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. ZÁBEZPEKY

Účtovná hodnota finančných aktív založených ako zábezpeka

Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 323 689	3 914 419
Spolu	**4 323 689**	**3 914 419**

	Účtovná hodnota prevedených aktív				Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov	
Eur tis.	Spolu	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	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**

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

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 slovenský štátny dlhopis (11,5 mil. Eur), vlastný neumiestnený krytý dlhopis (1 000 mil. Eur), kde sú hypotekárne úvery vykázané ako zaťažené aktíva (1 110 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 (372,4 mil. Eur). Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

RIADENIE RIZIKA A KAPITÁLU

22. RIADENIE RIZIKA

Politika a stratégia v oblasti riadenia rizík

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

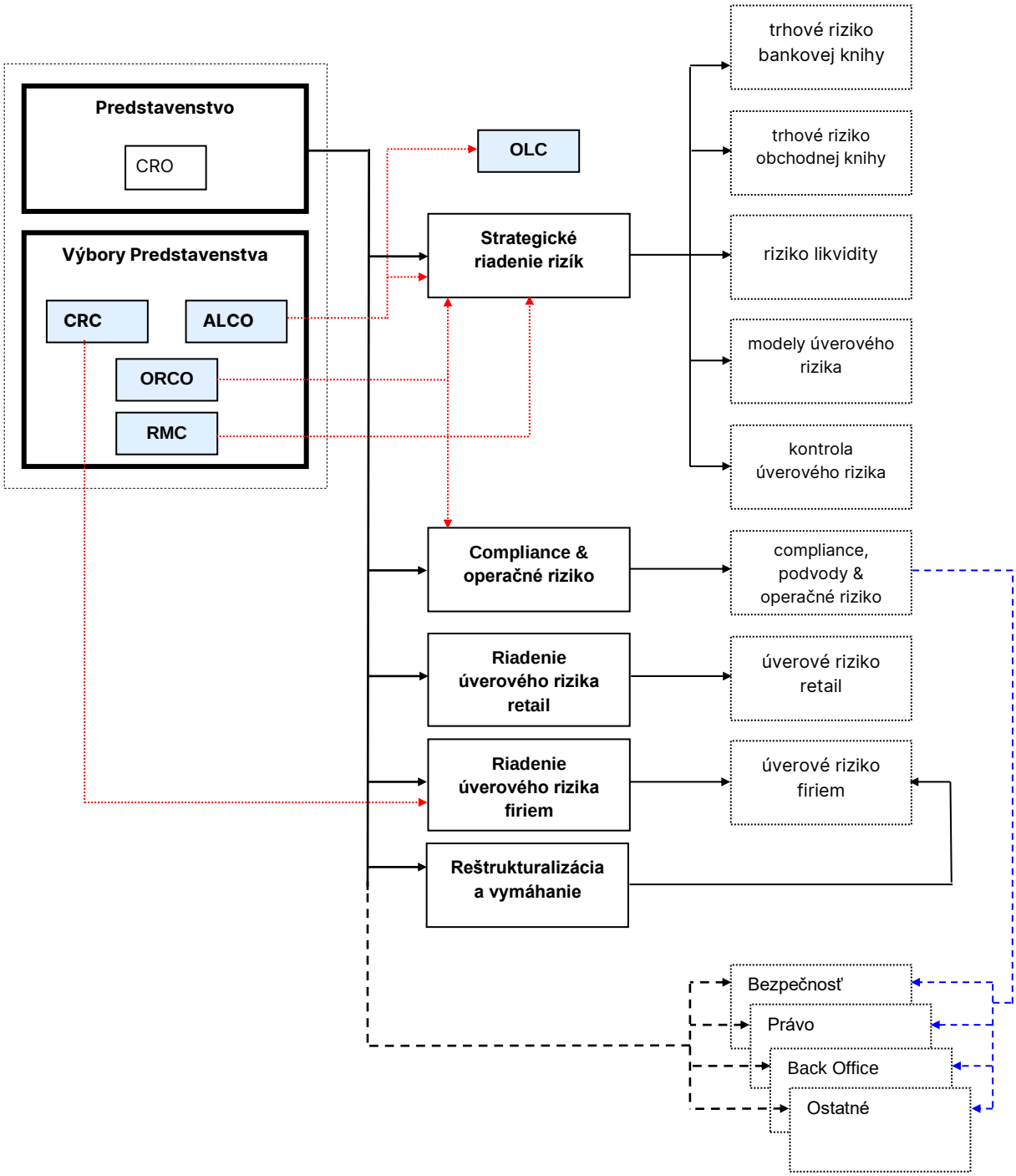
Banka vypracovala rámec riadenia rizík, ktorý je orientovaný do budúcnosti a prispôsobený jej obchodnému a rizikovému profilu. Tento rámec vychádza z jasnej stratégie riadenia rizík, podľa ktorej sa stanovujú všeobecné zásady podstupovania rizík. Stratégia riadenia rizík je v súlade s obchodnou stratégiou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

Riadenie úverového rizika firiem

Odbor riadenia úverového rizika firiem formuluje úverovú politiku a interné predpisy v rámci procesu schvaľovania úverov pre firemných klientov. Je zodpovedný za analýzu rizika protistrán a úverov (finančná analýza, prideľovanie 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 (prideľovanie 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, vládnemu sektoru a krajinám centrálne spravovaných zo strany Erste Holding (úverová analýza, stanovenie limitov);
- určuje a monitoruje úverové linky klientov Treasury (schválené odborom Riadenia úverového rizika firiem alebo Úverovým výborom).

Compliance a riadenie operačného rizika

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

Reštrukturalizácia a vymáhanie

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

Právne služby

Odbor právnych služieb zabezpečuje právnu podporu a poradenstvo pre predstavenstvo, obchodné jednotky a 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 banka čelí, pokryť vnútorným kapitálom (potenciál krytia). To znamená, že všetky závažné riziká sú identifikované, vyčíslené, zhrnuté a porovnané s potenciálom krytia. Limit maximálneho rizika a tiež jeho nižšia výstražná úroveň sú definované a pravidelne monitorované, aby bolo možné podniknúť nápravné opatrenia, na základe ktorých sa možno vyhnúť situáciám, keď riziko nie je dostatočne kryté kapitálom.

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

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

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

Ochota podstupovať riziko

Banka definuje maximálnu úroveň rizika, ktoré je ochotná akceptovať na splnenie svojich obchodných cieľov, v rámci vyhlásenia banky o ochote podstupovať riziko (RAS banky). RAS banky záväzne udržiava obchodné činnosti banky v medziach celkovej ochoty podstupovať riziko prostredníctvom systému výstražných úrovní a limitov, ktoré schvaľuje predstavenstvo. RAS je neoddeliteľnou súčasťou 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 banka vytvára svoje RAS na základe výhľadov do budúcnosti. Externé obmedzenia, akými sú regulačné požiadavky, slúžia ako spodná a horná hranica pre RAS, a teda aj pre stupeň rizika, ktoré je banka ochotná akceptovať. Na zotrvanie v cieľovom rizikovom profile banka vytvorila semafor, podľa ktorého sa jednotlivým základným rizikovým ukazovateľom priraďuje príslušná farba semaforu. Vďaka tomuto prístupu má vedenie k dispozícii včas informácie a môže vykonať účinné nápravné opatrenia. Semafor RAS funguje nasledovne:

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

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

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

Hodnotenie závažnosti rizika

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

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

Stresové testovanie

Modely výpočtu rizikovej angažovanosti počítajú so štatistickými chybami, pretože musia fungovať pri extrémnom intervale spoľahlivosti a časovom horizonte. 99,9 % spoľahlivosť počas jednoročného horizontu predstavuje extrémnu stratu, ktorá sa vyskytuje raz za tisíc rokov. Keďže takýto model nemožno na týchto úrovniach testovať 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 banky poskytnúť impulzy na riadenie a ak to bude nevyhnutné, viesť k nápravným opatreniam.

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

Výpočet rizikovej kapacity

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

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

Okrem vymedzených rizík piliera 1 (úverové, trhové 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 2022 sa využitie ekonomického kapitálu pohybovalo v rozpätí 52 - 56%.

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

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

Riadenie kapitálu

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

23. VLASTNÉ ZDROJE A KAPITÁLOVÉ POŽIADAVKY

Prudenciálne požiadavky

Od 1. Januára 2014 Skupina počíta výšku regulatórneho 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). CRD bola uzákonená v národnej legislatíve Zákonom o bankách č. 483/2001.

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

Banka plnila všetky regulatórne kapitálové požiadavky počas roka 2022 a 2021 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 definícii 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.

Regulátorom stanovená minimálna úroveň kapitálovej primeranosti zahŕňajúc požiadavku na kapitálové vankúše bola k 31.12.2022:

- 9,99% pre CET1 (CET1 Pillar 1 požiadavka 4,5%, tlmiaca rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu 2,5%, vankúš pre ostatné systémovo významné inštitúcie (O-SII) 2% a 0,99% proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre banku),
- 11,49% pre tier 1 kapitál (súčet CET1 a AT1)
- 13,49% pre celkové vlastné zdroje

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

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

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

V dôsledku procesu SREP z roku 2021, ktorý vykonala Európska centrálna banka (ECB), Banka k 31. decembru 2022 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 2022.

Regulátorom stanovená minimálna úroveň kapitálovej primeranosti zahŕňajúc požiadavku na kapitálové vankúše a SREP požiadavku bola k 31.12.2022:

- CET1 požiadavka 10,83%, (Pillar 1 požiadavka 4,5%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5,49% a Pillar 2 požiadavka 56,25% z 1,5%)
- Tier 1 požiadavka 12,61% (Pillar 1 T1 požiadavka 6%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5,49% a Pillar 2 požiadavka 75% z 1,5%)
- požiadavka na celkové vlastné zdroje 14,99% (Pillar 1 požiadavka na vlastné zdroje 8%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5,49% a Pillar 2 požiadavka 1,5%).

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

	31.12.2021	31.12.2022
Pillar 1		
Minimálna požiadavka CET1	4,50%	4,50%
Minimálna požiadavka Tier 1	6,00%	6,00%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	8,00%	8,00%
Požiadavka na kombinovaný vankúš (CBR)	**5,48%**	**5,49%**
Tlmiaca rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu	2,50%	2,50%
Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	0,98%	0,99%
Vankúš na krytie systémového rizika (SRB)	1,00%	0,00%
Vankúš pre lokálne systémovo významnú banku	1,00%	2,00%
Minimálna požiadavka CET1 (vrátane CBR)	9,98%	9,99%
Minimálna požiadavka Tier 1 (vrátane CBR)	11,48%	11,49%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje (vrátane CBR)	13,48%	13,49%
Pillar2		
Minimálna požiadavka CET1	0,84%	0,84%
Minimálna požiadavka Tier 1	1,13%	1,13%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	1,50%	1,50%
Celková požiadavka CET1 Pillar 1 a Pillar 2	**10,82%**	**10,83%**
Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2	**12,61%**	**12,62%**
Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2	**14,98%**	**14,99%**

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

v tis. Eur	31.12.2021	31.12.2022
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	1 193 241	1 318 464
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(1 750)	(956)
Vlastný kapitál tier 1 pred regulatórnymi úpravami	**1 403 491**	**1 529 509**
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	(947)	(1 116)
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(5 894)	(2 811)
Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	(12 999)	(13 333)
Ostatné nehmotné aktíva	(16 068)	(11 294)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(32)	(35)
Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	(222)	(349)
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)	(1 099)	(32 114)
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	**1 366 230**	**1 468 456**
Dodatočný kapitál Tier 1		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	380 000	380 000
Dodatočný kapitál Tier 1	**380 000**	**380 000**
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	**1 746 230**	**1 848 456**
Tier 2 kapitál (T2)		
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	19 686	16 412
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	44 489	50 900
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	(5 240)	(5 247)
Tier 2 kapitál (T2)	**58 935**	**62 065**
Celkové vlastné zdroje	**1 805 165**	**1 910 521**
Kapitálová požiadavka	**713 660**	**803 742**
Podiel kapitálu CET1	**15,32%**	**14,62%**
Podiel kapitálu T1	**19,57%**	**18,40%**
Celkový podiel kapitálu	**20,24%**	**19,02%**

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

	31.12.2021		31.12.2022	
Eur tis.	**Hodnota rizikovej pozície**	**Kapitálová požiadavka**	**Hodnota rizikovej pozície**	**Kapitálová požiadavka**
Hodnota rizikovej pozície celkom	**8 920 754**	**713 660**	**10 046 772**	**803 742**
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko)	8 061 816	644 945	9 249 831	739 986
Štandardizovaný prístup	543 422	43 474	662 965	53 036
IRB prístup	7 414 859	593 188	8 483 331	678 667
Sekuritizačné pozície	103 535	8 283	103 535	8 283
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	2 790	223	1 612	129
Operačné riziko	846 590	67 727	788 357	63 069
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	9 558	765	6 972	558

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

24. ÚVEROVÉ RIZIKO

V roku 2022 sa pozornosť manažmentu venovala rozvíjajúcemu sa rusko-ukrajinskému konfliktu, ktorý predstavuje vážne hrozby pre európsku, ale aj globálnu ekonomiku. Banka nie je priamo ovplyvnená, keďže nemá prevádzkové zastúpenie v geopolitickom regióne Ruska alebo Ukrajiny a tiež priama expozícia na tieto dva trhy je nepodstatná. Napriek tomu sa vykonalo množstvo ad hoc aktivít v oblasti riadenia rizík s cieľom vyhodnotiť, aktívne riadiť a zmierniť nepriamy vplyv na kapitálovú pozíciu a rizikový profil. Všetky stresové scenáre, vrátane „žiadneho plynu z Ruska“, by mali zvládnuteľný vplyv na rizikový profil Banky, keďže všetky kapitálové primeranosti boli nad limitmi.

Environmentálne, sociálne a riadiace (ESG) riziká zostali jednou z hlavných priorít aj v roku 2022. 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 banky so spoločným záujmom zabezpečiť postupy riadenia rizika v súlade s regulačnými predpismi a poskytnúť klientom pre nich zvládnuteľné 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.

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 zmierňovania rizika.

