

Budúcnosť
je vaša



Slovenská sporiteľňa, a.s.,
člen Erste Group
Výročná správa 2023



Obsah

Obsah	2
Základné informácie	4
Vybrané finančné ukazovatele	6
Príhovor predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa	8
Členovia predstavenstva a členovia dozornej rady Slovenskej sporiteľne	11
Predstavenstvo	12
Dozorná rada	14
Zodpovednosť voči spoločnosti	15
Starostlivosť o klienta	17
Zameraní na klientov	18
Retailové bankovníctvo pre každého	18
Digitálne a omnikanálové cesty	19
Bankové služby a platobný styk	19
Sporenie, investície a Bankopoistenie	19
Erste Private Banking	20
Firemné bankovníctvo v roku 2023	21
Správa vedenia banky o činnosti v roku 2023	22
Ekonomika v roku 2023	23
Finančné výsledky	24
Riadenie rizika	24
Riadenie aktív a pasív	25
Očakávaná hospodárska a finančná situácia	25
Ciele na rok 2024	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
Štruktúra základného imania, práva akcionárov a kľúčové funkcie vlastníctva	38
Práva záujmových skupín, zverejňovanie informácií a transparentnosť	38
Zoznam dcérskych a pridružených spoločností	39
Správa dozornej rady	40
Vyhlásenie zodpovedných osôb	42
Prílohy	44
Konsolidovaná účtovná závierka	45
Individuálna účtovná závierka	183



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. Dlhodobu si udržuje vedúce postavenie v celkových aktívach, úveroch domácnostiam, vkladoch klientov, v počte obchodných miest a bankomatov. Komplexné služby ponúka v 178 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 46 tisíc zamestnancov, viac ako 16 miliónov klientov a okolo 2 000 pobočiek v siedmich krajinách strednej a východnej Európy (Rakúsko, Česká republika, Slovensko, Rumunsko, Maďarsko, Chorvátsko a Srbsko).

Akciónárska štruktúra k 31. 12. 2023

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 %
• Monilogi, s.r.o.	26,00 %
• Holding Card Service, s.r.o., Česká republika	21,78 %
• Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.	9,98 % ¹

Ratingy k 31. 12. 2023

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

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.,

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 2023 (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 37 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

Monika Baláková, reporting
 balakova.monika1@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

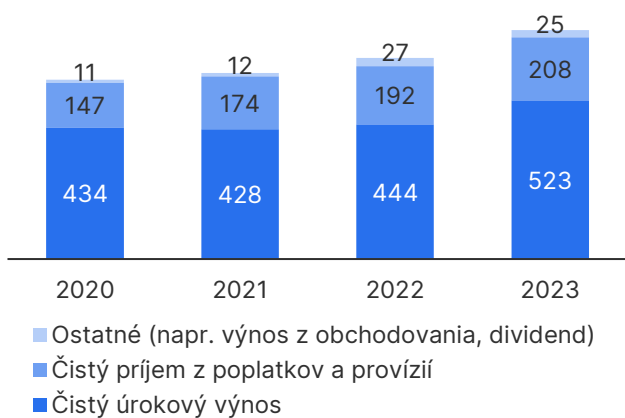
majetkovú účasť 25,02 %). Pri ostatných spoločnostiach je výška podielu na základnom imaní totožná s podielom na hlasovacích právach.



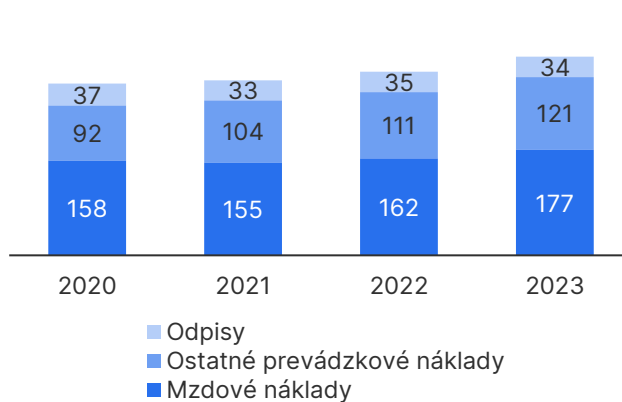
Vybrané finančné ukazovatele

Konsolidované výsledky	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
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	18 619	20 706	23 154	23 746	26 460
Úvery a pohľadávky voči bankám	0	0	50	0	10
Úvery klientom (čistá účtovná hodnota)	14 113	14 902	15 898	17 929	18 877
Investície	3 743	3 817	4 028	4 300	4 276
Vklady klientov	14 392	14 869	15 973	16 913	17 580
Vlastné imanie	1 620	1 792	2 051	2 180	2 465
Zisk po zdanení	180	108	228	243	309
Základné pomerové ukazovatele	(v %)	(v %)	(v %)	(v %)	(v %)
Návratnosť kapitálu*	11,6	6,2	12,2	11,7	13,5
Návratnosť aktív*	1,0	0,6	1,0	1,0	1,2
Pomer nákladov k výnosom	48,3	48,5	47,6	46,3	44,0
Čistá úroková marža*	2,5	2,4	2,2	2,1	2,3
Pomer čistých úverov a vkladov	98,1	100,2	99,5	106,0	107,4
Celkový podiel kapitálu	18,7	20,5	19,3	19,3	20,0
Podiel kapitálu Tier 1	18,0	19,8	18,7	18,7	19,4
Ostatné indikátory					
Počet zamestnancov	4 070	3 770	3 644	3 585	3 520
Počet pobočiek	233	203	200	190	178
Počet bankomatov	754	747	750	748	745

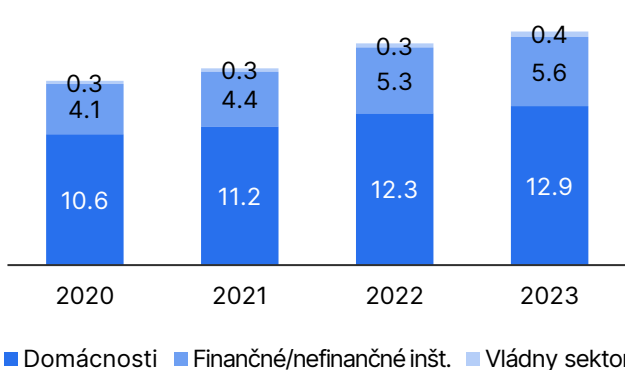
Prevádzkové výnosy (v mil. eur)



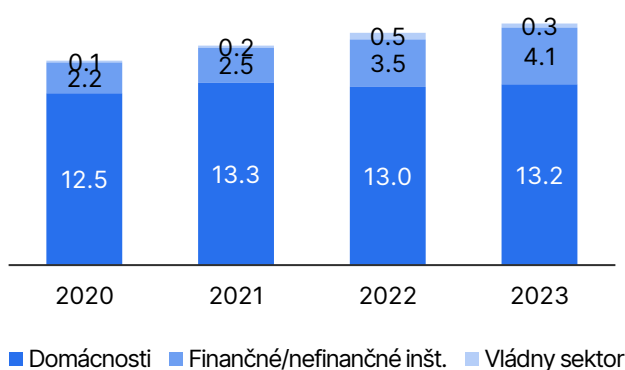
Prevádzkové náklady (v mil. eur)



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

Slovenská sporiteľňa má za sebou rekordný rok. A nielen kvôli historicky najvyššiemu zisku, ale aj vďaka mnohým oceneniam, ktoré sme získali doma aj vo svete. Výnimočný bol aj vďaka inováciám, ktoré sme priniesli klientom, a potvrdili sme tak pozíciu digitálneho lídra. Ale v neposlednom rade aj vďaka malým či väčším veciam, ktoré často ani navonok nevidno, ale vo výsledku sú veľmi dôležité.

Máme za sebou naozaj úspešný rok, ale podľa debaty o bankových ziskoch z posledných mesiacov mám skôr pocit, že by som sa mal zaň hanbiť. Čo rozhodne nebudem, naopak, som naň hrdý. Nikomu sme nič neukradli, prečo by sme sa mali hanbiť? Spolu s kolegami sme tvrdo pracovali, nespadol nám z neba, je to výsledok mnohých rozhodnutí, aj spred niekoľkých rokov. Kritici nám vravia, že sa máme podeliť s ostatnými. To však dávno robíme. Naša nadácia je jedna z najväčších na Slovensku a dlhodobo sme jedným z najväčších platcov daní na Slovensku.

Samozrejme platí, že po dlhých rokoch hrali externé faktory v náš prospech, konkrétne zvyšovanie sadzieb ECB v rámci jej boja proti inflácii. Ich súčasná výška však nie je extrémom, ako niekedy počúvam. Naopak, dlhé obdobie sme tu mali extrémne nízke sadzby. Naši úveroví klienti z toho výrazne benefitovali, z čoho mám úprimnú radosť. No nebolo to dlhodobo udržateľné. Teraz sme sa konečne vrátili k tradičnému modelu fungovania bánk kde sú pre klientov opäť zaujímavé aj vkladové produkty. Pritom netreba zabúdať, že hypotéku má približne každý piaty z nich, ale depozitá má takmer každý retailový klient banky.