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

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

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

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

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

Všetky modely hodnotenia úverového rizika sa priebežne validujú. Validácia modelu využíva kvalitatívne, ako aj kvantitatívne metódy validácie na spochybňovanie koncepčnej 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 priraďuje každému klientovi jednu z nasledovných štyroch rizikových kategórií:

Nízke riziko

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

Do pozornosti manažmentu

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

Rizikový

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

Nesplácané

Predstavujú pohľadávky spĺňajúce definíciu zlyhania uvedenú vyššie. Banka uplatňuje klientský pohľad na všetky klientské segmenty vrátane retailových klientov. Ak sa klient dostane do stavu zlyhania na jednom úvere, stav zlyhania sa mu 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 Riadenia úverového rizika firiem (Corporate Credit Risk Management) pravidelné kontroly úverového portfólia s cieľom zabezpečiť primeranú kvalitu portfólia.

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

Implementuje sa celoskupinový štandardizovaný proces včasného varovania za účelom proaktívneho identifikovania negatívneho vývoja. Monitorovací proces včasného varovania pre firemných klientov riadi pre príslušné segmenty oddelenie Riadenia korporátneho a retailového úverového rizika. Po identifikácii a potvrdení signálov včasného varovania sa prehodnocuje celková expozícia klienta a jeho úverová bonita. V prípade potreby sa prijímajú primerané opatrenia na zmiernenie rizika. Organizujú sa pravidelné stretnutia na 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 prísľuby 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 prísľuby 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 2021 do 31. decembra 2022 sa úverové riziko zvýšilo z 23,888 mil. Eur na 27,026 mil. Eur. Ide o nárast o 13,11 %, resp. 3,138 mil. Eur z čoho je 2,27 mil. Eur súvahová časť a 0,87 mil. Eur podsúvahová časť (z čoho odvolateľné rámce sú 0,65 mil. Eur, bez dopadu na opravnú položku). Odvolateľné rámce predstavujú 1,938 mil. Eur z podsúvahovej expozície, neodvolateľné rámce 2,508 mil. Eur. V roku 2021 odvolateľné rámce predstavovali 1,290 mil. EUR z podsúvahovej expozície, neodvolateľné rámce 2,285 mil. EUR.

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

31.12.2022 Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	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
Positive fair value of derivatives - 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**

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.

31.12.2021 Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 658	-	-	-	-	-	9 658
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	19 849 966	40 664	111 187	157 658	21 919	-	19 518 537
Úvery a pohľadávky voči bankám	50 025	42	-	-	-	-	49 983
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 887 047	39 860	110 713	157 658	21 919	-	15 556 896
z toho: úvery na bývanie	9 361 376	18 419	21 341	65 073	459	-	9 256 084
z toho: spotrebné úvery	1 422 176	5 960	13 380	48 420	76	-	1 354 339
z toho: korporátne úvery a ostatné	5 103 495	15 481	75 992	44 165	21 384	-	4 946 473
Dlhové cenné papiere	3 912 894	762	474	-	-	-	3 911 658
Pohľadávky z finančného lízingu	238 772	1 245	506	3 586	-	-	233 435
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	135 518	1 838	3	4 747	-	-	128 930
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	13 909	-	-	-	-	-	13 909
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	47 874	-	-	-	-	-	47 874
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	16 454	-	-	-	-	-	16 454
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**20 312 151**	**43 747**	**111 696**	**165 991**	**21 919**	**-**	**19 968 797**
Podsúvahové položky	3 575 425	5 358	7 444	572	11 277	1 134	3 549 642
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**23 887 576**	**49 105**	**119 140**	**166 563**	**33 196**	**1 134**	**23 518 439**

Úroveň 1 a úroveň 2 obsahuje neznehodnotené kreditné riziko, zatiaľ čo úroveň 3 zahŕňa znehodnotené kreditné riziko. Úroveň POCI (nakúpené alebo odvodené znehodnotené kreditné riziko) obsahuje kreditné riziko, ktoré bolo už znehodnotené v čase poskytnutia úveru. Nezlyhaná časť POCI je v objeme 114,99 mil. Eur (2021: 107,33 mil. Eur) a zlyhaná časť predstavuje objem 11,16 mil. Eur (2021: 5,71 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;
- neznehodnotená expozícia bez omeškania;
- Basel 3 triedy expozícií a finančné nástroje.

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

Eur tis.	Centrálne banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.12.2022							
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**

Eur tis.	Centrálne banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.12.2021							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	9 658	-	-	-	9 658
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	3 890 122	230 139	148 345	4 212 509	11 368 851	19 849 966
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	50 025	-	-	-	50 025
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	285 411	-	123 036	4 109 749	11 368 851	15 887 047
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	9 361 376	9 361 376
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 422 176	1 422 176
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	285 411	-	123 036	4 109 749	585 299	5 103 495
Dlhové cenné papiere	-	3 604 711	180 114	25 309	102 760	-	3 912 894
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 329	-	37	234 051	3 355	238 772
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	521	1 857	2 457	130 682	1	135 518
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	7 913	5 996	-	13 909
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	7 048	603	40 191	32	47 874
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	16 454	-	-	-	16 454
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**-**	**3 891 972**	**265 156**	**159 355**	**4 623 429**	**11 372 239**	**20 312 151**
Podsúvahové položky	-	81 028	45 667	172 952	2 745 148	530 631	3 575 426
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**-**	**3 973 000**	**310 823**	**332 307**	**7 368 577**	**11 902 870**	**23 887 577**

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	
31.12.2022					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované 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**

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2021					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 658	-	-	-	9 658
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 341 501	1 320 524	904 006	283 935	19 849 966
Úvery a pohľadávky voči bankám	50 023	2	-	-	50 025
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 378 584	1 320 522	904 006	283 935	15 887 047
z toho: úvery na bývanie	8 332 186	586 927	302 258	140 005	9 361 376
z toho: spotrebné úvery	1 093 989	162 783	103 984	61 420	1 422 176
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 952 409	570 812	497 764	82 510	5 103 495
Dlhové cenné papiere	3 912 894	-	-	-	3 912 894
Pohľadávky z finančného lízingu	200 787	23 287	8 372	6 326	238 772
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	93 247	8 830	28 581	4 860	135 518
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	6 479	-	7 430	-	13 909
Deriváty - držané na obchodovanie	11 500	35 590	784	-	47 874
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	16 454	-	-	-	16 454
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**17 679 626**	**1 388 231**	**949 173**	**295 121**	**20 312 151**
Podsúvahové položky	3 026 136	305 761	239 045	4 483	3 575 425
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**20 705 762**	**1 693 992**	**1 188 218**	**299 604**	**23 887 576**

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
31.12.2022						
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**

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2021						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 658	-	-	-	-	9 658
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 564 561	1 935 073	278 608	71 724	-	19 849 966
Úvery a pohľadávky voči bankám	50 023	2	-	-	-	50 025
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 611 010	1 925 705	278 608	71 724	-	15 887 047
z toho: úvery na bývanie	8 895 446	325 032	138 977	1 921	-	9 361 376
z toho: spotrebné úvery	1 213 055	147 615	61 328	178	-	1 422 176
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 502 509	1 453 058	78 303	69 625	-	5 103 495
Dlhové cenné papiere	3 903 528	9 366	-	-	-	3 912 894
Pohľadávky z finančného lízingu	208 696	23 750	6 326	-	-	238 772
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	129 500	1 158	4 860	-	-	135 518
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	13 909	13 909
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	47 874	47 874
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	16 454	16 454
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**17 912 415**	**1 959 981**	**289 794**	**71 724**	**78 237**	**20 312 151**
Podsúvahové položky	2 647 416	318 512	4 046	47 929	557 522	3 575 425
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**20 559 831**	**2 278 493**	**293 840**	**119 653**	**635 759**	**23 887 576**

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

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k finančným nástrojom

31.12.2022	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
Eur tis.			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**

31.12.2021	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
			Úvery a pohľadávky voči klientom									
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné	Dlhové cenné papiere						
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	540 569	-	34 196	49 281	-	486	321 929	946 461
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	525 265	29 249	6 487	3 995	-	35 559	398 546	999 101
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	-	325 058	-	14 122	10 092	-	111	584 973	934 356
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	-	194 999	-	8 597	6 939	-	126	299 422	510 083
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	215 021	-	7 169	13 177	5 996	36	148 552	389 951
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	370 365	9 356	9 235	14 444	-	117	153 484	557 001
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	202 234	-	9 045	19 346	-	192	147 721	378 538
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	-	422 856	79 313	133 848	4 978	-	969	246 393	888 357
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	138 171	-	5 436	2 444	-	407	71 395	217 853
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	-	179 847	10	6 848	5 947	-	3	102 769	295 424
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	-	164 041	-	1 369	238	-	439	20 988	187 075
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	958 253	10 131	904	321	-	1 777	317 176	1 288 562
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	290 938	3 604 711	1 324	-	-	-	82 017	3 978 990
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	9 658	50 025	-	-	73 678	180 124	37	4 314	7 913	24 076	186 567	536 392
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	9 361 376	1 422 176	501 785	-	153	-	-	32	493 360	11 778 882
XVI. Iné	-	-	-	-	413	-	-	-	-	-	131	544
Spolu	**9 658**	**50 025**	**9 361 376**	**1 422 176**	**5 103 493**	**3 912 894**	**238 770**	**135 516**	**13 909**	**64 330**	**3 575 423**	**23 887 570**

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika

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**

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2021					
I. Prírodné zdroje a komodity	743 151	109 207	70 693	23 409	946 460
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	763 442	208 477	25 904	1 276	999 099
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	659 637	182 355	81 670	10 694	934 356
IV. Automobilový priemysel	477 575	5 937	12 909	13 662	510 083
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	309 661	34 988	30 201	15 100	389 950
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	484 522	40 936	27 322	4 221	557 001
VII. Strojárstvo	293 746	37 991	43 834	2 967	378 538
VIII. Doprava/Preprava	827 905	45 310	11 195	3 949	888 359
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	158 648	52 457	5 988	760	217 853
X. Zdravotná starostlivosť a služby	222 540	33 339	31 003	8 542	295 424
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	110 909	13 291	56 060	6 815	187 075
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	891 199	55 729	339 937	1 697	1 288 562
XIII. Verejná správa	3 927 116	49 184	2 690	-	3 978 990
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	520 995	1 750	13 568	80	536 393
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	10 314 362	822 846	435 243	206 431	11 778 882
XVI. Iné	352	192	-	-	544
Spolu	**20 705 760**	**1 693 989**	**1 188 217**	**299 603**	**23 887 569**

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
31.12.2022						
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**

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2021						
I. Prírodné zdroje a komodity	715 757	192 802	22 541	1 849	13 511	946 460
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	730 060	148 835	1 276	-	118 929	999 100
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	630 845	80 778	10 318	5 908	206 508	934 357
IV. Automobilový priemysel	404 450	48 428	13 623	50	43 533	510 084
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	204 254	153 888	13 913	1 903	15 993	389 951
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	468 566	53 438	4 052	722	30 223	557 001
VII. Strojárstvo	271 472	82 602	2 498	3 769	18 198	378 539
VIII. Doprava/Preprava	740 779	73 067	3 812	159	70 541	888 358
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	152 771	57 277	713	47	7 045	217 853
X. Zdravotná starostlivosť a služby	152 817	125 671	8 363	727	7 847	295 425
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	38 105	126 628	6 414	14 484	1 444	187 075
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	604 277	591 323	1 688	86 836	4 439	1 288 563
XIII. Verejná správa	3 966 662	6 380	-	-	5 947	3 978 989
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	396 947	47 775	79	20	91 572	536 393
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	11 081 594	489 528	204 551	3 176	32	11 778 881
XVI. Iné	472	72	-	-	-	544
Spolu	**20 559 828**	**2 278 492**	**293 841**	**119 650**	**635 762**	**23 887 573**

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom

31.12.2022		Finančné aktíva v amortizovanej hodnote										
			Úvery a pohľadávky voči klientom									
Eur tis.	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Úvery a pohľadávky voči bankám	z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné	Dlhové cenné papiere	Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
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**

31.12.2021		Finančné aktíva v amortizovanej hodnote										
			Úvery a pohľadávky voči klientom									
Eur tis.	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Úvery a pohľadávky voči bankám	z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné	Dlhové cenné papiere	Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Slovenská republika	-	50 008	9 317 001	1 416 897	5 052 736	3 558 247	238 772	90 296	7 419	40 346	3 354 608	23 126 330
Stredná a Východná Európa	5 486	14	17 157	2 856	20 546	42 862	-	18 259	-	19 054	156 096	282 330
Rakúsko	5 261	11	2 286	332	12	-	-	2 319	-	18 548	19 138	47 907
Česká republika	-	3	4 626	289	20 432	42 862	-	12 103	-	479	125 254	206 048
Maďarsko	208	-	145	137	20	-	-	3 082	-	27	8 631	12 250
Chorvátsko	14	-	-	53	1	-	-	406	-	-	1 454	1 928
Rumunsko	3	-	495	120	17	-	-	342	-	-	1 292	2 269
Srbsko	-	-	9 605	1 925	64	-	-	7	-	-	327	11 928
Ostatné krajiny EU	3 961	1	2 127	186	28 616	306 707	-	23 385	-	4 928	56 879	426 790
Iné priemyselné krajiny	211	-	2 727	182	1 517	5 078	-	2 133	6 490	-	4 699	23 037
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	2	22 364	2 055	80	-	-	1 445	-	-	3 144	29 090
Spolu	**9 658**	**50 025**	**9 361 376**	**1 422 176**	**5 103 495**	**3 912 894**	**238 772**	**135 518**	**13 909**	**64 328**	**3 575 426**	**23 887 577**

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	
31.12.2022					
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**

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2021					
Slovenská republika	20 068 842	1 640 996	1 122 599	293 891	23 126 328
Stredná a Východná Európa	234 944	18 444	23 319	5 619	282 326
Rakúsko	44 736	4	3 161	3	47 904
Česká republika	171 751	16 489	12 614	5 195	206 049
Maďarsko	7 273	13	4 935	29	12 250
Chorvátsko	1 406	20	500	1	1 927
Rumunsko	1 651	-	556	62	2 269
Srbsko	8 127	1 918	1 553	329	11 927
Ostatné krajiny EU	360 555	29 052	37 148	33	426 788
Iné priemyselné krajiny	20 524	9	2 498	7	23 038
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	20 894	5 489	2 653	55	29 091
Spolu	**20 705 759**	**1 693 990**	**1 188 217**	**299 605**	**23 887 571**

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

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre 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**