Ešte sa vrátim na chvíľu k nášmu zisku. Je naozaj rekordný? Áno, aj nie. V absolútnych číslach určite, ale ak sa pozrieme na ukazovatele ziskovosti, pred 10 rokmi sme na tom boli lepšie. Napríklad návratnosť kapitálu (ROE) sa vtedy pohybovala okolo 15 percent, dnes sme na 13 percentách. Odvtedy náš biznis výrazne narástol. Úverom máme dvaapokrát viac, vkladov takmer dvojnásobne. Pri vkladoch ma teší samotný nárast, ale najmä že sa zmenila kvalita finančnému majetku našich klientov. Definitívne končia vkladné knižky, podielové fondy sú stálica, rastie obľúbenosť dlhopisov a napríklad aj ETF fondov. Možnosť do nich pravidelne investovať cez apku sme vlani zaviedli ako prvá banka na Slovensku. Najmodernejšie investovanie nebolo pre Slovákov nikdy bližšie.


Práve neustále inovácie sú kľúčom k úspešnej budúcnosti. A nielen tie, ktoré vidí klient, ale aj tie navonok neviditeľné. Rok 2023 bol pre nás z veľkej časti aj o „doťahovaní“ interných procesov. Tie ľudia či firmy naozaj nevidia, minimálne na prvý pohľad, ale posúvajú fungovanie Slovenskej sporiteľne k ešte modernejšej a efektívnejšej banke, ktorá prináša svojim klientom lepší klientsky zážitok. Nemá význam ísť do detailov, je to o zlepšení fungovania vo vnútri banky, ale pár ich spomeniem. Čoraz viac sa mení naša vnútorná organizácia, agilné tímy, tzv. laby nám rastú ako huby po daždi, problémy či potreby riešime rýchlo. Veľa času a prostriedkov sme venovali do tejto zmeny, do zmeny myslenia našich ľudí a vypláca sa to.

Čo na prvý pohľad tiež nie je až tak očividné je ochrana pred kyberútokmi, najmä na našich klientov. Z rozvoja technológií ťažia aj podvodníci. A tak ako sme sa mi počas pandémie naučili byť digitálnejší, naučili sa to aj oni. Počet a kvalita útokov rastie, ale neustále sa učíme a zlepšujeme naše schopnosti zachytiť pokusy o podvody. Sme najväčšia digitálna banka a chceme byť partnerom pre klienta v dobrom aj v zlom, preto je to naša priorita a povinnosť. Kyberútokom sme venovali aj kampaň na konci roka, neustále sa snažíme klientov vzdelávať. Samozrejme pôjde o veľmi dlhý boj, no nemôžeme v ňom ani na chvíľu poľaviť.

Nepoľavujeme však aj v mnohých ďalších témach. Napríklad finančná gramotnosť je dlhodobý problém Slovenska, ale myslím si, že sa pomaly zlepšuje. Náš program FinQ sa podarilo dostať na novú úroveň, keď sme spojili sily s NBS a vytvorili FinQ centrum. Veľa problémov ľudstva sa dá prelomiť lepším vzdelaním. Verím, že to bude prípad aj takzvaných zelených tém. Vlani sme prvýkrát vydali špeciálnu správu o udržateľnosti, v ktorej sme ukázali, kam sme sa posunuli nielen v oblasti ochrany životného prostredia, v diverzite či zodpovednosti nášho podnikania. Skratka ESG sa pomaly stáva aj v bankovom svete samozrejmosťou a nie je to vždy vnímané pozitívne. Predsa len ide v prvom rade o povinnosť pre mnohých našich klientov, ale zároveň je udržateľnosť pre mnohých z nich obrovskou príležitosťou. A dúfam, že Slovenská sporiteľňa aj v tejto oblasti stáť pri klientoch a podá im pomyselnú pomocnú ruku.

Pred rokom som sa na tomto mieste bol optimistom, nekreslil som čierne scenáre. Dnes je to trochu ťažšie. Ale verím, že pomôže aj náš Index prosperity. V indexe sme porovnali Slovensko v rôznych

oblastiach s inými štátmi EÚ a výsledky veru neboli najlepšie. Index sme verejnosti predstavili na podujatí, na ktoré sme pozvali mnohých názorových lídrov a verím, že vďaka ich úprimnému záujmu sa Slovensko bude postupne posúvať smerom k modernejšej a úspešnejšej krajine. Každú diskusiu sa snažím viesť na základe dát a myslím, že index dobre pomenováva problémy, ktoré tu v tejto krajine máme. A na základe dát, nie na emóciách, treba hľadať aj možné riešenia. Bez spoločnej diskusie firiem, mimovládneho sektora a aj vlády sa však nikam nepohneme, aj preto budeme v takýchto stretnutiach určite pokračovať.



Peter Krutil

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ



Členovia predstavenstva a členovia dozornej rady Slovenskej sporiteľne

PREDSTAVENSTVO



PETER KRUTIL

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Peter Krutil je absolventom Fakulty manažmentu Ekonomickej univerzity v Bratislave. Absolvoval odborné štáże 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 diler 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, za riadenie bilancie banky a od 1. 1. 2024 za riadenie línie Financie.



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 ekonomiu 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 Riadenie rizík. Do 31. 12. 2023 bol zodpovedný aj za riadenie línie Financie.



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 začína 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

DAVID O'MAHONY

predseda

David O'Mahony absolvoval National University of Ireland v Corcu, 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 v 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 riešení 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 Frankfurtu / New Yorku / Düsseldorfe, kde pracoval od roku 1972 a neskôr v Bank Sociétés Générales 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.

VAZIL HUDÁK

nezávislý člen

Vyštudoval medzinárodné vzťahy a diplomáciu 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 stal riaditeľom CEEMEA Banks Equity Research a výkonným riaditeľom J.P. Morgan London. V Dozornej rade Slovenskej sporiteľne pôsobí 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 Podnikového výboru odborovej organizácie Slovenskej sporiteľne a členkou výboru Odborového zväzu bánk a poisťovní.

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 zamestnancami 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 Slovenskej sporiteľne v Žiline, od roku 2012 je členom predsedníctva Podnikového výboru odborovej organizácie Slovenskej sporiteľne, od mája 2022 pôsobí ako jeho predseda. Je členom Európskej podnikovej rady ERSTE Bank Holding, od decembra 2022 ako člen jej prezídia. Od roku 2017 je členom výboru Odborového zväzu bánk a poisťovní, v súčasnosti ako podpredseda za banky.

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



Zodpovednosť voči spoločnosti

Podpora rozmanitosti a inklúzie na pracovisku

Dlhodobou prioritou banky je vytváranie rozmanitého zamestnaneckého kolektívu a inkluzívnej pracovnej kultúry. Prostredníctvom viacerých aktivít a iniciatív sa banka v roku 2023 rozhodla zamerať na budovanie otvoreného, rešpektujúceho a bezpečného pracoviska. To malo za následok vznik viacerých zamestnaneckých skupín a komunit. Tieto skupiny a komunity pomáhajú prostredníctvom komunitného organizovania zvyšovať zamestnaneckú angažovanosť, či pocit spolupatričnosti v rámci kolektívu banky.

Bezpečný prístav pre všetkých

V roku 2023 sa Slovenská sporiteľňa zapojila do svetovej kampane zameranej na prevenciu násillia na ženách Orange the World. Pri tejto príležitosti banka zorganizovala komunikačnú kampaň o domácom násillí, workshopy sebaobrany, ako aj výstavu svedectiev zamestnankýň, ktoré majú osobnú skúsenosť s násillím. Uvedomujeme si, že pre obe domáceho násillia môže byť pracovisko jedným z mála bezpečných prístavov a len hovoriť o domácom násillí nestačí. Preto banka prijala politiku prevencie domáceho násillia, v rámci ktorej všetkým zamestnancom a zamestnankyniam zažívajúcich násillie ponúka 10 dní voľna navyše, bezplatné služby psychológa, možnosti relokácie v rámci pracovísk, sociálnu výpomoc, právnu asistenciu a iné.

Program Bútlavé vrby

V banke už dlhé roky funguje nepretržitá psychologická linka pomoci, pomocou ktorej môžu zamestnanci a zamestnankyne požiadať o osobnú/online konzultáciu s psychológom.

19

bútlavých vríb

V roku 2023 odštartoval tzv. „peer-to-peer“ program psychologickkej podpory s názvom Bútlavé vrby, v rámci ktorého bolo vybraných a neskôr zaškolených 19 zamestnancov a zamestnankýň, pôsobiacich naprieč ústredím a pobočkovou sieťou. Tieto bútlavé vrby poskytujú zamestnancom pomoc v oblasti smútenia, konfliktov, diskriminácie, predsudkov, šikany, týrania, stresu, vyhorenia či psychohygieny. V prípade potreby dokážu nasmerovať zamestnancov k odbornej pomoci.

Pracovné podmienky

Bezpečné a adaptabilné zamestnávanie je súčasťou bankovej pracovnej kultúry. Každý rok sa Slovenská sporiteľňa snaží zlepšovať pracovné podmienky zamestnancov a zamestnankýň, investovať do ich rozvoja a vzdelávania ako aj do rozšírenia možností efektívneho zosúlad'ovania pracovného a súkromného života. Zaviedli sa nové benefity napr. deň voľna na sprevádzanie dieťaťa nastupujúceho na povinnú školskú dochádzku. Zamestnancom bola sprístupnená aplikácia Palm App,, s ktorou môžu čerpať odpracovanú mzdu aj v priebehu mesiaca formou zálohy jednoducho, rýchlo, online a podľa vlastných potrieb.