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2021						
Slovenská republika	19 922 288	2 235 413	288 143	119 634	560 850	23 126 328
Stredná a Východná Európa	212 474	12 526	5 602	17	51 705	282 324
Rakúsko	15 115	352	3	2	32 432	47 904
Česká republika	170 533	11 374	5 187	8	18 946	206 048
Maďarsko	11 866	27	25	3	327	12 248
Chorvátsko	1 926	-	1	-	-	1 927
Rumunsko	2 147	61	60	1	-	2 269
Srbsko	10 887	712	326	3	-	11 928
Ostatné krajiny EU	381 239	29 318	33	-	16 200	426 790
Iné priemyselné krajiny	16 261	264	7	-	6 505	23 037
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	27 564	971	54	1	500	29 090
Spolu	**20 559 826**	**2 278 492**	**293 839**	**119 652**	**635 760**	**23 887 569**

Expozícia úverového rizika z pohľadu znehodnotenia

31.12.2022	Úvery bez zníženia hodnoty								
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1-30 dní v omeškaní	Z toho 31-60 dní v omeškaní	Z toho 61-90 dní v omeškaní	Z toho 91-180 dní v omeškaní	Z toho viac ako 180 dní v omeškaní	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené	Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
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**

31.12.2021	Úvery bez zníženia hodnoty							Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1-30 dní v omeškaní	Z toho 31-60 dní v omeškaní	Z toho 61-90 dní v omeškaní	Z toho 91-180 dní v omeškaní	Z toho viac ako 180 dní v omeškaní	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	9 658	-	9 658
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	355 861	329 821	14 564	6 624	3 163	1 688	19 210 171	283 935	19 849 966
Úvery a pohľadávky voči bankám	46	45	-	-	-	-	49 980	-	50 025
Úvery a pohľadávky voči klientom	355 815	329 776	14 564	6 624	3 163	1 688	15 247 297	283 935	15 887 047
z toho: úvery na bývanie	101 844	87 703	7 582	2 971	2 209	1 379	9 119 527	140 005	9 361 376
z toho: spotrebné úvery	50 836	43 152	4 123	2 627	762	172	1 309 920	61 420	1 422 176
z toho: korporátne úvery a ostatné	203 135	198 921	2 859	1 026	192	137	4 817 850	82 510	5 103 495
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	3 912 894	-	3 912 894
Pohľadávky z finančného lízingu	6 305	6 289	15	-	-	-	226 139	6 326	238 772
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	10 875	9 201	991	667	16	-	119 782	4 860	135 518
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	13 909	-	13 909
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	47 874	-	47 874
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	16 454	-	16 454
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**373 041**	**345 311**	**15 570**	**7 291**	**3 179**	**1 688**	**19 643 987**	**295 121**	**20 312 151**
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	3 570 942	4 483	3 575 425
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**373 041**	**345 311**	**15 570**	**7 291**	**3 179**	**1 688**	**23 214 929**	**299 604**	**23 887 576**

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

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2022					
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**

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2021					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 659	-	-	-	9 659
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 214 318	1 265 715	730 138	-	19 210 171
Úvery a pohľadávky voči bankám	49 980	-	-	-	49 980
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 251 444	1 265 715	730 138	-	15 247 297
z toho: úvery na bývanie	8 322 737	570 340	226 450	-	9 119 527
z toho: spotrebné úvery	1 090 934	156 115	62 871	-	1 309 920
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 837 773	539 260	440 817	-	4 817 850
Dlhové cenné papiere	3 912 894	-	-	-	3 912 894
Pohľadávky z finančného lízingu	196 576	22 775	6 789	-	226 140
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	84 919	8 050	26 813	-	119 782
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	6 479	-	7 430	-	13 909
Deriváty - držané na obchodovanie	11 500	35 590	784	-	47 874
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	16 454	-	-	-	16 454
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**17 539 905**	**1 332 130**	**771 954**	**-**	**19 643 989**
Podsúvahové položky	3 026 136	305 761	239 045	-	3 570 942
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**20 566 041**	**1 637 891**	**1 010 999**	**-**	**23 214 931**

Úverové riziko podľa triedy expozície podľa Basel 3 a finančného nástroja

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**

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
31.12.2021					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	9 658	-	-	9 658
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 890 122	230 139	4 098 250	11 631 455	19 849 966
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	50 025	-	-	50 025
Úvery a pohľadávky voči klientom	285 411	-	3 970 181	11 631 455	15 887 047
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	9 361 376	9 361 376
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	1 422 176	1 422 176
z toho: korporátne úvery a ostatné	285 411	-	3 970 181	847 903	5 103 495
Dlhové cenné papiere	3 604 711	180 114	128 069	-	3 912 894
Pohľadávky z finančného lízingu	1 329	-	226 546	10 897	238 772
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	522	-	134 850	146	135 518
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	13 909	-	13 909
Deriváty - držané na obchodovanie	-	7 048	40 794	32	47 874
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	16 454	-	-	16 454
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**3 891 973**	**263 299**	**4 514 349**	**11 642 530**	**20 312 151**
Podsúvahové položky	80 928	93 172	2 798 284	603 042	3 575 426
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**3 972 901**	**356 471**	**7 312 633**	**12 245 572**	**23 887 577**

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 troma 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.

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

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

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

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

Stanovenie výrazného zvýšenia úverového rizika

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

Kvantitatívne kritériá

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

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

Relatívne prahové hodnoty pre vyhodnotenie SICR podľa geografického prevádzkového segmentu

	Prahový interval (x-krát)	
	Min	Max
31.12.2022	1,13	4,08
31.12.2021	1,13	4,08

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

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

Absolútna prahová hodnota sa týka rozdielu medzi dlhodobou hodnotou PD (LT PD) pri prvotnom zaúčtovaní a súčasnou hodnotou LT PD. Je nastavená maximálne na 50 bázických bodov a slúži ako back-stop pre migráciu medzi najlepšími 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 2022) a s tým súvisiacimi ekonomickými dopadmi. Podobným spôsobom banka posudzovala SICR kritériá aj v dôsledku pandémie Covid-19 od roku 2020 do Q3/2022. 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 POCI.
- EAD vychádza zo súm, ktoré Banka očakáva ako dlžné v čase zlyhania buď počas nasledujúcich 12 mesiacov (1Y EAD) pre expozície úrovne 1 alebo počas zvyšnej životnosti (LT EAD) pre expozície úrovne 2, úrovne 3 a POCI. Odhad zahŕňa aktuálny zostatok, očakávané splátky a očakávané čerpanie až do súčasného zmluvného limitu do doby zlyhania.
- LGD predstavuje očakávania Banky týkajúce 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.

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

Preto sa neskreslená pravdepodobnostne vážená ECL zohľadňujúca FLI odvodzuje pomocou váh predstavujúcich pravdepodobnosť výskytu každého makroekonomického scenára. Medzi typické makroekonomické premenné môže patriť hrubý domáci produkt, miera nezamestnanosti, miera inflácie, index výroby a trhové úrokové sadzby. Výber premenných závisí aj od dostupnosti spoľahlivých prognóz pre daný miestny trh. Hlavným ukazovateľom odhadovaného hospodárskeho vývoja je 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 2022 podľa zverejnených prognóz pre základný, negatívny a pozitívny scenár. Skupina Erste sa rozhodla ponechať 40 % pravdepodobnosť výskytu základnej prognózy z dôvodu nestabilného vývoja geopolitickej situácie - vojny na Ukrajine.

V decembri 2021 bola vo FLI zahrnutá mimoriadna situácia pandémie Covid-19 prostredníctvom oneskorenia makroekonomických premenných v parametroch úverového rizika, t. j. premenné z rokov 2020 a 2021 boli zahrnuté ako dodatočné prediktory budúcich hodnôt parametrov úverového rizika. Vzhľadom na zlepšenie situácie (očakáva sa, že nové varianty, vrátane omikrónu, sú nákazlivejšie, ale s nižšou mierou hospitalizácie) sa skupina Erste rozhodla aktualizovať FLI na základe prognóz na roky 2023-2025, t. j. neuplatňuje sa žiadne oneskorenie; historický vývoj makropremenných bol však prispôsobený pre Covidové obdobie (2020-2021), aby sa zohľadnil kompenzačný účinok podporných opatrení štátu.

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

31.12.2022

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

31.12.2021

Parameter	Scenár	Váha	2020	2021	2022	2023
HDP - Reálny rast (in %)	Makro - pokles	43%	-4,8	-2,5	0.0	0.8
	Makro - základ	40%	-4,8	3,0	4,2	3,7
	Makro - rast	17%	-4,8	4,9	6,1	5,6
HDP - Nominálny rast(in %)	Makro - pokles	43%	-2,5	2,2	5,9	4,4
	Makro - základ	40%	-2,5	5,3	9,0	7,5
	Makro - rast	17%	-2,5	8,1	11,8	10,3
Miera nezamestnanosti (in %)	Makro - pokles	43%	6,7	10,8	11,2	10,7
	Makro - základ	40%	6,7	7,0	6,4	5,7
	Makro - rast	17%	6,7	5,7	5,1	4,4
Inflácia - CPI (in %)	Makro - pokles	43%	1,6	2,1	1,1	1,4
	Makro - základ	40%	1,6	5,2	3,2	3,5
	Makro - rast	17%	1,6	6,3	4,3	4,6
Nezamestnanosť s posunom 12 mesiacov (in %)	Makro - pokles	43%	5,8	6,7	10,8	11,2
	Makro - základ	40%	5,8	6,7	7,0	6,4
	Makro - rast	17%	5,8	6,7	5,7	5,1
HDP - medziročná zmena rastu (in %)	Makro - pokles	43%	-7,3	2,3	2,5	0,9
	Makro - základ	40%	-7,3	7,8	1,2	-0,5
	Makro - rast	17%	-7,3	9,7	1,2	-0,5

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 2022 dodatočné prekrytia pre ESG riziká.

Kolektívne hodnotenie

K decembru 2022, 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. Do štvrtého kvartálu roku 2022 mala banka zavedené overlays, ktoré sa týkali aj Covid-19. Zlepšená pandemická situácia v priebehu roka 2022 umožnila ukončenie používania overlays súvisiacich s Covid-19.

Covid-19

Pandémia Covid-19 spôsobila vysokú neistotu v globálnej ekonomike a na svetových trhoch. Opatrenia vlády týkajúce sa sociálnych obmedzení a zákazu vychádzania viedli k spomaleniu hospodárstva a k výraznému poklesu výnosov v jednotlivých odvetviach. Na podporu občanov a jednotlivých podnikov vláda zaviedla štátne balíčky pomoci (napr. štátne garancie, preklenovacie úvery, štátom dočasne vyplácané časti platov, aby nedošlo k prepúšťaniu, núdzové financovanie pre živnostníkov a mikropodniky) a moratóriá.

Dopad na zákazníkov

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

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

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

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

Dopad na biznis skupiny

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

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

Za účelom riešenia krízy vyvolanej pandémiou Covid-19 skupina zaviedla COVID-19 SICR overlays, kde na základe určitých pravidiel došlo k presunu expozície z Úrovne 1 do Úrovne 2. Vo štvrtom kvartáli roku 2021 došlo k zmene „Industry heat map“, v rámci ktorej sa veľa odvetví posunulo do lepších kategórií v rámci heatmapy s výnimkou niektorých odvetví, kde Covid-19 mal stále významný vplyv na odvetvie, napr. hotely a výroba. Vo štvrtom kvartáli roku 2022 došlo k zrušeniu „Industry heat map“ a všetkých pravidiel presunu expozícií medzi úrovňami 1 a 2, ktoré boli predtým zavedené v dôsledku pandémie Covid-19.

Dopad na opravné položky

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

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

Banka používala tri scenáre ako základ pre posunutie rizikových parametrov. Základný scenár bol zostavený tímom odborníkov z Erste Group, ktorý využíva sieť lokálnych makroekonomických expertov. Základný scenár bol vo všeobecnosti v súlade s inými dostupnými externými prognózami (ECB, IMF, Komisia EÚ).

Banka ponechala všetky štandardné spúšťače pre hodnotenie SICR a pridala ďalšie, ako napríklad– COVID-19 SICR overlays. Za účelom lepšej identifikácie portfólia s vyšším rizikom zlyhania a riešením nedostatkov identifikácie zvýšeného úverového rizika

v dôsledku opatrení COVID-19 pandémie sa rozhodla implementovať COVID-19 SICR overlays. Postupuje sa pritom podľa štandardného procesu hodnotenia SICR a zisťujú sa ďalšie portfóliá, ktoré sa majú presunúť do trvalého merania ECL – úroveň 2 (nie je možné ich použiť tak, aby nahradili štandardné presuny z úrovne 2 späť do úrovne 1).

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

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

ktorých kombinácia viedla k hodnoteniu COVID-19 SICR overlay.

Banka mala označenie COVID-19 stanovené v systéme. Toto označenie indikovalo akékoľvek podporné opatrenie poskytnuté klientovi bez ohľadu na to, či je toto opatrenie zákonné alebo dobrovoľne poskytnuté bankou, či je v súlade s pokynmi EBA alebo nie. Všetky tieto označenia boli považované za relevantné a na účely COVID-19 SICR overlays sa označovali ako príznaky COVID-19. Tento príznak, aj keď nie sám o sebe, podľa názoru banky by v kombinácii s inými negatívnymi informáciami poukázal na vyššiu zraniteľnosť klienta v prípade zlyhania.

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

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

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

V roku 2020 banka vytvorila približne 47 mil. Eur opravných položiek

Po ukončení moratórií pre klientov banka ešte po dobu 6 mesiacov udržiavala aktívne COVID-19 SICR overlay, aby kompenzovala chýbajúce informácie. V prípade súkromných osôb sme riešili prostredníctvom týchto COVID-19 SICR overlay najmä nedostatok informácií o premenných do skórovacej karty (scorecard), ktoré sa týkajú porušenia platobnej disciplíny.

V prípade súkromných osôb už banka zaznamenala rozpustenie ECL tam, kde už uplynulo 6-mesačné obdobie po skončení moratórií. Platnosť väčšiny moratórií uplynula v januári a februári 2021 a banka rozpustila približne 8 mil. Eur opravných položiek v segmente Súkromných osôb a približne 16 mil. Eur v segmente Firemných klientov.