Prostredníctvom zrýchleného procesu výberu zálohy tak môžu riešiť neočakávané výdavky.

Pomoc obyvateľom Ukrajiny

Banka aj naďalej podporovala obyvateľov Ukrajiny a všetky bežné účty zriadené v roku 2023 boli týmto klientom poskytnuté bez poplatku. Zároveň banka predĺžila benefit aj pre klientov, ktorí si zriadili účet v predošlom roku.

Banke záleží na životnom prostredí

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

- 62 %

pokles emisií skleníkových plynov² 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. Zároveň sa zaviazala znížiť emisie skleníkových plynov svojich prevádzok do roku 2030 o 80 % (oproti roku 2017). Priamo tak prispieva k dosiahnutiu cieľov Parížskej dohody.

Prechod k nízkouhlíkovému hospodárstvu a k podpore environmentálnej udržateľnosti banka napína aj ponúkanými zodpovednými produktmi ako Hypotéka pre budúcnosť, Eko úver pre energetickú efektívnosť (určený na financovanie inštalácie obnoviteľných zdrojov energie a na nákup elektromobilov a plug-in hybridov), špeciálnymi programami v spolupráci s medzinárodnými finančnými inštitúciami napríklad zo skupiny EIB (zameranými na udržateľnú infraštruktúru a na zelené financovanie) a vydanými zelenými dlhopismi.

Viac informácií o prístupe banky k téme udržateľnosti bude zverejnených v detailnej Správe o udržateľnosti za rok 2023.

² Uvádzaný pokles je v emisiách Scope 1 (priame emisie) a Scope 2 (nepriame emisie zo spotreby energií). Slovenská sporiteľňa síce v roku 2023 merala časť Scope 3 (nepriame

emisie súvisiace s hodnotovým reťazcom) emisií, ale dostatočne dlhý historický vývoj ešte nie je k dispozícii.



Starostlivosť o klienta

ZAMERANÍ NA KLIENTOV

Spokojnosť klientov

Banka dlhodobo sleduje a pravidelne vyhodnocuje spätné väzby získané od klientov, s cieľom čo najviac vyhovieť ich požiadavkám a potrebám formou dynamického inovovania bankových procesov a produktov. Spokojnosť klientov s bankou sa už desaťročia stabilne drží na vysokej úrovni, pričom v rebríčku hodnotených produktov je dlhodobo na prvom mieste kvalita a spokojnosť s digitálnymi kanálmi. Nadpriemerne hodnotená je aj návštevnosť pobočiek – oceňovaný je najmä ich interiér, rovnako ako aj príjemný osobný prístup bankových poradcov. Organizačnou úpravou pobočiek sa súčasne darí znižovať podiel klientov dlhšie čakajúcich na vybavenie a vytvoriť viac priestoru pre finančné poradenstvo.

95 %

index spokojnosti klientov po návšteve pobočky

Banka zameriava svoje aktivity aj na klientov kontaktujúcich infolinku. Narastá počet tých, ktorých požiadavky sú vyriešené už počas trvania telefonátu a zároveň klesá podiel klientov čakajúcich na spojenie s operátorom. Tieto faktory pozitívne ovplyvňujú spokojnosť zákazníkov nielen so samotnou infolinkou, ale aj celkovo s bankou. Nakoľko je spokojnosť klientov s bankou jednou z kritérií pre výpočet variabilnej zložky odmeňovania zamestnancov banky, index celkovej klientskej skúsenosti je pre zamestnancov naozaj dôležitý.

Správne smerovanie potvrdené aj externe

Uplynulý rok bol pre Slovenskú sporiteľňu jeden z najlepších v histórii. Potvrdzujú to nielen jej hospodárske výsledky ale aj mnohé prestížne ocenenia, ktoré banka získala od domácich aj zahraničných autorít. Stala sa najlepšou bankou na Slovensku podľa britského prestížneho magazínu The Banker, ktorý patrí do skupiny The Financial Times. Súčasnne jej patrí cena pre víťaza Euromoney Awards for Excellence 2023 a od lokálneho magazínu Trend si odniesla striebro z oceňovania Trend Top Banka roka.

Zároveň získala viacero ocenení aj mimo výhradne bankových služieb. V ankete Najzamestnávateľ získala prvé miesto v kategórii Bankovníctvo, financie a poisťovníctvo. Mobilná aplikácia George sa stala bankovou aplikáciou s najvyšším hodnotením v Google Play aj Apple Store. Získali sme aj ocenenie Global Capital Covered Bonds Award v kategórii Najlepší debutový obchod za emisiu zelených krytých dlhopisov v hodnote 500 miliónov eur z októbra 2022. Banka sa zaradila aj medzi najlepšie svetové značky – s kampaňou Moji milí Slováci vyhrala prvenstvo na World PR Communication Awards 2023 v indickom Chennai.

RETAILOVÉ BANKOVNÍCTVO PRE KAŽDÉHO

Bývanie je stále jednou z najvýznamnejších potrieb klientov

Cieľom Slovenskej sporiteľne je poskytovať klientom jednoduchý a rýchly prístup k možnostiam financovania svojich projektov a plánov. Banka ponúka klientom na mieru šité riešenia pre zabezpečenie dostupného financovania bez ohrozenia ich

finančného zdravia. A to aj v časoch prudkého nárastu úrokových sadzieb.

24,5 %

trhový podiel Slovenskej sporiteľne v úveroch na bývanie

Práve rast úrokových sadzieb, ako aj životného minima, mal v roku 2023 negatívny dopad na dostupnosť úverov aj napriek pretrvávajúcemu záujmu zo strany žiadateľov. Záujem o refinancovanie úverov na bývanie bol výrazne stlmený v dôsledku vyšších úrokových sadzieb. Slovenská sporiteľňa si aj napriek úrokovým sadzbám nad konkurenciou udržala svoje prvenstvo na trhu s úvermi na bývanie.

Najdostupnejšia banka na Slovensku

So zvyšovaním kvality poradenstva a finančného zdravia súvisí aj rozširovanie počtu pobočiek zameraných na kvalitné poradenstvo. Presúvanie väčšieho počtu hotovostných operácií do online priestoru a samoobslužných zón vytvára priestor pre zamestnancov v pobočkovej sieti na kvalitnejšiu obsluhu klientov. Kontinuálne znižovanie spontánnej návštevnosti klientov pobočiek, ako aj znižovanie počtu hotovostných transakcií na pobočkách, vytvára väčší priestor pre vopred dohodnuté stretnutia s klientmi a viac času na kvalitné komplexné poradenstvo a analýzu klientskych potrieb.

97

poradenských pobočiek z celkového počtu 178 pobočiek

Slovenská sporiteľňa v roku 2023 modernizovala sieť samoobslužných zariadení a pokračovala vo zvyšovaní podielu zariadení, ktoré umožňujú klientom vykonať vklad a výber hotovosti s dostupnosťou 24 hodín denne. Banka si drží svoje postavenie medzi lídrami slovenského bankového trhu v počte samoobslužných zariadení umožňujúcich vklad hotovosti. Tieto zariadenia predstavovali 30 % z podielu všetkých bankomatov banky.

221

samoobslužných zariadení s funkciou vkladu hotovosti

Tablet ako hlavný poradenský nástroj v pobočkovej sieti

Cieľom digitalizácie procesov v pobočkovej sieti, je zjednotenie podpisovania tak hotovostných ako aj bezhotovostných operácií a to prostredníctvom jednotného nástroja – tabletu a odbremenenie pobočiek od servisných požiadaviek, vďaka ktorým majú pracovníci pobočiek viac času na obsluhu a poradenstvo pre klientov. Banka preto musela upravovať viacero procesov, aby tablet ako jediný digitálny podpisový nástroj nahradil tzv. podpisky v pobočkovej sieti. Zároveň robí banka všetko preto, aby všetko, čo klient potrebuje, našiel v aplikácii George (George store).

DIGITÁLNE A OMNIKANÁLOVÉ CESTY

Nárast digitálneho predaja

Aj v roku 2023 sústredovala Slovenská sporiteľňa svoju pozornosť na optimalizáciu, zjednodušovanie či zrýchľovanie procesov predaja na diaľku. Potvrďuje to aj vývoj záujmu o financovanie potrieb cez tieto kanály. Banka pokračovala v náraste digitálneho predaja, pričom záujem klientov o možnosť riešenia nákupu produktov a služieb touto cestou zaznamenal 8 %-ný medziročný nárast.

50 %

podiel digitálneho predaja pri spotrebných úveroch v roku 2023

V digitále rezonovala téma mladých

Slovenská sporiteľňa v roku 2023 priniesla SPACE účet pre deti od 6 rokov. Medzi hlavné výhody účtu patrí podpora finančnej gramotnosti, rodičovská kontrola, ako aj štýlová Eko platobná karta Visa Junior s možnosťou zvoliť si jej vlastný dizajn. Tento účet dokáže založiť zákonný zástupca dieťaťa z pohodlia domova prostredníctvom mobilnej aplikácie George. K otvoreniu účtu pritom potrebuje iba jeho rodný list.

Odporuč Georgea známemu

V júni 2023 odštartovala Slovenská sporiteľňa novú funkcionality aplikácie pod názvom „Odporuč Georgea“, ktorá umožnila klientom odporučiť banku, konkrétne bežný účet, aj svojim priateľom a známym. Za každé odporúčanie mal klient možnosť získať odmenu vo výške 40 eur. Pre banku bolo spustenie funkcionality úspešné a výrazne prispelo k navýšeniu podielu predaja bežných účtov cez kanál George.

Mobilná aplikácia George sa stala najlepšie hodnotenou bankovou aplikáciou pre operačné systémy Android aj iOS.

Novinky v oblasti vkladov

Banka priniesla klientom mobilnej či webovej aplikácie digitálneho bankovníctva množstvo nových produktov – napríklad zriadenie termínovaného vkladu, čím pozitívne vplývali na spokojnosť klienta a nepriamo tak aj na celkovú spokojnosť klienta s bankou. Medzi ďalšie služby, ktoré sú klientovi sprostredkované online prostredníctvom Georgea sa minulý rok zaradili aj investičné sporenia, či zriadenie alebo zmena depozitných a investičných produktov.

Na pobočkách Slovenskej sporiteľne bola v tabletoch zriadená možnosť dostupného zriaďovania termínovaného vkladu, ktorá umožnila klientovi nie len vytvorenie termínovaného vkladu priamo online, ale aj podpísanie zmluvy o tomto vklade digitálne – bez papiera.

V oblasti investícií banka priniesla do tabletu kompletný investičný poradenský proces predaja vrátane nových produktov – Kombi vklad, ako aj pravidelné investovanie do ETF či ETC fondov.

BANKOVÉ SLUŽBY A PLATOBNÝ STYK

V oblasti kapitálového trhu sa banka transformuje na poskytovanie svojich služieb prostredníctvom digitálnych kanálov a

automatizovaných riešení a to v oblasti správy, ale aj samotného obchodovania a vysporiadania širokého spektra cených papierov.

Pre oblasť platobných služieb je naďalej nevyhnutné, aby si Slovenská sporiteľňa udržala svoje dominantné postavenie na trhu, a aby bola predovšetkým spoľahlivou a bezpečnou bankou. Zároveň je pre ňu potrebné pružne reagovať na prudký vývoj technológií, inovácií, či už prostredníctvom pridávania nových služieb alebo nových kanálov, s prihliadnutím na potreby klienta. Prioritou aj naďalej zostáva rýchlosť, dostupnosť a hlavne bezpečnosť spracovania platobných transakcií.

Prioritou ostáva aj naďalej bezpečnosť

V závere roka sa banke podarilo úspešne implementovať zmenu v procese zastavovania "podvodných" platieb, čím banka pružne reagovala na aktuálne vzniknutú situáciu na trhu a na významný nárast počtu podvodných transakcií. Vďaka nasadeniu novej funkcionality banka výrazne skrátila čas potrebný na pozastavenie podvodnej transakcie, čím zároveň zvýšila úspešnosť riešenia klientskych požiadaviek v tejto oblasti.

Slovenská sporiteľňa bude aj v ďalšom období podrobne monitorovať vyvíjajúce sa trendy v oblasti platobných služieb, aby vedela svojim klientom okamžite prinášať inovácie a novinky a sprostredkovať tým svojim klientom ešte lepší užívateľský zážitok. Banka už dnes pracuje na nových technických riešeniach v súvislosti s realizáciou okamžitých platieb, kde opätovne očakávame ich významný nárast. Pokračujúci proces ISO migrácie, množstvo legislatívnych úprav a európskych regulácií prináša aj nároky na väčšie investície do technológií či na úpravu existujúcich procesov za účelom skvalitnenia, zefektívnenia a zvýšenia bezpečnosti platieb. V neposlednom rade sa v oblasti platobných služieb chystá Slovenská sporiteľňa pokračovať v už naštartovanom procese transformácie, prostredníctvom automatizácie viacerých platobno-stykových procesov.

SPORENIE, INVESTÍCIE A BANKOPOISTENIE

Slovenská sporiteľňa dlhodobo poskytuje klientom rôzne formy zhodnocovania a ukladania peňazí, od konzervatívnych riešení až po moderné formy zhodnocovania finančných prostriedkov.

Stagnácia objemu bankových vkladov

Vysoká až dvojciferná miera inflácie, ktorá dosiahla svoj vrchol vo februári roku 2023 výrazne vplývala na rast objemu retailových vkladov, ako aj na mieru úspor domácností. S postupne klesajúcou mierou inflácie v dôsledku monetárnych zásahov zo strany ECB začal objem vkladov domácností narastať. Vyššie úrokové sadzby na termínovaných vkladoch, ale aj na bežných sporiacich účtoch prilákali pozornosť nielen konzervatívnych investorov. Napríklad, priemerné úrokové sadzby na termínovaných vkladoch medziročne vzrástli viac ako o dva percentuálne body. V čase geopolitických konfliktov, sa dopyt po fixnom výnose javí ako bezpečný prístav pre úspory domácností, a aj preto banka evidovala zvýšený záujem o termínované vklady a dlhopisy.

263 mil. eur

dlhopisov a investičných certifikátov retailovým klientom

Počas roka 2023 bolo v predaji 19 emisií dlhopisov a investičných certifikátov určených špeciálne pre retailových klientov v celkovom objeme 263 mil. eur.

Útlm starých typov produktov

Rast digitalizácie pozitívne vplýval na preklápanie útlmových produktov, najmä vkladných knižiek, do modernejších foriem vkladových produktov ako napr. termínované vklady či sporiace účty, ktoré prinášajú nielen zaujímavejšie zhodnotenie, ale sú hlavne dostupné s možnosťou disponovania prostriedkov kedykoľvek a kdekoľvek cez online bankovníctvo.

Úspešné spustenie pravidelného investovania do ETF fondov

13 %

nárast pravidelných investícií

Rok 2023 priniesol 13 %-ný nárast pravidelných investícií, k čomu výrazne dopomohlo aj obohatenie portfólia banky o nový typ produktu pravidelného investovania do ETF fondov. Klienti sú si vedomí dôležitosti pravidelného investovania najmä v časoch neistoty, o čom svedčí aj niekoľkotisícový nárast pravidelných investícií.

Napriek neočakávaným udalostiam minulého roka sa oblasti investičných produktov podarilo dosiahnuť stanovené výnosové ciele s rastúcim trendom. Prísun nových finančných prostriedkov z pravidelných investícií sa stal hlavným dôvodom udržateľného čistého predaja a rast úrokových sadzieb vytvoril priestor pre zvýšenie kupónov, čo pozitívne ovplyvnilo dopyt po dlhopisoch či certifikátoch.

Zatraktívnenie termínovaných vkladov a sporiacich účtov

Po dlhšom období takmer nulových sadzieb na depozitách zvyšovala Slovenská sporiteľňa postupne úročenie termínovaných vkladov až na úroveň 2,50 % p.a. na 36-mesačnej viazanosti a úročenie sporiaceho účtu až na 1 % p.a. Zároveň ponúkla banka klientom možnosť prilepšenia, konkrétne dala klientom možnosť k základnej sadzbe na týchto produktoch získať Lepší úrok +0,50 % p.a., ak zároveň mesačne investujú aspoň 20 eur do podielových fondov, resp. aspoň 50 eur do ETF/ETC fondov. Na 12 mesačnom termínovanom vklade v rámci Kombi vkladu je úročenie ešte atraktívnejšie a to až do 4 % p.a. na prvé obdobie.

Banka ďalej zatraktívnila termínované vklady a to vďaka novým viazanostiam na 6 a 24 mesiacov, k dovtedy ponúkaným 1, 12 a 36 mesačným vkladom. Naopak však ponuku sporiacich účtov zjednodušila, aby klientom sporiaci účet priniesol maximálny úžitok nielen vďaka výhodnej úrokovej sadzbe, ale aj vďaka jeho flexibilita a dostupnosti pre každého (i pre klientov, ktorí nemajú v banke bežný účet).

Dôležitosť bankového poistenia

Klesajúci dopyt po financovaní bývania sa prirodzene sekundárne prejavil aj v znížení predaja poistenia splácať úver na bývanie a poistenia nehnuteľnosti. Naopak, rekordný rok v predajoch spotrebných úverov sa podpísal aj pod výborné predaje poistenia schopnosti splácať spotrebný úver. Medziročne tak provízie zo sprostredkovania poistenia vzrástli o takmer 10 %.

48,1 mil. eur

provízie zo sprostredkovania poistenia

Zmeny v zákone o starobnom dôchodkovom sporení zjednodušili prestupy sporiteľov medzi správcovskými spoločnosťami, no zároveň obmedzili vyplácanie provízií za prestupové zmluvy, čo spôsobili mierny výpadok províznych príjmov.

Klientom banka v priebehu roka priniesla možnosť uzatvoriť si dve poistenia priamo v aplikácii George bez akejkoľvek asistencie.

Okrem dobre známeho celoročného cestovného poistenia ponúka banka aj jedinečné Poistenie zneužitia platieb, ktoré ochráni klienta v prípade podvodov a nákupov na internete. Tento rok bol George ďalej doplnený o zobrazovanie poistenia úverov a poistenia nehnuteľností. Klienti tak majú priamo v aplikácii prehľad o akomkoľvek poistení, ktoré si v Slovenskej sporiteľni zakúpili.

Pokiaľ ide o ponuku životného poistenia od strategického partnera banky KOOOPERATIVA, aj tá bola doplnená o produkty životného poistenia NN Partner a NN Pro Partner určené pre affluentných klientov.