Vývoj v roku 2022

Kategorizácie sa pravidelne prehodnocovali na základe 12-mesačnej kĺzavej prognózy, aby sa zohľadnil aktuálny vývoj. Posledná revízia sa uskutočnila v októbri 2022 a viedla k ukončeniu tejto odvetvovej klasifikácie z dôvodu celkovej stabilizácie pandemickej situácie Covid-19 a jej účinkov. Toto malo za následok rozpustenie opravnej položky vo výške 4,9 mil. EUR v roku 2022.

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". Hranica pre hodnotu jednoročnej IFRS pravdepodobnosti zlyhania je aktuálne nastavená na 250 bázických bodov, čo znamená, že ak je expozícia zaradená v cyklickom odvetví a hodnota jednoročnej IFRS pravdepodobnosti zlyhania je vyššia ako 250 bázických bodov, takáto expozícia bude zmigrovaná do Úrovne 2 a bude súčasťou cyklických overlays. Tabuľka nižšie zobrazuje expozície v cyklických odvetviach.

Navyše k pravidlám spomenutým vyššie, v septembri 2022 v dôsledku aktuálnej deformácie na trhu s energiami, ktorá ma 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.Po ukončení Covid-19 overlays aktuálne banka aplikuje dva typy stage overlays, ktoré sú spomenuté vyššie:

3. Cyklické overlays – expozície v cyklických odvetviach + hodnota jednoročnej IFRS pravdepodobnosti zlyhania > 250 bázických bodov
4. Energetické overlays – expozície v energetických odvetviach (odvetvie II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie + sub-odvetvia spracúvajúce chemikálie a kovy z odvetvia I. Prírodné zdroje a komodity)

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

31.12.2022 Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Expozícia pre kreditné riziko (AC a FVOCI)	Mimo posudzovania IFRS 9	Celkom	Opravné položky
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	134 497	410 905	1 040	1 240	547 681	36 021	583 702	5 928
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	210 531	936 170	6 342	-	1 153 043	194 170	1 347 213	23 048
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	952 664	128 460	17 398	8 513	1 107 034	208 024	1 315 058	20 690
z toho cyklické	834 059	95 429	8 824	8 403	946 716	194 063	1 140 779	12 005
IV. Automobilový priemysel	461 632	50 532	1 421	59	513 644	51 068	564 712	3 147
z toho cyklické	441 694	48 946	611	48	491 300	50 418	541 718	2 219
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	385 604	80 865	6 659	3 627	476 756	15 456	492 212	12 918
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	502 882	55 948	6 710	817	566 356	22 857	589 213	8 056
VII. Strojárstvo	370 941	41 556	7 792	6 503	426 792	44 390	471 182	10 887
z toho cyklické	286 461	34 890	1 659	5 445	328 455	19 557	348 012	5 174
VIII. Doprava/Preprava	880 594	51 449	3 468	99	935 610	76 655	1 012 265	6 117
z toho cyklické	120 621	17 351	52	-	138 023	1 112	139 135	463
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	185 516	52 397	1 858	48	239 818	8 441	248 259	5 724
z toho cyklické	36 835	5 823	92	47	42 797	201	42 998	348
X. Zdravotná starostlivosť a služby	278 818	110 361	3 311	593	393 082	4 172	397 254	11 089
z toho cyklické	72 308	93 772	2 228	424	168 731	1 557	170 288	8 338
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	96 205	97 844	10 087	12 645	216 782	1 275	218 057	15 484
z toho cyklické	96 205	97 844	10 087	12 645	216 782	1 275	218 057	15 484
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	835 401	436 309	3 396	86 902	1 362 007	276	1 362 283	54 872
XIII. Verejná správa	4 161 152	600	-	-	4 161 752	5 391	4 167 143	1 159
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	670 653	224	157	26	671 059	123 250	794 309	725
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	12 194 797	451 031	199 664	3 934	12 849 425	5	12 849 430	179 299
XVI. Iné	36	8	-	-	44	-	44	2
Celkom	**22 753 182**	**3 062 068**	**285 677**	**126 144**	**26 227 067**	**798 871**	**27 025 938**	**377 361**
z toho cyklické (vrátane Cyklických Produktov)	**3 243 686**	**1 322 134**	**34 648**	**118 782**	**4 719 249**	**319 935**	**5 039 185**	**117 750**

31.12.2021 Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Expozícia pre kreditné riziko (AC a FVOCI)	Mimo posudzovania IFRS 9	Celkom	Opravné položky
I. Prírodné zdroje a komodity	715 757	192 802	22 541	1 849	932 949	13 511	946 462	26 624
z toho cyklické	408 596	80 502	1 569	409	491 076	11 002	502 078	5 321
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	730 060	148 835	1 276	-	880 172	118 929	999 101	20 978
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	630 845	80 778	10 318	5 908	727 849	206 508	934 358	15 242
z toho cyklické	510 493	56 854	8 390	5 778	581 514	189 715	771 229	11 414
IV. Automobilový priemysel	404 450	48 428	13 623	50	466 551	43 533	510 083	6 447
z toho cyklické	395 089	45 011	12 662	39	452 801	42 883	495 683	5 311
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	204 254	153 888	13 913	1 903	373 958	15 993	389 951	17 447
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	468 566	53 438	4 052	722	526 778	30 223	557 001	7 505
VII. Strojárstvo	271 472	82 602	2 498	3 769	360 340	18 198	378 537	6 877
z toho cyklické	222 317	66 541	2 474	3 769	295 102	13 045	308 147	6 225
VIII. Doprava/Preprava	740 779	73 067	3 812	159	817 818	70 541	888 359	6 836
z toho cyklické	120 562	32 135	53	-	152 751	100	152 851	789
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	152 771	57 277	713	47	210 809	7 045	217 854	3 446
z toho cyklické	18 011	40 843	368	47	59 270	101	59 371	1 844
X. Zdravotná starostlivosť a služby	152 817	125 671	8 363	727	287 577	7 847	295 424	10 210
z toho cyklické	27 584	59 633	6 229	503	93 949	587	94 536	5 120
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	38 105	126 628	6 414	14 484	185 632	1 444	187 076	9 817
z toho cyklické	38 105	126 628	6 414	14 484	185 632	1 444	187 076	9 817
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	604 277	591 323	1 688	86 836	1 284 123	4 439	1 288 562	54 182
z toho cyklické	551 277	572 219	401	86 827	1 210 724	2 904	1 213 628	50 425
XIII. Verejná správa	3 966 662	6 380	-	-	3 973 042	5 947	3 978 989	1 446
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	396 947	47 775	79	20	444 822	91 572	536 393	520
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	11 081 594	489 528	204 551	3 176	11 778 850	32	11 778 882	181 552
XVI. Iné	472	72	-	-	544	-	544	6
Celkom	20 559 828	2 278 492	293 841	119 650	23 251 814	635 762	23 887 576	369 135
z toho cyklické (vrátane Cyklických Produktov)	**2 496 289**	**1 234 254**	**52 473**	**113 759**	**3 896 775**	**277 773**	**4 174 548**	**113 712**

Celková expozícia v úrovni 2 bola k decembru 2022 v cyklických odvetviach 1,322 mil. Eur. Po aplikovaní pravidla pre hotnotu jednoročnej IFRS pravdepodobnosti zlyhania je expozícia relevantná pre cyklické overlays vo výške 578 mil. Eur. Celková expozícia v úrovni 2 v energetických odvetviach je 1,461 mil. Eur. Keďže v prípade energetických odvetví sa neaplikujú ďalšie pravidlá tak táto výška je v energetických overlays. Zavedením týchto overlay pravidiel pre cyklické a energetické odvetvia banka vytvorila opravnú položku vo výške 10 mil. Eur pre cyklické overlays a 8 mil. Eur pre energetické overlays. Celková tvorba opravných položiek z dôvodu overlays v roku 2022 bola 18 mil. Eur z celkovej straty zo zníženia hodnoty finančných nástrojov 32,1 mil. Eur.

Senzitivita opravnej položky

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

Senzitivita opravnej položky

31.12.2022	Scenár PD + 10%				Scenár hranica PD 0 bázických bodov			
EUR ths.	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	526 169	6 310	6 892	582	531 385	6 345	6 475	130
z toho cyklické	21 704	1 188	1 286	98	414 925	4 372	4 502	130
z toho energetické	504 464	5 122	5 605	484	116 460	1 973	1 973	-
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	934 974	19 670	21 628	1 957	934 974	19 670	19 670	-
z toho energetické	934 974	19 670	21 628	1 957	934 974	19 670	19 670	-
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	72 528	4 322	4 659	336	578 786	5 514	8 992	3 478
z toho cyklické	72 528	4 322	4 659	336	578 786	5 514	8 992	3 478
IV. Automobilový priemysel	6 559	497	535	39	464 768	1 724	3 282	1 558
z toho cyklické	6 559	497	535	39	464 768	1 724	3 282	1 558
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	44 759	3 262	3 450	188	426 737	4 697	8 687	3 991
z toho cyklické	44 759	3 262	3 450	188	426 737	4 697	8 687	3 991
VII. Strojárstvo	32 384	2 510	2 734	224	271 873	2 841	4 780	1 939
z toho cyklické	32 384	2 510	2 734	224	271 873	2 841	4 780	1 939
VIII. Doprava/Preprava	191	22	22	-	129 848	425	1 831	1 405
z toho cyklické	191	22	22	-	129 848	425	1 831	1 405
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	823	78	81	3	38 596	230	680	450
z toho cyklické	823	78	81	3	38 596	230	680	450
X. Zdravotná starostlivosť a služby	90 441	6 764	7 393	629	154 615	7 099	8 047	948
z toho cyklické	90 441	6 764	7 393	629	154 615	7 099	8 047	948
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	73 121	7 130	7 784	654	193 024	7 885	9 212	1 327
z toho cyklické	73 121	7 130	7 784	654	193 024	7 885	9 212	1 327
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	236 100	15 794	17 323	1 529	1 270 785	25 783	32 563	6 780
z toho cyklické	236 100	15 794	17 323	1 529	1 270 785	25 783	32 563	6 780
Celkom	**2 018 049**	**66 358**	**72 499**	**6 141**	**4 995 391**	**82 213**	**104 220**	**22 007**
z toho cyklické (vrátane Cyklických Produktov)	**578 610**	**41 567**	**45 266**	**3 700**	**3 943 957**	**60 570**	**82 577**	**22 007**
z toho energetické	**1 439 439**	**24 792**	**27 233**	**2 441**	**1 051 434**	**21 643**	**21 643**	**-**

Reštrukturalizácia, renegociácia a forbearance

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

Reštrukturalizácia a renegociácia

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

Forbearance

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

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

Dodatočné podmienky pre korporátny segment:

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

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

Za forbearance opatrenie sú považované nasledovné situácie:

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

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

Forbearance statusy sa delia a reportujú nasledovne:

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

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

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

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

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

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
31.12.2022					
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

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
31.12.2021					
Hrubá expozícia	16 311 359	3 926 803	73 986	3 575 425	23 887 574
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	455 255	-	121	55 128	510 503
Bezproblémové expozície	16 016 238	3 926 803	73 986	3 570 942	23 587 969
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	357 990	-	120	54 622	412 733
Opravné položky pre bezproblémové expozície	171 963	1 236	-	25 056	198 255
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	15 896	-	-	772	16 668
Nesplácané expozície	295 121	-	-	4 483	299 605
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	97 264	-	-	506	97 770
Opravné položky pre problémové expozície	170 152	-	-	728	170 880
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	48 369	-	-	155	48 524

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 priraďovanie akceptovateľných kolaterálových aktív do dostupných kategórií.

Hlavné typy úverového kolaterálu

Akceptujú sa nasledovné typy úverového kolaterálu:

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

Oceňovanie a správa kolaterálu

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

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

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

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

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

Expozícia úverového rizika podľa finančných nástrojov a kolaterálov

31.12.2022		Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnotenym 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	Nehnuteľnosti	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**

31.12.2021	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
Eur tis.			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	9 658	-	-	-	-	-	9 658	9 658	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	19 849 966	148 694	242 473	8 697 832	220 400	9 160 705	10 689 261	19 210 171	355 861	283 935
Úvery a pohľadávky voči bankám	50 025	-	35	-	-	35	49 990	49 980	46	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 887 047	148 694	222 304	8 697 832	220 400	9 140 536	6 746 511	15 247 297	355 815	283 935
z toho: úvery na bývanie	9 361 376	122 660	-	7 660 995	22	7 661 017	1 700 359	9 119 527	101 844	140 005
z toho: spotrebné úvery	1 422 176	158	-	196	16	212	1 421 964	1 309 920	50 836	61 420
z toho: korporátne úvery a ostatné	5 103 495	25 876	222 304	1 036 641	220 362	1 479 307	3 624 188	4 817 850	203 135	82 510
Dlhové cenné papiere	3 912 894	-	20 134	-	-	20 134	3 892 760	3 912 894	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	238 772	3 059	-	-	163 196	163 196	75 574	226 139	6 305	6 326
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	135 518	-	-	-	-	-	135 517	119 782	10 875	4 860
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	13 909	-	-	-	-	-	13 909	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	47 874	-	-	-	-	-	47 874	-	-	-
Deriváty	16 454	-	-	-	-	-	16 454	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**20 312 151**	**151 753**	**242 473**	**8 697 832**	**383 596**	**9 323 901**	**10 988 247**	**19 565 750**	**373 041**	**295 121**
Podsúvahové položky	3 575 425	144	-	96 756	122 426	219 182	3 356 243	3 013 473	-	4 430
Spolu expozícia za kreditné riziko	**23 887 576**	**151 897**	**242 473**	**8 794 588**	**506 022**	**9 543 083**	**14 344 490**	**22 579 223**	**373 041**	**299 551**

Kolaterál priraditeľný k expozíciám, ktoré sú úverovo znehodnotené k 31. decembru 2022, predstavuje 146,5 mil. Eur (2021: 151,9 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 %	
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	2 483 999	899 436	10,73%	3,78%
Úvery a pohľadávky voči klientom	562 736	552 140	2,43%	2,32%
Portfóliá cenných papierov	3 264 708	3 377 414	14,11%	14,20%
Spolu	**6 311 443**	**4 828 990**	**27,27%**	**20,30%**

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

Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 264 708	3 377 414
Štátne dlhopisy v EUR	3 194 283	3 377 414
Štátne dlhopisy v USD	70 425	-
Spolu	**3 264 708**	**3 377 414**

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Moody's rating Slovenskej republiky je A2 s negatívnym výhľadom (rating od 05. augusta 2022).