ERSTE PRIVATE BANKING

Cieľom Erste Private Bankingu (EPB), ako lídra na trhu privátneho bankovníctva, je poskytovať komplexný servis klientom s dôrazom na diskretnosť a kvalitu služieb. Medzi priority banky aj naďalej patrí mať v ponuke inovatívny mix produktov a služieb, pokračovať v digitalizácii či v automatizácii procesov a v neposlednom rade aj v zlepšovaní systému riadenia vzťahov s klientmi.

80 %

klientov by odporučilo služby EPB svojim priateľom a známym

Z prieskumu spokojnosti klientov EPB vyplýva, že až 80 % klientov by odporučilo služby EPB svojim priateľom a známym. Zároveň je to najvyššie skóre hodnotenia kvality EPB od klientov za posledných 10 rokov.

Snahu EPB v roku 2023 ocenili aj významné zahraničné authority. V kategórii „Najlepšie privátne bankovníctvo na Slovensku na rok 2024“ získalo ocenenie od Global Finance Magazine - Best Private Bank Award a od magazínu The Banker EPB získalo za rok 2023 prvé miesto v kategórii „Najlepšie privátne bankovníctvo v strednej a východnej Európe“.

Vplyv geopolitickej situácie v 2023 na finančné trhy

Pokračujúci vojnový konflikt na Ukrajine, ako aj vojna na blízkom východe, negatívne vplývali na ceny komodít a monetárnu politiku jednotlivých krajín. Odpoveďou na tieto búrlivé situácie bolo zníženie investičných expozícií do rizikových krajín. Dvojciferná miera inflácie mala zároveň negatívny dopad na spotrebu a úspory klientov a vytvárala tlak na rizikovejšie investície za účelom udržania hodnoty majetku.

V dôsledku nejistej situácie na finančných a komoditných trhoch siahali klienti EPB čoraz častejšie po produktoch s fixným výnosom (dlhopisy a termínované vklady). V dôsledku zvýšeného dopytu

robila Slovenská sporiteľňa počas roka 2023 exkluzívne emisie cenných papierov určené len pre klientov EPB.

Objem aktív pod správou vzrástol medziročne viac ako o 20 % a prekročil hodnotu 1,3 miliardy eur.

Klientov EPB negatívne ovplyvnilo aj zrušenie pripravovanej daňovej reformy, ktorá mala podporiť kapitálový trh a investície, neistá lokálna politická situácia, vysoká zadlženosť krajiny či zníženie ratingu Slovenska.

FIREMNÉ BANKOVNÍCTVO V ROKU 2023

Slovenská sporiteľňa pomáhala svojim klientom aj počas energetickej krízy v roku 2023. Poskytovala im zvýhodnené úvery z úverových programov, aby sa firmy dokázali lepšie vysporiadať so zvýšenými cenami energií. Banka poskytla úvery viac ako 750 firmám v objeme takmer 160 mil. eur z programu SIH Antikrizová záruka. Banka počas celého roka priebežne zbierala a vyhodnocovala spätnú väzbu od klientov, aby vedela promptne reagovať a pomáhať firemným klientom. Byť stabilným partnerom pre klientov aj v ťažkých časoch je pre Slovenskú sporiteľňu samozrejmosťou.

Aj z tohto dôvodu banka poskytuje jedinečné bezplatné riešenie, ktoré pomáha vyhodnotiť finančné zdravie klientov. Následne hľadá správne kroky na dosiahnutie finančnej stability a zisku. Aplikácia Finančné zdravie poskytuje klientovi pohľad na to, ako ho vníma banka, ako je na tom v porovnaní s konkurenciou alebo aké finančné produkty mu vie banka ponúknuť. Služba je dostupná pre viac ako 190 tisíc firiem na slovenskom trhu.

>3 000

v roku 2023 využilo aplikáciu Finančné zdravie viac ako 3 000 firemných klientov

Digitálna banka aj pre firemných klientov

Vo svete digitálneho korporátneho bankovníctva pracovala banka na rozšírení produktovej ponuky. Klienti si môžu napríklad zriadiť účet, terminál v mobile, nahlásiť hotovostný výber, založiť poistenie, zobrať leasing či financovanie. Významným krokom bolo aj zavedenie finančného zdravia do aplikácie Business24.

Slovenská sporiteľňa aj naďalej zrýchľovala a zefektívňovala obsluhu klientov. V roku 2023 sa banke podarilo zvýšiť úspešnosť v automatickom schvaľovaní úverov, pričom podiel automaticky schválených úverov v najsilnejšom segmente SME sa medziročne zvýšil z 10 % na 30 %. Cez Georgea banka poskytovala podnikateľský úver na prevádzkové a investičné potreby bez návštevy obchodného miesta. O tom, že sa klienti dopytujú po digitálnych riešeniach svedčí aj fakt, že viac ako 20 % novootvorených podnikateľských účtov bolo v roku 2023 otvorených online v aplikácii George.

>20 %

podnikateľských účtov bolo v roku 2023 otvorených digitálne bez návštevy pobočky

Rozšírenie spolupráce s tretími stranami

V oblasti poistenia priniesla banka pre začínajúcich podnikateľov nový poisťný produkt „Zakladateľ“. Prostredníctvom digitálneho

bankovníctva George mohli klienti získať terminál v mobile od spoločnosti Global Payments, ako súčasť podnikateľského účtu. So spoločnosťou ARVAL banka aj naďalej spolupracovala v oblasti operatívneho lízingu pre firmy a pre podnikateľov.

Konferencie a raňajky pre klientov

V roku 2023 sa uskutočnil už 5. ročník Business konferencie Slovenskej sporiteľne pre malých a stredných podnikateľov, kde si mohli podnikatelia vypočuť atraktívnych rečníkov s úspešnými podnikateľskými príbehmi, stretnúť nových biznis partnerov a spoznať víťazov ceny Félix. V roku 2023 banka zrealizovala viacero on-line raňajok pre firemných klientov na témy, ktoré v danom čase rezonovali v spoločnosti, napr. Ako zvládnuť rast energií, Finančné zdravie firiem, Digitalizácia ako nástroj na rast biznisu a iné.

V nasledujúcom roku chce banka naďalej digitalizovať a automatizovať úverové procesy pre firmy a podnikateľov, a zároveň prinášať nové produkty a služby pre klientov.

Finančné inštitúcie

Celková aktivita v segmente Finančných inštitúcií v roku 2023 bola v znamení rastu úrokových sadzieb ako na účtoch, tak aj pri krátkodobých depozitách. Ku koncu roka dynamika úrokových zmien však zaznamenala pokles v dôsledku očakávaní budúročnej zmeny trendu menovej politiky ECB.

Aktivita investorov na primárnom trhu bola v porovnaní s predchádzajúcim rokom vyššia a preto sme zaznamenali aj vyššie objemy súvisiace s umiestňovaním nových emisií dlhopisov. Darilo sa nám aj v službách správy cenných papierov a výkonu činnosti depozitára, kde boli objemy vyššie v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Tento rast ale nemôžeme pripísať miere, ale už len rastu cien aktív na finančných trhoch. Vývoj na finančných trhoch bol ovplyvnený meniacim sa trendom prevažne v dôsledku geopolitickej nestability s negatívnym vplyvom na obchodovanie finančných nástrojov.



Správa vedenia banky o činnosti v roku 2023

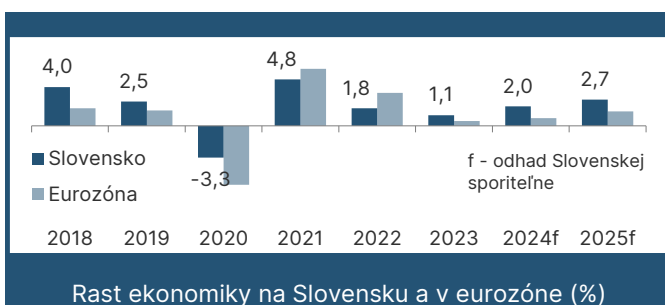
(údaje sú z konsolidovanej účtovnej zvierky)

EKONOMIKA V ROKU 2023

Centrálne banky pokračovali v sprísňovaní menovej politiky, ekonomická aktivita sa spomalila. Trh práce však zostáva takmer nedotknutý.

Zahraničný dopyt poháňal ekonomiku

Ekonomické dôsledky vojenskej invázie na Ukrajinu z roku 2022 stále nevyprchali. Ide najmä o dopady prerušenia dodávateľsko-odberateľských vzťahov, zvýšených cien komodít (najmä potravín a energií), ako aj iné pretrvávajúcej neistoty. To v kombinácii s reakciou centrálnych bánk spôsobilo spomalenie globálnej ekonomickej aktivity. Slovenská ekonomika si aj v tomto prostredí dokázala udržať rastovú trajektóriu, poháňaná najmä solídny výkonom exportu spolu s rastom investícií podporovanými európskymi fondami a Plánom obnovy. Naopak, domácnosti sa už nevyhli vplyvu nižších reálnych miezd a obmedzili svoje nákupy. Slovenská ekonomika tak za rok 2023 vzrástla o 1,1 %, čo je asi o pol percentuálneho bodu viac než výkon eurozóny.



Rast ekonomiky na Slovensku a v eurozóne (%)

Nedostatok pracovnej sily pretrváva

Miera nezamestnanosti sa držala na nízkych úrovniach aj v roku 2023, v druhom štvrtroku dokonca poklesla blízko svojho historického minima na 5,7 %. Už v druhej polovici roka síce došlo k jemnému nárastu počtu nezamestnaných, avšak dlhodobý problém zamestnávateľov s nájdením kvalifikovaných zamestnancov naďalej pretrváva. K nepriaznivej situácii prispievajú aj ďalšie štrukturálne problémy ako rastúci podiel dlhodobo nezamestnaných, nízka participácia niektorých skupín obyvateľstva, nízka otvorenosť zahraničnej pracovnej sily či zvýšená miera odchodu do predčasného dôchodku. Napätá situácia na trhu práce a pokles reálnych miezd tlačili nahor aj mzdové požiadavky zamestnancov. Priemerná nominálna mzda tak za minulý rok vzrástla o 9,5 % s jemným poklesom v reálnom vyjadrení. K rastu nominálnej mzdy nepochybne prispela aj indexácia miezd vo verejnom sektore.

Inflácia pokračuje v poklese

Ponukové tlaky vyplývajúce z extrémne vysokých cien komodít, ako aj z problémov v dodávateľských reťazcoch, už vyprchávajú a rast cien sa vracia na štandardné úrovne. Miera inflácie dosiahla svoj vrchol vo februári 2023 na úrovni viac ako 15 % medziročne, odvtedy pozorujeme jej spomaľovanie. Za medziročne vyššími cenami stáli najmä potraviny, ktoré tvorili veľkú časť cenového nárastu. Za väčším vplyvom týchto položiek stojí aj výraznejšie zastúpenie potravín v slovenskom spotrebiteľskom koši, väčšia závislosť na ruských energiách či nižšia produktivita v potravinárskom sektore. Energie sú síce medziročne drahšie, v nominálnom vyjadrení však stále patria medzi najnižšie spomedzi krajín Európskej únie. Inflácia bola vo všeobecnosti široko rozložená v ekonomike, keďže bola tlačaná rastom cien

komodit – tie vplyvajú na cenotvorbu všetkých tovarov a služieb. Priemerná miera medziročnej inflácie za rok 2023 dosiahla 11,1 %.

Eurozóna so slabým rastom, Nemecko v poklese

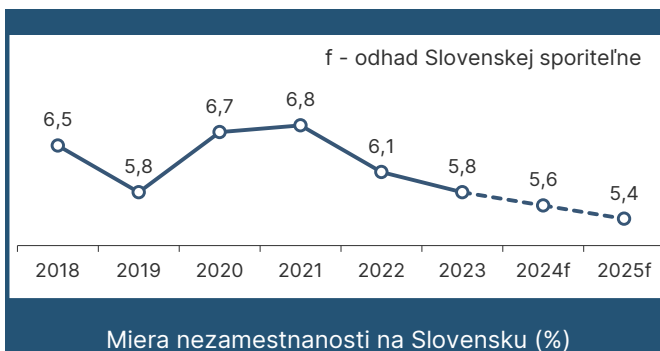
Zatiaľ čo pandémie koronavírusu ovplyvnila najmä ekonomiky zamerané na služby, energetická kríza mala negatívny vplyv najmä na priemyselnejšie krajiny. Službám sa, práve naopak, darilo v roku 2023 veľmi solídne, keďže išlo o prvý post-pandemický rok bez akýchkoľvek cestovných obmedzení. Dopad na jednotlivé krajiny tak bol prirodzene závislý od dostupnosti alternatívnych zdrojov energie, od zastúpenia priemyslu, ale aj od celkovej štruktúry ekonomiky či od prípadných individuálnych štruktúrnych problémov. Za celý rok 2023 vzrástla ekonomika eurozóny iba o 0,6 %. Ekonomika Nemecka, nášho hlavného obchodného partnera, dokonca zaznamenala jemný pokles 0,3 %.

Sadzy ECB pravdepodobne dosiahli vrchol

Európska centrálna banka pokračovala v nastavenom kurze sprísňovania menovej politiky, čo prinieslo nárast jej kľúčovej sadzby z nulovej úrovne dosahovanej ešte na jar 2022 až na úroveň 4,5 % na konci roka 2023. Vzhľadom na vývoj ekonomických indikátorov je pravdepodobné, že sadzby už dosiahli svoj vrchol, na ktorom istý čas zostanú. V duchu reštriktívnej menovej politiky boli nastavené aj ostatné menové nástroje – objem portfólia nakúpených cenných papierov v programe APP sa postupne znižuje, keďže ECB od júna 2023 zastavila reinvestície. V rámci programu PEPP reinvestície pokračovali bez zmeny. Infláciu blízko menového cieľa na úrovni dvoch percent (priemer za celý rok) by eurozóna mohla podľa posledných projekcií ECB dosiahnuť v roku 2025.

Deficit medzi najvyššími spomedzi krajín EÚ

Energetická a pandemická kríza spôsobili výrazný nárast výdavkov štátu v dôsledku potreby intervencií v ekonomike. Predvolebné nastavenie parlamentu, a ani povolebná koalícia, však nepriniesli nevyhnutnú konsolidáciu. Aj v dôsledku toho došlo v závere roka 2023 k zhoršeniu ratingu Slovenska agentúrou Fitch. Banka očakáva, že deficit verejných financií za rok 2023 dosiahne 6,0 % HDP a verejný dlh 58 % HDP. Úroveň dlhu voči HDP bola ovplyvňovaná vysokou infláciou a z toho vyplývajúcim rýchlym rastom nominálneho hrubého domáceho produktu. Tento efekt sa však postupne vytráca a nevyhnutná je realistická konsolidácia.



Miera nezamestnanosti na Slovensku (%)

Rok 2024 – zaostrené na rozpočet

Vzhľadom na vývoj v závere roka 2023 je vysoko pravdepodobné, že sa téma konsolidácie a dlhodobej udržateľnosti verejných financií dostane opäť na stôl – najmä v prípade zhoršenia ratingu Slovenska aj ďalšími ratingovými agentúrami či tlakom Európskej komisie. Dôležité bude aj nastavenie čerpania nových eurofondov

(2021 - 2027), ale aj dočerpanie Plánu obnovy spolu s plnením ďalších míľnikov. Energetika (nové zdroje energie, dotácie pre domácnosti či firmy...) však naďalej zostáva v centre pozornosti. Rast HDP by v roku 2024 mohol dosiahnuť 2,0 % medziročne.

FINANČNÉ VÝSLEDKY

Rast bilancie úverov sa výrazne spomalil

Medziročný rast bilancie úverov bol vo veľkej miere ovplyvnený monetárnu politiku Európskej centrálnej banky (ECB) a vcelku razantným zvyšovaním úrokových sadzieb. Spomalenie rastu bilancie evidovala banka v retailovom aj korporátnom segmente klientov. Zatiaľ čo medziročný rast bilancie retailových úverov ešte koncom roka 2022 dosahoval dvojciferné hodnoty, koncom roka 2023 sa spomalil k 4 %. Pod toto spomalenie sa podpísal predovšetkým pomalší rast objemu úverov na bývanie. Napriek tomu si banka udržala svoju líderskú pozíciu v úveroch na bývanie na trhu, keď jej trhovú podiel v decembri 2023 dosiahol 24,5 %. Naopak, medziročný rast bilancie spotrebných úverov sa výrazne zrychlil a koncom roka 2023 dosiahol takmer 9 %.

26,5 mld. eur

hodnota celkových aktív Slovenskej sporiteľne

Prostredie vyšších úrokových sadzieb výrazne ovplyvnilo úverovanie korporátnych klientov. Tí okrem vyšších účtov za elektrinu museli zápasíť napríklad aj s vyššími cenami výrobných vstupov alebo zvýšenými personálnymi nákladmi. Medziročný rast bilancie korporátnych úverov (nefinančných spoločností) sa preto spomalil na 5 % ku koncu roka 2023 (21 % v roku 2022). Napriek utlmenému rastu bilancie sa trhovú podiel Slovenskej sporiteľne v tomto segmente medziročne zvýšil a dosiahol 21,5 %.

Objem dlhových cenných papierov účtovaných v amortizovanej hodnote sa medziročne takmer nezmenil a bol na úrovni 4,1 mld. eur.

Vklady domácností ovplyvnené vyššou mierou inflácie

Bilancia retailových vkladov bola počas prvých deviatich mesiacov roku 2023 výrazne ovplyvnená vyššou mierou inflácie, a zároveň stále relatívne nízkou mierou úspor domácností. Ako miera inflácie spomaľovala, banka zaznamenala pozitívny trend rastu retailových depozít, ktorý sa najvýraznejšie prejavil v poslednom kvartáli roku 2023. Slovenská sporiteľňa aj naďalej zostala najväčšou bankou na trhu s vkladmi obyvateľstva s trhovým podielom 27,4 %. Vývoj korporátnych vkladov (nefinančných spoločností) bol počas celého roka 2023 volatilný a vplývalo na neho viacero faktorov. Banka ku koncu roka 2023 zaznamenala medziročný rast korporátnych vkladov na úrovni vyše 20 % a naďalej zvyšovala svoj trhovú podiel v tomto segmente.