25. 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 prísnym pravidlám, ktoré vytvoril odbor SRM a schválil výbor ALCO.

Použitá metodika a nástroje

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

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

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

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

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

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

Stresové testovanie dopĺňa každodenné meranie a monitorovanie rizika. Ani tradičné meranie rizika cez indikátory citlivosti na riziko, ani VaR metóda nie sú schopné zachytiť extrémne pohyby trhových faktorov, ktoré sa občas objavia na trhu. VaR model iba odhaduje maximálnu možnú stratu s 99% pravdepodobnosťou, stresová udalosť s pravdepodobnosťou menej ako 1% nie je zahrnutá do VaR výsledku. V rámci stresového testovania sa vytvárajú scenáre, v ktorých sa významné trhové faktory extrémne zmenia. Tato zmena v trhových faktoroch sa aplikuje na precenenie aktuálnych pozícií a vyčísli 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 vysvetlene, 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.	31.12.2021	31.12.2022
Banková kniha - ALM portfólio	11 700	14 993
Banková kniha - Portfólio podnikových dlhopisov	718	1 062
Banková kniha - ALCO portfólio	181	325
Obchodná kniha	7	22

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

Úrokové riziko v bankovej knihe (IRRBB)

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

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

Ekonomická hodnota vlastného imania (EVE)

Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022
SLSP		
scenár s paralelným posunom krivky nadol	(35 990)	9 357
scenár s paralelným posunom krivky nahor	42 675	(106 611)
scenár so sploštením krivky	(154 497)	(126 449)
scenár so zostrmenou krivkou	109 694	51 012
scenár s poklesom krátkych sadzieb	50 369	73 087
scenár s nárastom krátkych sadzieb	(100 661)	(140 115)

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

Kurzové riziko

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

Riziko kreditnej prirážky súvisí s nepriaznivým pohybom trhovej hodnoty finančných nástrojov spôsobeným zmenou úverovej bonity emitenta. Banka je vystavená riziku kreditnej prirážky cez svoje portfólio dlhopisov účtovaných v reálnej hodnote. Banka nemá pozície v dlhopisoch na obchodnej knihe. Objem dlhopisov v reálnej hodnote na bankovej knihe je malý (4,6 mil. Eur).Riziko kreditnej prirážky pre cenné papiere v bankovej knihe sa kvantifikuje na základe historickej simulácie. Vypočíta sa maximálna (hypotetická) zmena, ktorú možno pripísať rizikovým faktorom súvisiacim s úvermi v horizonte jedného roka. Vychádza sa zo senzitivity kreditnej prirážky(CR01) a rizikovými faktormi sú najmä swapové prirážky aktív pre štátne dlhopisy a indexy iTRAXX CDS pre finančné a podnikové dlhopisy. Výsledná hodnota sa použije vo výpočtoch ICAAP na stanovenie kapitálovej požiadavky za úrokové riziko pozícii 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 nesúladom 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.

26. RIZIKO LIKVIDITY

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

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

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

Stratégia v oblasti likvidity

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

V roku 2022 zostali vklady klientov hlavným zdrojom financovania banky. Rast objemu úverov bol podstatne vyšší ako prílev vkladov klientov. Tento rozdiel bol financovaný najmä vlastnými emisiami. Banka pohodlne plní všetky regulatórne a interné limity na likviditu a udržiava si dostatočnú likviditnú rezervu, ktorú tvoria najmä štátne cenné papiere.

Pokiaľ ide o vlastné emisie, Banka v roku 2022 vydala dlhopisy v hodnote 1 944 mil. Eur (2021: 312 mil. Eur), z toho 1 000 mil. Eur ako kryté dlhopisy, 500 mil. Eur ako potenciálne vydané, ale neumiestnené kryté dlhopisy a 444 mil. Eur ako prioritné dlhopisy.

Celková účasť Banky na TLTRO na konci roka 2022 bola 1 mld. Eur (2021: 2,75 mld. Eur). V novembri 2022 bola predčasne splatená účasť v TLTRO vo výške 1,75 mld. Eur.

Použité metódy a nástroje

Krátkodobé riziko platobnej neschopnosti sa monitoruje týždenne vypočítaním obdobia prežitia (SPA). V tejto analýze sa stanovuje maximálne obdobie, počas ktorého banka dokáže prežiť súbor definovaných scenárov vrátane vážnej kombinovanej trhovej a idiosynkratickej krízy, pričom sa spolieha na svoju 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 regulatórnych ukazovateľov banka pravidelne na týždennej báze monitoruje statickú likviditnú medzeru. Priebežne sa sleduje aj riziko koncentrácie financovania podľa protistrán.

Na mesačnej báze SRM poskytuje aj spätne 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 idiosykratická 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 200 mil. Eur.

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

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

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

Manažment koncentrácie financovania sa sleduje cez sumu financovania od desiatich najväčších klientov v každej monitorovanej skupine poskytovateľov finančných zdrojov (verejný sektor, finančný sektor, finančné inštitúcie a korporátny sektor), ktorá by nemala byť vyššia ako 770 mil. Eur.

Na základe merania, analýzy rizika likvidity a likviditnej stratégie vykonáva BSM riadenie stredno- a dlhodobej (štrukturálneho) likvidity, pričom hlavné rozhodnutia vrátanie 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 banka používa aj na interné monitorovanie a riadenie likviditnej pozície. Na udržanie LCR nad oboma limitmi, regulačným aj interným limitom, banka pozorne monitoruje prílev a úbytok krátkodobej likvidity a svoju dostupnú vyrovnávaciu kapacitu.

Nasledujúca tabuľka obsahuje údaje o LCR k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2022:

Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022
Vankúš likvidity	4 327 590	4 322 139
Čistý záporný tok likvidity	2 282 137	2 672 881
Ukazovateľ krytia likvidity	189,63%	161,70%

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
31.12.2022					
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)**

Eur mil.	< 1 týždeň	1 týždeň-1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
31.12.2021					
Hotovosť a rezervy nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke	2 753	-	-	-	-
Likvidné aktíva	1 487	-	-	-	-
Ostatné aktíva akceptované centrálnou bankou ako kolaterál	-	1 176	(2)	(4)	(7)
z toho potenciálne vydané ale neumiestnené kryté dlhopisy	-	1 032	-	-	-
z toho kreditné pohľadávky	-	144	(2)	(4)	(7)
Vyvažovacia kapacita	**4 240**	**1 176**	**(2)**	**(4)**	**(7)**

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

Finančné záväzky

Splatnosti zmluvných nediskontovaných hotovostných tokov z finančných záväzkov boli nasledovné:

Eur tis.	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov
31.12.2022						
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)	176 799	50 271	774	18 726	30 752	19
Úbytky	-	344 755	106 241	108 588	123 678	6 248
Nárasty	-	(294 484)	(105 467)	(89 862)	(92 926)	(6 229)
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**

Eur tis.	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov
31.12.2021						
Nederivátové záväzky	**20 816 523**	**20 828 126**	**15 486 854**	**787 356**	**4 215 153**	**338 763**
Vklady bánk	2 893 347	2 879 226	8 803	26 102	2 800 463	43 858
Vklady klientov	15 977 315	15 977 467	15 477 990	471 251	28 226	-
Vydané dlhové cenné papiere	1 863 933	1 888 467	61	260 424	1 349 368	278 614
Podriadené záväzky	81 928	82 966	-	29 579	37 096	16 291
Derivátové záväzky	**77 975**	**31 427**	**3 591**	**12 208**	**16 062**	**(434)**
Derivátové záväzky s hrubými peňažnými tokmi (netto)	77 975	31 427	3 591	12 208	16 062	(434)
Úbytky	-	296 143	73 552	114 215	98 751	9 625
Nárasty	-	(264 716)	(69 961)	(102 007)	(82 689)	(10 059)
Podmienené záväzky	**2 284 714**	**2 284 714**	**2 284 714**	**-**	**-**	**-**
Finančné záruky	10 801	10 801	10 801	-	-	-
Záruky	2 273 913	2 273 913	2 273 913	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	36 526	36 526	36 526	-	-	-
Záväzky z lízingu	32 333	32 333	1 292	11 888	18 495	658
Spolu	**23 248 071**	**23 213 126**	**17 812 977**	**811 452**	**4 249 710**	**338 987**

Ku koncu roka 2022 tvorili menové zloženie nederivátových záväzkov hlavne Eurá (približne 99%).

27. OPERAČNÉ RIZIKO

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

Použité metódy a nástroje

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

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

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

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

Banka využíva skupinový 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 zaisťovací subjekt ako nástroj na zdieľanie strát v rámci banky a na prístup na externý trh.

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

Hlavné ciele účinného systému riadenia operačného rizika:

- vytvoriť celobankový rámec riadenia operačného rizika a transformovať ho na konkrétne pravidlá, postupy alebo procesy, ktoré možno realizovať a overovať v rámci jednotlivých obchodných jednotiek,
- riadne identifikovať hlavné faktory operačného rizika,
- vypracovať model na kvantifikáciu profilu rizikovej expozície a na výpočet ekonomického aj regulačného kapitálu,
- zamedziť stratám z operačného rizika alebo tieto straty minimalizovať, a to prijatím vhodných procesov, preventívnych opatrení alebo výberom vhodného poistenia,
- zaviesť a aktualizovať 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

28. DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK, INVESTÍCIE DO NEHNUTEĽNOSTÍ A AKTÍVA SPOJENÉ S PRÁVOM NA UŽÍVANIE

Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok sa oceňuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky (kumulované odpisy) a znehodnotenie. Náklady na prijaté úvery a pôžičky sú kapitalizované ako súčasť obstarávacej ceny dlhodobého hmotného majetku. Odpisy sa počítajú lineárnou metódou počas odhadovanej doby užívania dlhodobého hmotného majetku na jeho zostatkovú hodnotu počas jeho odhadovanej životnosti. Odpisy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“ a prípadné straty zo znehodnotenia dlhodobého nehmotného majetku sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

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

Pozemky sa neodpisujú.

Dlhodobý hmotný majetok sa odúčtuje pri jeho vyradení alebo ak sa z jeho užívania neočakávajú žiadne budúce ekonomické úžitky. Zisk alebo strata, ktorá vznikne pri vyradení majetku, sa počíta ako rozdiel medzi príjmom za vyradený majetok a jeho zostatkovou účtovnou hodnotou a účtuje sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky”.

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností predstavujú majetok (pozemky a budovy alebo ich časti, alebo oboje), ktoré banka drží s cieľom získať príjmy z ich prenájmu alebo na účely zhodnotenia kapitálu. V prípade, že takýto majetok je čiastočne využívaný aj bankou, za investíciu do nehnuteľnosti sa považuje len vtedy, ak časť používaná vlastníkom je nevýznamná. Investície do pozemkov a budov vo výstavbe, pri ktorých sa očakáva, že budú používané za účelom získania príjmov z prenájmu alebo kapitálového zhodnotenia, sa tiež považujú za investície do nehnuteľností.

Investície do nehnuteľností sa prvotne oceňujú v obstarávacej cene, vrátane transakčných nákladov. Pri následnom účtovaní sa investície do nehnuteľností oceňujú v obstarávacej cene zníženej o oprávky (kumulované odpisy) a znehodnotenie. Investície do nehnuteľností sa vykazujú 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

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

Znehodnotenie nefinančných aktív a jeho rozpustenie sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Obstarávacia cena

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

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2021	**143 955**	**45 843**	**56 401**	**58 557**	**304 756**	**6 595**
Prírastky	6 676	3 179	3 594	6 632	20 081	-
Úbytky	(3 907)	(2 476)	(1 041)	(1 026)	(8 450)	-
Presuny	430	-	-	-	430	(430)
Stav k 31. decembru 2021	**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**

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 2021	**(90 990)**	**(38 123)**	**(37 488)**	**(18 810)**	**(185 411)**	**(4 697)**
Odpisy	(6 434)	(2 904)	(5 736)	(14 126)	(29 200)	(205)
Úbytky	3 111	2 404	1 022	1 026	7 563	-
Opravné položky	(1 194)	-	-	-	(1 194)	(1)
Zrušenie opravných položiek	2 610	-	-	-	2 610	42
Presuny	(214)	-	-	-	(214)	214
Stav k 31. decembru 2021	**(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)**

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 2021	**54 043**	**7 923**	**16 752**	**32 253**	**110 971**	**1 518**
Stav k 31. decembru 2022	**54 502**	**8 483**	**18 190**	**81 244**	**162 419**	**1 455**

V roku 2022 došlo k znehodnoteniu pozemkov a budov vo výške 7,7 mil. Eur (2021: 10,6 mil. Eur).

Obstarávacia cena plne odpísaného dlhodobého hmotného majetku, ktorý banka stále používa, bola k 31. decembru 2022 vo výške 65,4 mil. Eur (2021: 71,5 mil. Eur) a zahŕňa rôzne druhy dlhodobého hmotného majetku.

K 31. decembru 2022 banka vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 4,7 mil. Eur (2021: 0,7 mil. Eur).

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

29. NEHMOTNÝ MAJETOK

Dlhodobý nehmotný majetok banky okrem goodwillu zahŕňa počítačový softvér a iné nehmotné aktíva. Dlhodobý nehmotný majetok sa vykazuje, ak je možné spoľahlivo určiť jeho obstarávaciu cenu a je pravdepodobné, že banke prinesie očakávané ekonomické úžitky v budúcnosti.

Dlhodobý nehmotný majetok sa prvotne oceňuje v obstarávacej cene vrátane transakčných nákladov. Obstarávacia cena interne vytvoreného softvéru sa kapitalizuje vtedy, ak banka môže preukázať technickú realizovateľnosť a zámer dokončiť softvér, schopnosť používať ho, spôsob, akým bude vytvárať pravdepodobné ekonomické úžitky, dostupnosť zdrojov a schopnosť spoľahlivo merať výdavky. Pri následnom účtovaní sa dlhodobý nehmotný majetok oceňuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a straty z akumulovaného znehodnotenia majetku.

Dlhodobý nehmotný majetok s obmedzenou dobou používania sa amortizuje počas svojej ekonomickej životnosti použitím lineárnej metódy. Ekonomická životnosť a metóda amortizácie sa prehodnocujú minimálne raz ročne ku dňu účtovnej závierky a v prípade potreby sa upravia. Náklady na amortizáciu dlhodobého nehmotného majetku s obmedzenou dobou používania sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“.