Prevádzkový výsledok

Vyššie úrokové sadzby na jednej strane brzdili rast úverovania a objemu vkladov, avšak na druhej strane mali výrazne pozitívny vplyv na rast čistého úrokového výnosu. Čistý úrokový výnos Slovenskej sporiteľne medziročne vzrástol o takmer 18 % a dosiahol hodnotu 523 mil. eur. Banke vzrástli úrokové výnosy o takmer 62 %, avšak výrazne narástli aj úrokové náklady, ktoré boli takmer šesťnásobne vyššie. ECB zmenila podmienky programu TLTRO, ktorý pomáhal bankám po pandémii COVID-19,

a preto tento program už nemal významný vplyv na rast čistého úrokového výnosu v porovnaní s predošlým rokom. K rastu prevádzkového zisku prispel aj nárast čistého výnosu z poplatkov a provízií, ktorý medziročne vzrástol približne o 8 % a dosiahol hodnotu 208 mil. eur. Výnosy z poplatkov a provízií z platobného styku, ako aj poplatky za vedenie bežného účtu, tvorili prevažnú časť z týchto výnosov. Významným podielom prispeli aj výnosy zo sprostredkovania poistenia a investícií.

Banka zaznamenala medziročne pomalší rast prevádzkových nákladov (+ 8,1 %) oproti prevádzkovým výnosom (+ 13,8 %). Za rast prevádzkových nákladov mohli predovšetkým vyššie náklady na informačné technológie a na personálne náklady.

Slovenská sporiteľňa dosiahla v roku 2023 prevádzkový zisk na úrovni 423 mil. eur, čo predstavuje medziročný zvýšenie o takmer 19 %. Rýchlejší rast prevádzkových výnosov oproti prevádzkovým nákladom pozitívne ovplyvnil aj vývoj pomerového ukazovateľa (CIR), ktorý medziročne poklesol o 2,3 percentuálneho bodu na 44,0 %.

Čistý zisk v roku 2023 prekonal očakávania

V roku 2023 banka znížila tvorbu opravných položiek, čo sa pozitívne podpísalo pod rast čistého zisku. Banka vytvorila približne polovicu opravných položiek ako predošlý rok.

309 mil. eur

konsolidovaný čistý zisk za rok 2023

Slovenská sporiteľňa v roku 2023 dosiahla konsolidovaný čistý zisk 309 mil. eur, čo predstavuje medziročný nárast o viac ako 27 % (+ 66 mil. eur). K rastu čistého zisku najviac prispel rast čistého úrokového výnosu, ako aj rast čistého príjmu z poplatkov a provízií. Ukazovateľ návratnosti vlastného kapitálu (ROE) sa medziročne zvýšil o 1,8 percentuálneho bodu a v roku 2023 dosiahol 13,5 %.

RIADENIE RIZIKA

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 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.

Kreditné riziko

Rýchly rast úrokových sadzieb sa premietol aj do klientskych sadzieb pri úveroch na bývanie, nemal však negatívny dopad na kvalitu portfólia. Počas roka sme nemuseli sprísňovať úverové štandardy pre retailových klientov.

Likvidné riziko

Rastúce úrokové sadzby spomalili rast objemu úverov a začali postupne meniť štruktúru klientskych depozít. Slovenská sporiteľňa výrazne zvýšila úročenie na termínovaných vkladoch a sporiacich účtov, čo spustilo presun peňažných prostriedkov klientov z bežných účtov do depozitných produktov s vyšším úročením. Táto zmena v štruktúre je postupná a zatiaľ nemala výrazný vplyv na likviditnú pozíciu Slovenskej sporiteľne.

Kapitálová primeranosť počas roka 2023 rástla

Počas roka 2023 úroveň kapitálovej primeranosti mierne rástla vďaka nárastu vlastných zdrojov banky. Na navýšení vlastných zdrojov sa podieľal hlavne nárast nerozdeleného zisku z roku 2022. Priaznivému vývoju ukazovateľa napomohlo aj spomalenie dynamiky rastu úverového portfólia v roku 2023.

Podiel zlyhaných úverov³ mierne vzrástol

Nárast podielu zlyhaných úverov v roku 2023 bol spôsobený segmentom firemných úverov. Dôvodom bol súhrn efektov posledných rokov – pandémie, dočasné narušenie dodávateľských reťazcov, vojna na Ukrajine, nárast cien energií, inflácia, ktoré viedli k zlyhaniu vyššieho objemu firemných úverov v porovnaní s predchádzajúcim rokom.

1,9 %

podiel zlyhaných úverov v roku 2023 (1,6 % v 2022)

Aj z tohto dôvodu Slovenská sporiteľňa v riadení korporátneho úverového rizika neustále venuje intenzívnu pozornosť včasnej identifikácii potenciálnych problémov u klientov. V retailovom segmente bol vývoj zlyhaných úverov stabilný.

Náklady rizika – medziročná tvorba opravných položiek

Priaznivý vývoj v medziročnej tvorbe opravných položiek na krytie úverového rizika pokračoval aj v roku 2023, mierne vyššia tvorba v segmente korporátnych klientov z dôvodu prírastku zlyhaných úverov bola do veľkej miery kompenzovaná rozpustením rezerv vytvorených na ohrozené cyklické odvetvia v roku 2022.

Likviditná pozícia Slovenskej sporiteľne sa v priebehu roka 2023 zlepšila

Tempo rastu rozdielu medzi klientskymi úvermi a depozitami sa spomalilo. K zlepšeniu prispeli aj emisie nových dlhopisov v celkovom objeme 1,6 mld. eur (z toho 1 mld. eur krytých dlhopisov).

ESG riziká

Environmentálne, sociálne a riadiace (ESG) riziká zostali jednou z hlavných priorít aj v roku 2023. Banka pokračovala v implementácii iniciatív na dosiahnutie súladu s regulačnými požiadavkami a očakávaniami, ako je zlepšenie metodiky výpočtu aj dátovej kvality vstupov do výpočtu uhlíkovej stopy, vývoj metodík na stanovenie a monitorovanie cieľov dekarbonizácie pre ďalšie sektory, zlepšenie systému hodnotenia a vykazovania významnosti rizika vrátane fyzických rizík a začlenenie klimatických a environmentálnych rizík do procesov úverového rizika.

Vývoj rizikových ukazovateľov v súlade s Rizikovým apetítom banky

Banka sa bude naďalej usilovať o udržiavanie ukazovateľov kapitálovej primeranosti, podielu zlyhaných úverov aj rizikových nákladov na stabilnej úrovni a to všetko v súlade s Rizikovým apetítom banky.³

RIADENIE AKTÍV A PASÍV

Napriek pokračujúcim zložitým trhovým podmienkam bol rok 2023 pre banku v oblasti vydávania cenných papierov mimoriadne úspešný. Celkový objem emisií dlhopisov dosiahol približne 1,6 mld. eur. Nosnou časťou aktivít boli dve benchmarkové emisie krytých dlhopisov a viaceré emisie prioritných senior dlhopisov spĺňajúcich kritériá pre MREL v celkovom objeme takmer 600 mil. eur. Banka v roku 2023 prvýkrát vstúpila na medzinárodný syndikovaný trh prioritných senior dlhopisov úspešnou sub-benchmarkovou emisiou zelených dlhopisov v objeme 300 mil. eur. V oblasti klientskych emisií bolo hlavné zameranie banky ako zvyčajne na emisie slovenských štátnych dlhopisov a na zabezpečené emisie pre klientov zo sektora real estate. Spolu s klientskymi emisiami banka celkovo zrealizovala takmer tridsať transakcií.

OČAKÁVANÁ HOSPODÁRSKA A FINANČNÁ SITUÁCIA

Pokračujúci rastúci trend bilancie

Slovenská sporiteľňa v roku 2024 očakáva 2 %-ný medziročný nárast celkovej bilančnej sumy, vďaka pokračujúcemu rastu objemov obchodov s klientmi v oblasti poskytnutých úverov, ako aj v oblasti prijatých vkladov. Pomalší rast bilancie je ovplyvnený vývojom objemov TLTRO a nutnosťou plnenia MREL požiadaviek. Napriek tomu toto zvýšenie by malo potvrdiť vedúcu 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.

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

Banka predpokladá, že pomer úverov ku vkladom dosiahne ku koncu roka 2024 úroveň približne 110 %. Oproti roku 2023 ide o mierny nárast, ktorého dôvodom je pomalšie tempo rastu klientskych depozít v porovnaní s nárastom klientskych úverov. 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 2024

Hospodársky výsledok v roku 2024 bude ovplyvnený aktuálnou legislatívnou zmenou a to zavedením osobitného odvodu z podnikania v regulovaných odvetviach od januára 2024. Hospodársky výsledok pred zdanením naďalej porastie vďaka vyšším úrokovým sadzbám a výnosom plynúcich z poplatkov a provízií. Nárast čistého úrokového výnosu je ťahaný už spomínanými vyššími úrokovými sadzbami a objemom klientskych úverov. S rastom úverov sa zvyšujú MREL požiadavky, ktoré majú negatívny dopad na čistý úrokový výnos. Tlak na úrokové výnosy naďalej vyvíja aj silná konkurencia a sprísňujúca sa regulácia. Ďalším faktorom vplyvajúcim na rast ziskovosti banky sú výnosy z poplatkov a provízií, najmä rastúce výnosy zo sprostredkovania poisťovních produktov a rastúce výnosy z úverových a depozitných služieb. Banka počíta so stabilným vývojom výnosov z obchodovania, zároveň však tento výnos nesie najväčšie riziko volatility, keďže je priamo závislý od mnohých trhových faktorov. V roku 2024 Slovenská sporiteľňa očakáva nárast prevádzkových nákladov, a to najmä z dôvodu investícií do IT projektov a do rastu personálnych nákladov. Banka naďalej investuje do digitalizácie, ktorá je jednou z jej top priorít. Snahou o efektívne riadenie pobočkovej siete naďalej optimalizuje svoje procesy. Efektivitu Slovenskej sporiteľne v nákladovej oblasti v roku 2024 potvrdzuje predpokladaný pomer nákladov k výnosom na úrovni približne 44 %.