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

Znehodnotenie dlhodobého nehmotného majetku

Znehodnotenie dlhodobého nehmotného majetku je založené na rovnakých princípoch, aké sú uvedené v poznámke 28 Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie. Pre dlhodobý nehmotný majetok je typické, že negeneruje peňažný príjem, ktorý je vo veľkej miere nezávislý od príjmov z iných aktív. Preto sa znehodnotenie posudzuje na úrovni jednotky generujúcej peňažné toky, ku ktorej daný majetok patrí.

Obstarávacia cena

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	**281 361**	**2 661**	**2 723**	**286 745**
Prírastky	7 508	-	-	7 508
Úbytky	(159)	-	-	(159)
Stav k 31. decembru 2021	**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**

Odpisy

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	**(262 503)**	**(2 631)**	**(2 664)**	**(267 798)**
Amortizácia	(7 453)	(29)	(23)	(7 505)
Úbytky	159	-	-	159
Stav k 31. decembru 2021	**(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)**

Účtovná zostatková hodnota

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 31. decembru 2021	**18 911**	**-**	**36**	**18 947**
Stav k 31. decembru 2022	**17 854**	**-**	**14**	**17 868**

Obstarávacia cena plne odpísaného nehmotného majetku, ktorý banka stále používa, bola k 31. decembru 2022 vo výške 261,6 mil. Eur (2021: 253,7 mil. Eur).

K 31. decembru 2022 banka vlastnila dlhodobý nehmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 3,1 mil. Eur (2021: 3,3 mil. Eur).

V roku 2022 banka zaradila do používania modernizáciu centrálneho bankového systému v celkovej hodnote 6,5 mil. Eur (2021: 6,0 mil. Eur).

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

30. OSTATNÉ AKTÍVA

Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022
Vysporiadanie pohľadávok klientov	28 565	10 742
Zamestnanci	192	715
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	-	906
Ostatné pohľadávky	6 934	12 211
Z toho: náklady budúcich období	6 163	11 165
Ostatné aktíva	**35 691**	**24 574**

Tieto položky predstavujú zostatky ako:

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

Položka Zamestnanci predstavuje ostatné nevyrovnané transakcie – najmä nevyrovnané náklady budúcich období a prechodné účty.

Položku Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane tvoria najmä zrážková daň a daňové pohľadávky DPH, ktoré budú zúčtované so štátnym rozpočtom v priebehu budúceho mesiaca.

Ostatné pohľadávky predstavujú ostatné položky, ktoré nespadajú do vyššie uvedených kategórií - najmä náklady budúcich období a prechodné účty.

Aktíva v správe

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

PRENÁJOM (LÍZING)

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

Banka ako prenajímateľ

Finančný lízing je prenájom, v rámci ktorého nájomca preberá všetky podstatné riziká a úžitky spojené s vlastníctvom majetku. V prípade finančného lízingu banka ako prenajímateľ vykazuje pohľadávku voči nájomcovi 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 hnuteľný 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.	31.12.2021	31.12.2022
Investície do finančného prenájmu	253 955	312 042
Hrubá účtovná hodnota investície	**253 955**	**312 042**
Nerealizovaný finančný príjem	(15 185)	(23 900)
Čistá účtovná hodnota investícií	**238 770**	**288 142**
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	**238 770**	**288 142**

Analýza splatnosti pohľadávok z finančného lízingu podľa zostatkových splatností

Eur tis.	31.12.2021		31.12.2022	
	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	72 632	68 448	64 289	58 512
1-2 roky	46 436	43 317	54 139	49 523
2-3 roky	35 350	33 014	47 771	44 158
3-4 roky	27 929	26 164	35 269	32 549
4-5 rokov	20 842	19 561	25 917	23 796
> 5 rokov	50 766	48 267	84 657	79 603
	253 955	**238 771**	**312 042**	**288 141**

Počas roka 2022 banka vykázala úrokové výnosy z pohľadávok z finančného prenájmu vo výške 5,3 mil. Eur (2021: 5,0 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

	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 31.12.2022											
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**

	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 31.12.2021											
Vládny sektor	1 327	-	-	-	1 327	(2)	-	-	-	(2)	1 325
Ostatné finančné inštitúcie	37	-	-	-	37	-	-	-	-	-	37
Nefinančné inštitúcie	205 363	23 298	5 391	-	234 052	(1 240)	(505)	(3 085)	-	(4 830)	229 222
Domácnosti	1 967	452	936	-	3 355	(2)	(2)	(500)	-	(504)	2 851
Spolu	**208 694**	**23 750**	**6 327**	**-**	**238 771**	**- (1 244)**	**(507)**	**(3 585)**	**-**	**(5 336)**	**233 435**

Pohyb opravných položiek

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)**

Eur tis.	01.01.2021	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2021
Úroveň 1	(425)	(369)	161	1 313	(1 924)	-	(1 244)
Úroveň 2	(1 185)	-	15	(55)	718	-	(507)
Úroveň 3	(4 198)	-	214	(51)	450	-	(3 585)
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	**(5 808)**	**(369)**	**390**	**1 207**	**(756)**	**-**	**(5 336)**

V stĺpci „Prírastky“ sa uvádza nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení pohľadávok z finančného lízingu v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia. V stĺpci „Odúčtovania“ sa uvádzajú rozpustenia opravných položiek na úverové straty po ukončení vykazovania v súvislosti s pohľadávkami z finančného prenájmu.

V stĺpci „Prevody medzi úrovňami“ sa vykazujú čisté zmeny opravných položiek spôsobené zmenami v úverovom riziku, ktoré vyvolali preradenie súvisiacich pohľadávok z finančného lízingu z úrovne 1 k 1. januáru 2022, resp. ku dňu prvotného vykázania do úrovne 2 alebo 3 k 31. decembru 2022 alebo naopak. Vplyvy prevodov z úrovne 1 do úrovne 2 alebo 3 súvisiacich opravných položiek sú nepriaznivé a sú uvedené v riadkoch prislúchajúcich úrovniam 2 alebo 3. Vplyvy prevodov z úrovne 2 do úrovne 3 do úrovne 1 súvisiacich opravných položiek sú priaznivé a prezentované v riadku „Úroveň 1“. Neutrálne vplyvy na výkaz ziskov a strát súvisiace s krížovými presunmi opravných položiek vykázaných pred preradením do jednotlivých úrovní sú vykázané v stĺpci „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika“.

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

Použitie opravnej položky na úverové straty vyvolané úplným alebo čiastočným odpisom pohľadávok z finančného prenájmu sa vykazuje v stĺpci „Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov“.

Významným prvkom v pohyboch opravných položiek za rok bol presun príslušných nástrojov naprieč úrovňami zníženia hodnoty. Koncoročná hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného lízingu, ktoré boli k 31. decembru 2022 priradené k inej úrovni v porovnaní s 1. januárom 2022 (alebo ku dňu prvotného vykázania, ak tieto vznikli v priebehu roka), je zhrnutá nižšie:

Presuny medzi úrovňami

Eur tis.	2021	2022
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	**48 445**	**31 653**
Do úrovne 2 z úrovne 1	5 463	24 944
Do úrovne 1 z úrovne 2	42 982	6 709
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	**276**	**393**
Do úrovne 3 z úrovne 2	246	110
Do úrovne 2 z úrovne 3	30	283
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	**533**	**1 199**
Do úrovne 3 z úrovne 1	465	1 170
Do úrovne 1 z úrovne 3	68	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 2022, predstavuje 109,3 mil. Eur (2021: 53,5 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného prenájmu držaných k 1. januáru 2022 a u ktorých došlo k úplnému odúčtovaniu počas roka 2022, predstavuje 2,6 mil. Eur (2021: 0,4 mil. Eur).

Banka ako nájomca

Podľa štandardu IFRS 16 banka ako nájomca účtuje o práve na používanie majetku, ktoré predstavuje aktívum z titulu práva na používanie podkladového aktíva a o záväzku z lízingu, ktorý predstavuje povinnosť lízingových platieb. Pri účtovaní aktíva existujú výnimky v podobe krátkodobých prenájmov (menej ako 12 mesiacov) a prenájmov položiek s nízkou hodnotou.

Aktívum z titulu práva na užívanie sa prvotne oceňuje obstarávacou cenou. Obstarávacia cena zahŕňa hodnotu počiatočného ocenenia lízingového záväzku, a tiež ďalšie komponenty, ako sú počiatočné priame náklady, ktoré nájomcovi vzniknú. Následne sa aktívum z titulu práva na užívanie odpisuje buď na základe očakávanej doby užívania alebo platnosti zmluvy až do dátumu ukončenia prenájmu, podľa toho, ktorá z týchto dôb je kratšia. Banka používa lineárnu metódu odpisovania. Aktíva z titulu práva na užívanie sa 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, a ktorá je diskontovaná úrokovou mierou vyplývajúcou z prenájmu, alebo ak nemôže byť okamžite stanovená, použije sa nájomcova prírastková úroková miera. Lízingové platby predstavujú fixné platby z prenájmu, variabilné splátky lízingu, ktoré závisia od indexu alebo sadzby, súm, u ktorých sa očakáva, že sa stanú splatnými na základe záruky zostatkovej hodnoty. Okrem toho sa zohľadňuje realizačná cena pri nákupnej opcii a lízingové splátky vo voliteľnom období obnovenia v prípade, že si je nájomca primerane istý, že dôjde k uplatneniu opcií. Predĺženia a ukončenia opcií sú zahrnuté v počte 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.

Následne sa účtovná hodnota záväzku z prenájmu zvyšuje o úroky akumulované pomocou príslušnej diskontnej sadzby a znižuje o zaplatené lízingové splátky tak, aby odrážalo prípadné iné precenenie či úpravu lízingu. Prírastková úroková sadzba úveru na hnuteľný majetok pozostáva zo základnej sadzby Euribor, upravenej o prirážku na základe ratingu subjektu, výšky požičaných prostriedkov, doby prenájmu a poskytnutej zábezpeky. Určenie prírastkovej úrokovej sadzby úveru pri prenájme nehnuteľností je založené na dvoch zložkách: trhovej sadzbe a sadzbe jednej nehnuteľnosti. Trhová sadzba zohľadňuje dobu prenájmu, bonitu a základnú sadzbu Euribor a je odvodená z existujúcich bankových údajov. Sadzba za jednu nehnuteľnosť predstavuje prirážku k trhovej sadzbe na základe kvality jednej nehnuteľnosti. 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. 28 Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie.

Analýza splatnosti záväzkov z lízingu na základe nediskontovaných peňažných tokov

Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022
< 1 rok	13 182	13 964
1-5 rokov	18 499	41 599
> 5 rokov	658	40 399
Spolu	**32 339**	**95 962**

Počas roku 2022 boli úrokové náklady na záväzky z lízingu vykázané vo výške 0,8 mil. Eur (2021: 0,0 mil. Eur). Okrem toho boli vykázané náklady vo výške 0,7 mil. Eur (2021: 0,7 mil. Eur) v súvislosti s krátkodobými lízingami a náklady vo výške 0,0 mil. Eur (2021: 0,0 mil. Eur) v súvislosti s lízingom predmetov s nízkou hodnotou, na ktoré sa vzťahuje výnimka z vykazovania podľa štandardu IFSR 16. Celkový odliv peňažných tokov z lízingu za rok 2022 bol 15,2 mil. Eur (2021: 14,9 mil. Eur).

ČASOVÉ ROZLÍŠENIE, REZERVY, PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A SÚDNE KONANIA

31. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022
Vysporiadanie záväzkov klientov	25 296	26 869
Dodávatelia	43 918	59 396
Zamestnanci a sociálny fond	35 794	37 744
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	5 882	5 299
Ostatné záväzky	3	2 213
Ostatné záväzky	**110 893**	**131 521**

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.	2021	2022
Stav k 1. januáru	**4 359**	**3 907**
Prídely	2 837	5 795
Čerpanie	(3 288)	(2 753)
Stav k 31. decembru	**3 907**	**6 950**

32. 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 úverové záväzky a finančné záruky vykázané na základe požiadaviek modelu očakávaných úverových strát podľa 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 nespadajú do rozsahu pôsobnosti IFRS 9.

Účtovné úsudky, predpoklady a odhady

Vykazovanie rezerv si vyžaduje posúdenie, či má banka súčasný záväzok ako výsledok minulej udalosti a či je pravdepodobné, že na vyrovnanie záväzku bude potrebné vynaložiť prostriedky predstavujúce ekonomické úžitky. Okrem toho sú pri určovaní výšky rezerv potrebné odhady s ohľadom na sumu a načasovanie budúcich peňažných tokov. Bližšie informácie o rezervách na podsúvahové úverové riziko sú v poznámke 24 Úverové riziko. Súdne konania, ktoré nespĺňajú kritériá na vykázanie rezerv, sú opísané v poznámke 33 Podmienené záväzky.

V rámci podnikania Banky možno rozlíšiť tieto triedy rezerv:

Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022
Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	7 577	5 596
Prebiehajúce právne a daňové spory	9 602	9 857
Prísľuby a poskytnuté záruky	24 651	21 037
Ostatné rezervy	1 384	2 482
Reštrukturalizácia	250	179
Ostatné	1 134	2 303
Rezervy	**43 214**	**38 972**

Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami

Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami, ktoré prevádzkuje banka, sú určené na odstupné a odmeny za výročia. Z hľadiska kategorizácie IAS 19 sa odstupné klasifikujú ako programy so stanovenými požitkami po skončení zamestnania, zatiaľ čo odmeny pri životných jubileách sa klasifikujú ako ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky.

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

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

Záväzky vyplývajúce z programov so stanovenými zamestnaneckými požitkami sa určujú pomocou metódy projektovanej jednotky kreditu. Budúce záväzky sa určujú na základe poistno-matematických odborných posudkov. Výpočet zohľadňuje nielen tieto platy, štatistické údaje, ale aj predpokladané budúce miery rastu platov.

Záväzok vykázaný v rámci programu so stanovenými požitkami predstavuje súčasnú hodnotu záväzku zo stanovených požitkov.

Precenenia pozostávajú z poistno-matematických ziskov a strát zo záväzkov zo stanovených požitkov. Precenenia programov so stanovenými požitkami pri odstupnom sa vykazujú ako akumulovaný OCI vo vlastnom imaní konkrétne v položke „Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov“ vo výkaze zmien vo vlastnom imaní. Zmena za obdobie sa vykazuje 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“.

Náklady na program so stanovenou výškou dôchodkového plnenia sa určujú pomocou poistno-matematického ocenenia. Poistno-matematické oceňovanie zahŕňa vytváranie predpokladov o diskontných sadzbách, budúcom raste miezd, miere úmrtnosti a budúcom zvýšení dôchodkov. Predpoklady, odhady a citlivosti použité na výpočty záväzku zo stanovených požitkov, ako aj súvisiace sumy sú zverejnené v časti „Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky“.

Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka poskytuje finančné záruky, ktoré pozostávajú z rôznych typov akreditívov a záruk. Finančnou zárukou je zmluva, ktorá zaväzuje ručiteľa poskytnúť určité platby ako úhradu straty držiteľa z neplnenia záväzkov konkrétneho dlžníka v čase ich splatnosti v súlade s pôvodnými alebo modifikovanými podmienkami dlhového nástroja.

Banka, ako ručiteľ, vykazuje finančnú záruku od okamihu, kedy sa stane zmluvnou stranou. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti prvotné ocenenie predstavuje odplata prijatá za záruku. Táto čiastka sa následne amortizuje do výnosov z poplatkov. Ak pri vzniku zmluvy nie je prijatá žiadna odplata (t.j. počiatočná transakčná cena je nulová), ide o cenu, ktorá by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu. V dôsledku toho je reálna hodnota takejto finančnej záruky, a teda aj prvotné ocenenie, nulová. Po prvotnom vykázaní sa rezervy vykazujú na základe modelu znehodnotenia podľa očakávaných úverových strát v prípade, že je čiastka vyššia ako neodpísaný zostatok prvotnej odplaty. Tieto sa vykazujú 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 prísľuby a poskytnuté záruky

Rezervy na prísľuby a poskytnuté záruky boli vytvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyčerpaných úverových rámcov, záruk a akreditívov. Pri odhadovaní výšky týchto rezervy sa zohľadňuje úverové riziko príslušných položiek, ako aj časová hodnota peňazí (t.j. použitie aktuálnych trhových sadzieb pri diskontovaní).

Nasledujúca tabuľka predstavuje pohyby rezervy na prísľuby a vydané bankové záruky:

Eur tis.	01.01.2022	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2022
Rezerva na prísľuby a poskytnuté záruky						
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**

Eur tis.	01.01.2021	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2021
Rezerva na prísľuby a poskytnuté záruky						
Úroveň 1	3 812	29 513	(18 331)	(9 550)	(86)	5 358
Úroveň 2	11 658	-	(9 215)	(2 250)	7 251	7 444
Úroveň 3	539	-	(1 643)	526	1 150	572
POCI	275	-	(7 098)	18 100	-	11 277
Spolu	**16 284**	**29 513**	**(36 287)**	**6 826**	**8 315**	**24 651**

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" banka vykazuje nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení prísľubov a poskytnutých záruk v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia. V stĺpci „Zníženie spôsobené odúčtovaním" sa vykazujú rozpustenia opravných položiek, ktoré súvisia s odúčtovaním príslušných prísľubov a poskytnutých záruk.

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Banka má zavedený program so stanovenými zamestnaneckými požitkami, v rámci ktorého majú všetci jej zamestnanci nárok na jednorazovú odmenu pri pracovných výročiach a odchode do dôchodku. Počet zamestnancov, na ktorých sa vzťahuje tento program je uvedený v poznámke 8 Všeobecné administratívne náklady.

Hodnota rezerv na dlhodobé zamestnanecké požitky sa počíta pomocou poistno-matematického modelu, ktorý vychádza z metódy projektovanej jednotky kreditu. Banka každý rok vykonáva prepočet rezerv na dlhodobé zamestnanecké požitky s použitím aktuálnych údajov s cieľom vykázať tieto rezervy v primeranej hodnote.

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky vykázané vo výkaze o finančnej situácii, výsledovke a vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku pozostávali z nasledujúcich položiek:

Eur tis.	Rezerva na odchodné	Rezerva na pracovné výročia	Spolu
Súčasná hodnota záväzkov z dlhodobých zamestnaneckých požitkov – 01.01.2021	**4 364**	**3 256**	**7 620**
Mzdové náklady	270	267	537
Úrokové náklady	1	-	1
Platby	(214)	(249)	(463)
Poistnomatematické (zisky) / straty vykázané cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	74	(192)	(118)
zo zmeny expertných odhadov	74	(192)	(118)
Stav k 31.12.2021	**4 495**	**3 082**	**7 577**
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**

Poistno-matematické predpoklady

Hlavné predpoklady použité pri poistno-matematických výpočtoch rezervy na odchodné:

Rezerva na odchodné	2021	2022
Ročná diskontná sadzba	0,17%	1,72%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	4,28% - 10,95%	6,61% - 24,81%
Vek odchodu do dôchodku	64 rokov	64 rokov

Hlavné predpoklady použité pri poistno-matematických výpočtoch rezervy na pracovné výročia:

Rezerva na pracovné výročia	2021	2022
Ročná diskontná sadzba	0,17%	1,72%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	4,28% - 10,95%	6,61% - 24,81%
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.	31.12.2021	31.12.2022
Zmena fluktuácie +10%	4 272	3 276
Zmena fluktuácie -10%	4 733	3 734

Rezervy na prebiehajúce právne a daňové spory a ostatné rezervy

Na základe požiadavky IAS 37 sa rezervy vykazujú, ak má Banka súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti, je pravdepodobné, že na vyrovnanie záväzku bude potrebný úbytok zdrojov predstavujúcich ekonomické úžitky, a výšku záväzku možno spoľahlivo odhadnúť. 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, banka zaúčtuje platbu ako použitie príslušnej rezervy. Pretože uvedené príspevky za rok 2022 už boli uhradené, banka nevykazuje žiadne položky ako ostatné rezervy.

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

Eur tis.	01.01.2022	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2022
Reštrukturalizačná rezerva	250	-	(71)	-	179
Prebiehajúce právne a daňové spory	9 602	636	(324)	(57)	9 857
Ostatné rezervy	1 134	36 374	(15 751)	(19 454)	2 303
Spolu	**10 986**	**37 010**	**(16 146)**	**(19 511)**	**12 339**

Eur tis.	1.1.2021	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2021
Reštrukturalizačná rezerva	1 547	-	(1 220)	(77)	250
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 553	4 132	(83)	-	9 602
Ostatné rezervy	832	32 070	(14 091)	(17 678)	1 135
Spolu	**7 932**	**36 202**	**(15 394)**	**(17 755)**	**10 987**

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

33. 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 24 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

34. VLASTNÉ IMANIE

Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022
Základné imanie	212 000	212 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy	1 434 032	1 565 180
Dodatočné kapitálové nástroje	380 000	380 000
Vlastníci materskej spoločnosti	**2 026 032**	**2 157 180**
Spolu	**2 026 032**	**2 157 180**

K 31.12.2022 upísané vlastné imanie (známe aj ako základné imanie) pozostáva z 212 000 (2021: 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 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 2021 (schválené) a 2022 (navrhované):

Rozdelenie zisku (v Eur tis.)	31.12.2021	31.12.2022
Zisk za rok	239 428	244 559
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
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	97 158	106 931
Presun do nerozdeleného zisku	125 223	120 582
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur (v ks)	212 000	212 000
Dividenda na akciu (v Eur)	**458**	**504**

Dividendy za rok 2021 boli vyplatené v marci 2022 na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia banky zo dňa 22.3.2022.

K 27. februáru 2022 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 3,1 mil. Eur.

Dňa 23. mája 2022 došlo k výplate kupónu z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II v hodnote 3,6 mil. Eur a následne 25. mája 2022 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.

Dňa 30. augusta 2022 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 3,1 mil. Eur.

Dňa 23. novembra 2022 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 2022 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 2022 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2021: 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 2022 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2021: 39,1 mil. Eur).

Precenenie na reálnu hodnotu

Precenenie na reálnu hodnotu predstavuje rezervu z nerealizovaného precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Táto rezerva nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. K 31. decembru 2022 precenenie finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku bolo v hodnote 0,0 mil. Eur (2021: 0,0 mil. Eur) po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Táto zložka vlastného imania predstavuje výsledky poistno-matematických prepočtov rezervy na odchodné. K 31. decembru 2022 bola hodnota týchto prepočtov 1,0 mil. Eur (2021: 1,8 mil. Eur), po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH, PRIDRUŽENÝCH SPOLOČNOSTIACH A SPOLOČNÝCH PODNIKOCH

35. DCÉRSKE SPOLOČNOSTI

Banka vlastní kontrolný balík v dcérskych spoločnostiach uvedených v tabuľke nižšie. V tejto individuálnej účtovnej závierke sú dcérske spoločnosti vykázané v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

Dcérske spoločnosti sú vykázané na súvahe banky od momentu získania kontroly až do okamihu straty kontroly.

Znakom kontroly je, že banka je vystavená alebo vlastní práva na premenlivé výnosy na základe jej angažovanosti v dcérskej spoločnosti a má schopnosť ovplyvňovať tieto výnosy uplatňovaním svojho vplyvu nad dôležitými aktivitami tejto spoločnosti. Dôležité aktivity spoločnosti sú tie aktivity, ktoré významne ovplyvňujú jej premenlivé výnosy.

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o účtovnej hodnote investícií banky v jej dcérskych spoločnostiach:

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
Dcérske spoločnosti						
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
SLSP Social Finance, s.r.o.	3 050	3 050	-	-	3 050	3 050
LANED a.s.	25 807	25 807	-	-	25 807	25 807
SLSP Seed Starter, s.r.o.	-	500	-	-	-	500
Spolu	**28 860**	**29 360**	**-**	**-**	**28 860**	**29 360**

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.	
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
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%		60%		100%		100%	
Hlasovacie práva	51%		60%		100%		100%	
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								
Peniaze a účty	245	224	267	227	4 043	6 556	-	411
Ostatné krátkodobé aktíva	57	34	-	-	103	13	-	-
Dlhodobé aktíva	36	50	11 730	11 730	49 258	46 872	-	-
Krátkodobé záväzky	-	-	7 012	7 029	21 849	20 082	-	-
Dlhodobé záväzky	278	246	8	10	133	171	-	1
Prevádzkový výsledok	(938)	(941)	(57)	(59)	2 527	2 410	-	(90)
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	36	37	(57)	(59)	1 956	1 765	-	(90)
Celkový komplexný výsledok	36	37	(57)	(59)	1 956	1 765	-	(90)
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	(3 653)	(3 695)	-	-
Úrokové náklady	-	-	(10)	(28)	(403)	(425)	-	-
Daňové náklady / výnosy	(11)	(11)	-	-	(520)	(469)	-	-

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2022

V auguste 2022 vznikla dcérska spoločnosť SLSP Seed Starter, s.r.o., v ktorej má banka majetkovú účasť v hodnote 0,5 mil. Eur a predstavuje tak účasť vo výške 100% podielu na základnom imaní spoločnosti.

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2021

Dňa 1. apríla 2021 dcérska spoločnosť S Slovensko, spol. s r. o. bola zlúčená s bankou v hodnote 24,8 mil. Eur v položke „Hotovosť a peňažné ekvivalenty“ a 0,4 mil. Eur v položke „Pohľadávka z odloženej dane z príjmov“. Dňa 28.5.2021 bola ukončená likvidácia dcérskej spoločnosti Služby SLSP, s. r. o. v likvidácii a medzi jej akcionárov bol rozdelený likvidačný zostatok. Slovenská sporiteľňa, as. ako akcionár so 100 % podielom obdržala likvidačnú výplatu vo výške 26,0 mil. Eur. V septembri 2021 banka dodatočne navýšila vklad do vlastného imania do dcérskej spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o. o 1 mil. Eur. K 31. decembru 2021 bola hodnota investície v tejto dcérskej spoločnosti 3,1 mil. Eur.

V priebehu roka 2021 sa vlastnícky podiel SLSP Social Finance, s.r.o. znížil zo 100 % (31.12.2020) na 60,40 % (31.12.2021) v dôsledku vstupu ďalšieho investora do spoločnosti.

36. 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.

Pridružené spoločnosti a spoločné podniky sú definované ako subjekty, na ktoré má banka významný vplyv. Významný vplyv znamená právo podieľať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových zásadách spoločnosti, do ktorej sa investuje, ale nejde o kontrolu ani o spoločnú kontrolu nad týmito zásadami.

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do pridružených spoločností :

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
Pridružené spoločnosti						
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	-	-	1 093	1 093
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
Holding Card Service s.r.o.	7 046	7 046	-	-	7 046	7 046
Spolu	**8 142**	**8 142**	**-**	**-**	**8 142**	**8 142**

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do spoločných podnikov:

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
Spoločný podnik						
Monilogi s.r.o.	-	1 157	-	-	-	1 157
Spolu	**-**	**1 157**	**-**	**-**	**-**	**1 157**

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. (49,88% pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.)	
Eur tis.	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
Sídlo spoločnosti	Mlynské nivy 1 829 90 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	
Hlavná činnosť	Spracovanie hotovosti		Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku		Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájmom	
Výška podielu	-	26,00%	9,98%		33,33%		21,78%		49,88%	
Hlasovacie práva	-	26,00%	35,00%		33,33%		21,78%		49,88%	
IFRS klasifikácia	Spoločný podnik		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO		EURO	
Kľúčové finančné informácie o podniku, do ktorého sa investuje, za vykazovaný rok										
Peniaze a účty	-	N/A	650	427	214	268	5	3	19 954	1 554
Ostatné krátkodobé aktíva	-	N/A	158 611	188 902	47	28	-	-	4	92
Dlhodobé aktíva	-	N/A	2 779 461	2 765 628	-	-	43 574	44 914	3 034	22 067
Krátkodobé záväzky	-	N/A	2 371 046	2 370 310	5	24	-	-	48	1 039
Dlhodobé záväzky	-	N/A	284 369	292 058	-	-	-	-	26	15
Prevádzkový výsledok	-	N/A	37 505	34 092	(26)	(96)	(3)	(2)	(211)	(531)
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	-	N/A	16 576	8 274	24	38	(3)	(2)	(217)	(449)
Celkový komplexný výsledok	-	N/A	16 576	8 274	24	38	(3)	(2)	(217)	(449)
Odpisy a amortizácia	-	N/A	(5 947)	(5 698)	-	-	-	-	(72)	(208)
Úrokové výnosy	-	N/A	86 156	79 593	-	-	-	-	-	-
Úrokové náklady	-	N/A	(26 795)	(22 051)	(2)	(2)	-	-	(1)	-
Daňové náklady / výnosy	-	N/A	(5 206)	(4 968)	-	-	-	-	-	-

*Výsledky spoločného podniku Monilogi, s.r.o. neboli známe ku dňu spracovania účtovnej závierky.

*V tabuľke sú zverejnené neauditované údaje za 11 mesiacov.

Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2022

Dňa 10. mája 2022 banka vložila peňažný vklad vo výške 0,1 mil. Eur do spoločného podniku Monilogi s.r.o., čo predstavuje 26 % podiel na jeho riadení. V priebehu druhej polovice roka 2022 banka vložila do spoločného podniku Monilogi s.r.o. vklad do kapitálových fondov vo výške 0,6 mil. Eur a nepeňažný vklad v hodnote 0,5 mil. Eur bez zmeny podielu na jeho riadení.

Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2021

V priebehu roka 2021 sa vlastnícky podiel spoločnosti Holding Card Service, s.r.o. sa znížil z 24,62 % (31.12.2020) na 21,78 % (31.12.2021) v dôsledku vstupu ďalšieho investora do spoločnosti.

OSTATNÉ ZVEREJŇOVANÉ ZÁLEŽITOSTI

37. 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-percetný podiel na celkových hlasovacích právach banky. Ďalej spriaznené osoby zahŕňajú dcérske spoločnosti, nad ktorými má banka kontrolu, pridružené spoločnosti a spoločné podniky, v ktorých má banka významný vplyv. Medzi spriaznené osoby tiež patria ostatní členovia Erste Group.

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka vstupuje do transakcií so spriaznenými stranami, ktoré zahŕňajú predovšetkým úvery a vklady. Tieto transakcie prebiehajú za obvyklých trhových podmienok.

Súvahové expozície so spriaznenými stranami

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
Eur tis.	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**
Aktíva								
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	5 261	14 302	225	452	-	-	-	-
Deriváty	6 834	55 012	27	-	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	11 540	15 354	-	-	-	-	-	-
Cenné papiere	-	-	-	-	5 996	4 637	5 254	5 262
Úvery a pohľadávky voči bankám	1 805	4 595	62	1	-	-	1	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	1 989	1 589	21 851	20 082	-	-
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	-	-	-	-	12 255	60 563	-	-
Ostatné aktíva	-	1	-	-	-	-	-	-
Spolu	**25 440**	**89 264**	**2 303**	**2 042**	**40 102**	**85 282**	**5 255**	**5 262**
Záväzky								
Deriváty držané na obchodovanie	39 643	21 633	-	18	-	-	-	-
Vklady bánk	676	85	1 170	753	-	-	189	108
Vklady klientov	-	-	6 307	4 050	4 552	7 414	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	573 274	431 579	2 988	2 833	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	31 844	103 266	-	-	-	-	-	-
Záväzky z lízingu	-	-	-	-	12 282	60 521	-	-
Ostatné záväzky	2 873	153	332	1 540	(46)	-	-	-
Spolu	**648 310**	**556 716**	**10 797**	**9 194**	**16 788**	**67 935**	**189**	**108**

Náklady/výnosy generované transakciami so spriaznenými stranami

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
Eur tis.	**2021**	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**	**2022**
Výnosové úroky	(7 818)	(3 296)	7	47	409	519	100	213
Nákladové úroky	1 644	2 748	(8)	(124)	-	(838)	(10)	(2)
Výnosy z dividend	-	-	-	-	18	19	-	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(473)	174	13 494	16 705	33	-	1	3
Čistý zisk / strata z obchodovania	14 352	28 675	(226)	(94)	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(6 006)	(3 231)	(17 856)	(19 614)	(1 014)	(1 073)	-	(8)
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	61	(1 360)	-	-
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	(7 018)	(6 565)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	(2 048)	48	477	605	11 050	46	7	296
Spolu	**(349)**	**25 118**	**(4 112)**	**(2 475)**	**3 539**	**(9 252)**	**98**	**502**

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 2022 kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 34).

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG s hodnotou 2,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky (2021: 2,2 mil. mil. Eur).

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. v hodnote 0,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky (2021: 0,2 mil. Eur).

K 31. decembru 2022 banka vlastnila podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF“ spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, a.s. vo výške 1,0 mil. Eur (2021: 1,4 mil. Eur).

K 31.12.2022 a aj v roku 2021 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 2022 boli vo výške 3,3 mil. Eur (2021: 3,2 mil. Eur). Politika odmeňovania členom predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ktorá bola prijatá do národnej legislatívy.

38. POPLATKY ZA AUDIT A DAŇOVÉ PORADENSTVO

Nasledujúca tabuľka obsahuje poplatky účtované audítormi banke za finančné roky 2022 a 2021; audítorskou spoločnosťou je PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o..

Eur tis.	2021	2022
Audit štatutárnej účtovnej závierky	(546)	(691)
Ostatné uisťovacie služby	(170)	(28)
Ostatné neaudítorské služby	(3)	(3)
Spolu	**(719)**	**(722)**

Ostatné uisťovacie služby v sume 28 tis. Eur (2021: 170 tis. Eur) sa týkali preverenia štandardných účelových vykazovacích formulárov; správy ISAE 3000 a ISAE 3402 pripravené v súlade s medzinárodným štandardom upravujúcim uisťovacie služby; SRB AUP, preverenia hlásenia pre rezolučný orgán. Ostatné neaudítorské služby v sume 3 tis. Eur (2021: 3 tis. Eur) sa týkali schválených postupov upravujúcich dodržiavanie záväzkov banky vyplývajúcich z úverovej zmluvy medzi bankou a Európskou bankou pre obnovu a rozvoj.

39. ANALÝZA ZOSTATKOVÝCH SPLATNOSTÍ

Očakávané zostatkové splatnosti aktív a pasív

Eur tis.	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
	31.12.2021		31.12.2022	
Aktíva				
Hotovosť a hotovostné zostatky	2 907 420	-	1 254 543	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	11 181	36 693	6 183	70 956
Deriváty	11 181	36 693	6 183	70 956
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	21 064	-	21 843
Kapitálové nástroje	-	7 155	-	9 694
Dlhové cenné papiere	-	13 909	-	12 149
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 215 545	17 302 993	2 903 240	18 760 963
Dlhové cenné papiere	70 425	3 841 234	434 854	3 720 046
Úvery a pohľadávky voči bankám	49 983	-	26	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 095 137	13 461 759	2 468 360	15 040 917
Pohľadávky z finančého lízingu	63 112	170 323	54 871	229 629
Zabezpečovacie deriváty	-	16 454	-	16 879
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	-	110 972	-	162 420
Investície do nehnuteľností	-	1 518	-	1 453
Dlhodobý nehmotný majetok	-	18 947	-	17 868
Investície v pridružených spoločnostiach	-	37 002	-	38 659
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	67 843	-	69 979
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	128 930	-	155 526	-
Ostatné aktíva	35 692	-	24 574	-
Aktíva spolu	**5 361 880**	**17 783 809**	**4 398 937**	**19 390 649**

Eur tis.	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
	31.12.2021		31.12.2022	
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	11 782	34 349	5 669	67 864
Deriváty	11 782	34 349	5 669	67 864
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	16 306 933	4 546 116	17 118 172	4 077 849
Vklady bánk	34 929	2 858 418	62 736	1 110 892
Vklady klientov	15 949 101	28 214	16 904 447	15 722
Vydané dlhové cenné papiere	286 377	1 659 484	37 199	2 951 235
Ostatné finančné záväzky	36 526	-	113 790	-
Záväzky z lízingu	13 180	19 153	11 580	70 138
Zabezpečovacie deriváty	-	31 844	684	102 582
Rezervy	26 034	17 180	23 519	15 453
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	2 193	-	7 374	-
Ostatné záväzky	110 892	-	131 521	-
Záväzky spolu	**16 471 014**	**4 648 642**	**17 298 519**	**4 333 886**

40. ODSÚHLASENIE ÚČTOVNÝCH HODNÔT V INDIVIDUÁLNOM VÝKAZE PEŇAŽNÝCH TOKOV

K 31.12.2022 sa Banka rozhodla upraviť štruktúru Individuálneho výkazu peňažných tokov. Táto zmena sa uskutočnila s cieľom dosiahnuť konzistentnosť prezentácie s materskou spoločnosťou Erste Group Bank AG. Nová štruktúra individuálneho výkazu peňažných tokov poskytuje informácie, ktoré sú pre používateľov spoľahlivé a relevantnejšie v súlade s IAS 1, články 45 a 46. Nový výpočet je založený na čistom zisku v porovnaní so ziskom pred zdanením používaným predtým. Čo sa týka úprav peňažných tokov z prevádzkovej činnosti, vylúčili sa Povinné minimálne rezervy v NBS, čo je v súlade s praxou na trhu. Preto zostatky peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov v Individuálnom výkaze peňažných tokov zodpovedajú zostatkom v Individuálnom výkaze o finančnej situácii.

Nasledujúce tabuľky predstavujú zmeny medzi jednotlivými riadkami Individuálneho výkazu peňažných tokov k 31. decembru 2021. V snahe prezentovať vplyv zmien sú efekty zverejnené v súlade s pôvodnými pozíciami Individuálneho výkazu peňažných tokov.

Pôvodná štruktúra výkazu	**Nová štruktúra výkazu**	**Pôvodná hodnota**	**Nová hodnota**
Eur tis.	**Eur tis.**	**2021**	**2021**
Zisk pred daňou z príjmov	**Čistý zisk po zdanení**	**312 942**	**239 428**
Úpravy o nepeňažné operácie:	Nepeňažné úpravy položiek v čistom zisku/strate za rok:		
Opravné položky k úverom a pohľadávkam, rezervy na podsúvahu	Alokácia a uvoľnenie rezerv (vrátane rezerv na riziká)	1 172	3 853
Rezervy na záväzky a iné záväzky	Alokácia a uvoľnenie rezerv (vrátane rezerv na riziká)	2 681	
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku, netto	Odpisy, amortizácia a znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku	(1 546)	35 273
Odpisy a amortizácia	Odpisy, amortizácia a znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku	36 819	
Zisky / (straty) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	Zisky / (straty) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	(113)	(113)
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	35 059	35 059
Úprava reálnej hodnoty – zabezpečenie	Úprava reálnej hodnoty – zabezpečenie	(17 974)	(17 974)
Zisk / (strata) z predaja dlhodobého majetku	Ostatné úpravy	161	(3 205)
Transfer prijatých dividend do investičných činností	Ostatné úpravy	(608)	
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	Ostatné úpravy	(11 022)	
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	**Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov**	**357 571**	
(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:	**(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:**		
Povinné minimálne rezervy v NBS		(1 129 869)	
Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva držané na obchodovanie	12 120	12 120
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(5 084)	-
Kapitálové nástroje	Kapitálové nástroje	504	504
Dlhové cenné papiere	Dlhové cenné papiere	(5 588)	(5 588)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(1 284 631)	-
Dlhové cenné papiere	Dlhové cenné papiere	(250 137)	(250 137)
Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči bankám	(49 934)	(49 934)
Úvery a pohľadávky voči klientom	Úvery a pohľadávky voči klientom	(984 560)	(984 560)
Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z finančného lízingu	7 138	7 138
Zabezpečovacie deriváty	Zabezpečovacie deriváty	17 891	17 891
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(47 333)	(47 333)
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	(15 186)	(15 186)
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:			

Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.

Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	Finančné záväzky držané na obchodovanie	(10 393)	(10 393)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	2 250 697	-
Vklady bánk	Vklady bánk	1 183 092	1 183 092
Vklady klientov	Vklady klientov	1 053 584	1 053 584
Ostatné finančné záväzky	Ostatné finančné záväzky	14 021	14 021
Zabezpečovacie deriváty	Zabezpečovacie deriváty	(16 529)	(16 529)
Rezervy	Rezervy	8 520	8 520
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	29 307	11 317
Čisté peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov		**174 219**	
Zaplatená daň z príjmov		(83 240)	
Čisté peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností	**Peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností**	**90 979**	**1 220 848**
Peňažné toky z investičných činností			
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	608	608
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností	Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností	(1 000)	(1 000)
Výnosy z predaja investícií	Výnosy z predaja investícií	25 925	25 925
Nárast kapitálu v dcérskych a pridružených spoločnostiach	Nárast kapitálu v dcérskych a pridružených spoločnostiach	24 848	24 848
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(20 843)	(20 843)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	796	796
Peňažné toky z / (použité na) investičných činností	**Peňažné toky z / (použité na) investičných činností**	**30 334**	**30 334**
Peňažné toky z finančných činností			
Dividendy vyplatené	Dividendy vyplatené	(53 926)	(53 926)
Emisia certifikátu AT1	Emisia certifikátu AT1	80 000	80 000
Splatenie podriadeného dlhu	Splatenie podriadeného dlhu	(10 000)	(10 000)
Emisia podriadeného dlhu	Emisia podriadeného dlhu	-	-
Emisia dlhopisov	Emisia dlhopisov	231 347	231 347
Splatenie dlhopisov	Splatenie dlhopisov	(295 591)	(295 591)
Záväzky z lízingu	Záväzky z lízingu	(13 753)	(13 753)
Čisté peňažné toky z / (použité na) finančných činností	**Peňažné toky z / (použité na) finančných činností**	**(61 923)**	**(61 923)**
Čisté zvýšenie / (zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov		**60 065**	
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	**Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia**	**363 352**	**1 717 486**
	Peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností		1 220 848
	Peňažné toky z / (použité na) investičných činností		30 334
	Peňažné toky z / (použité na) finančných činností		(61 923)
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	675	674
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	**Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia**	**423 417**	**2 907 420**
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend (zahrnuté v peňažných tokoch z prevádzkových činností)	**Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend (zahrnuté v peňažných tokoch z prevádzkových činností)**	**361 604**	**361 604**
Zaplatená daň z príjmov	Zaplatená daň z príjmov	(83 240)	(83 240)
Zaplatené úroky	Zaplatené úroky	(32 941)	(32 941)
Prijaté úroky	Prijaté úroky	477 177	477 177
Prijaté dividendy	Prijaté dividendy	608	608

41. 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

RNDr. Milan Hain, PhD.

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Bratislava, 27. februára 2023