Hlavné riziká

Hlavné riziká a neistoty, ktorým Slovenská sporiteľňa čelí, majú pôvod v pokračujúcej napätej situácii v regióne a s ňou spojenou zhoršenou ekonomickou situáciou. Na svetovú aj slovenskú ekonomiku tak môžu mať negatívny vplyv aj problémy v globálnych dodávateľsko-odberateľských reťazcoch a pokračujúca volatilita finančných trhov. Za významné riziká banka považuje aj zlý stav verejných financií a nejasnú konsolidačnú stratégiu štátu, čo môže mať za následok zníženie ratingu Slovenskej republiky a tým vyššie náklady na financovanie banky. Ďalšie riziká plynú z legislatívnych zmien v Slovenskej republike a v Európskej únii v oblasti bankovníctva, vrátane ďalších zmien súvisiacich so sprísnením požiadaviek na štruktúru bilancie, a zo zhoršujúcej sa likviditnej situácie na slovenskom trhu v dôsledku pomerne vysokej zadlženosti domácností a firiem v porovnaní s rastom ich úspor.

CIELE NA ROK 2024

Slovenská sporiteľňa chce byť aj v roku 2024 partnerom pre jej klientov v oblasti finančného zdravia a spoločne s nimi nachádzať riešenia umožňujúce naplnenie ich aspirácií či zvyšujúcu sa odolnosť voči rizikám. Firmám aj domácnostiam banka ponúka tak vlastné riešenia, ako aj produkty jej partnerov, napríklad v oblasti investícií, poistenia či dôchodkov. Slovenská sporiteľňa chce klientom prinášať výnimočný zážitok, čo do rozsahu ako aj do kvality finančných služieb. Vďaka tomu by ju čoraz viac ľudí malo považovať za svoju hlavnú banku.

Banka sa naďalej bude sústreďovať na digitalizáciu klientskych produktov a služieb a prinášať firmám a domácnostiam vylepšenia

a nové funkcie internetového a mobilného bankovníctva. Pri návšteve pobočky či na stretnutí so vzťahovým manažérom si klienti budú môcť prostredníctvom tabletu rýchlo a jednoducho vybrať riešenie, ktoré je pre ich situáciu najvhodnejšie. Ponuka pre každého klienta bude čo najviac individuálna, zohľadňujúca jeho súčasné aj budúce finančné potreby.

Digitalizácia okrem zlepšeného zážitku pre klientov umožňuje aj zefektívňovať interné procesy, čo pre banku z dlhodobého hľadiska znamená nižšie náklady. Zároveň vytvára predpoklady na to, aby v budúcnosti mohla Slovenská sporiteľňa rýchlejšie vyvíjať klientske služby a dodávať nové vylepšenia. 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. Prostredníctvom dcéry Seed Starter Slovenskej sporiteľne plánuje banka hľadať synergie so začínajúcimi startupmi a investovať do tých najperspektívnejších.



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 zvýšenie transparentnosti riadiacich a kontrolných mechanizmov v kótovaných akciových spoločnostiach. Slovenská sporiteľňa je členom Slovenskej asociácie Corporate Governance (SACG) a prihlásila sa k dobrovoľnému dodržiavaniu Kódexu Corporate Governance, vydaného touto asociáciou (ďalej len „Kódex“). Kódex je verejne dostupný na internetovej stránke asociácie www.sacg.sk. Slovenská sporiteľňa vykonáva všetky svoje rozhodnutia a opatrenia v súlade s princípmi Kódexu a s prijatou skupinovú 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 2023 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 k cenným papierom a k 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 pôsobiach 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 sťažného 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 o 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, zahrnutého 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 ORGANIZÁCIÍ 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 vyhradenými 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, útvaram 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 6. októbra 2023 a týkali sa úpravy dĺžky funkčného obdobia členov predstavenstva.

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 platí pre všetkých zamestnancov spoločnosti.

Spoločnosť vykonáva činnosť prostredníctvom svojich organizačných jednotiek, ktorými sú ústredie a obchodná sieť, prípadne iné útvary tak, ako ich stanovujú 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 2023 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 2023 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 tak 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 redukovat' 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. Vnútrošná 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 Vnútrošný audit, kompetenčne podriadený priamo dozornej rade banky. Za zriadenie tohto útvaru a za jeho operatívne fungovanie zodpovedá generálny riaditeľ. Vnútrošný 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 s 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 preventívnych 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 neobvyklosti, 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 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 zvýšenie 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 2023 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.

System riadenia a kontroly rizik

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

Stratégia riadenia rizik Slovenskej sporiteľne definuje základné princípy a ciele riadenia rizik, popisuje proces riadenia, zodpovedné osoby a kompetencie pri identifikácii, monitoringu a kontroli riadenia rizik. Taktiež definuje politiky a pozície banky v oblasti jednotlivých druhov rizik, ktorým je, resp. môže byť, vystavená. Postupy a opatrenia na zmierňovanie, resp. na elimináciu jednotlivých druhov rizik 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 potenciálny vplyv rizík na banku a mať postupy umožňujúce 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 novej 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 regulačnými 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 stresových udalostí.

V rámci celkovej stratégie riadenia rizík má banka vypracovaný vlastný systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP). Systém hodnotenia zohľadňuje všetky hlavné riziká, ktorým je banka vystavená a ktoré musí priebežne pokrývať svojim 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 kritickú situácie. Nakoľko je banka súčasťou skupiny Erste, lokálny Ozdravný plán je v zmysle európskej legislatívy priamou súčasťou skupinového Ozdravného plánu tak, 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 2023 boli v súlade s legislatívou a odporúčaniami regulátora aktualizované vybrané indikátory, ozdravné opatrenia a dopady rizikových scenárov Ozdravného plánu.

INFORMÁCIE O ZLOŽENÍ A O ČINNOSTI ORGÁNOV SPOLOČNOSTI A ICH VÝBOROV

Orgánmi banky sú v zmysle Obchodného zákonníka a Stanov banky valné zhromaždenie, dozorná rada a predstavenstvo.

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 spadá Slovenská sporiteľňa ako systémovo významná banka, 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 15. júna 2022 č. 8/2022 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 rešpektujúci prístup dovnútra i navonok spoločnosti. Slovenská sporiteľňa je inovatívna a zodpovedná banka, ktorá verí ľuďom, ideám a podnikaniu, a je odhodlaná naplňať 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 vplyvajú na rozhodovanie najvyššieho kompetenčného stupňa banky a tým aj na samotnú bezpečnosť a zdravie inštitúcie a na 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 roka 2025 vo vrcholových pozíciách 40-percentné zastúpenie žien. Ukazovateľ diverzity pre pomerné zastúpenie pohlaví v predstavenstve a vo funkciách riadiaceho manažmentu je jedným z hodnotených výkonových indikátorov individuálnych cieľov predsedu predstavenstva banky a každoročne sa prehodnocuje.

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 2023 nenavrhol dozornej rade ani jedinému akcionárovi Slovenskej sporiteľne žiadne opatrenia vedúce, z pohľadu politiky vhodnosti, 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

Valné zhromaždenie akcionárov je 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 2023 sa uskutočnilo jedno riadne valné zhromaždenie a jedno mimoriadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo formou rozhodnutia jediného akcionára. Na riadnom valnom zhromaždení 29. marca 2023 schválil akcionár ročnú individuálnu aj konsolidovanú účtovnú závierku, rozdelenie zisku, ako aj výročnú správu spoločnosti za rok 2022 a súčasne schválil za externého audítora na overenie účtovnej závierky Slovenskej sporiteľne pre rok 2023 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. Valné zhromaždenie konané formou rozhodnutia jediného akcionára dňa 6. októbra 2023 rozhodlo o zmene Stanov banky v časti týkajúcej sa úpravy dĺžky funkčného obdobia členov predstavenstva.

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 štvrtročne. 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, pričom dĺžka ich funkčného obdobia je päť rokov. V roku 2023 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 Formankó ⁽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 regulatornými požiadavkami ako aj s princípmi corporate governance zriadila dozorná rada banky tieto výbory:

Auditorský 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 audítora. Sleduje a preveruje nezávislosť štatutárneho audítora alebo auditorskej spoločnosti v zmysle zákonných požiadaviek, schvaľuje vhodnosť poskytovania neauditorských služieb v súlade s osobitným nariadením Európskej únie a služieb poskytovaných štatutárnym audítom alebo auditorskou 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.

Členmi Auditorského výboru sú David O'Mahony (predseda), Jan Homan, Vazil Hudák a Alena Adamcová.

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 v súlade s úverovou politikou spoločnosti.

Členmi Úverového výboru sú David O'Mahony (predseda), Jan Homan a Paul Formanko.

Výbor pre odmeňovanie

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

Členmi Výboru pre odmeňovanie sú Vazil Hudák (predseda), David O'Mahony a Jan Homan.

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 vhodnosti 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.

Členmi Nominačného výboru sú Paul Formanko (predseda), David O'Mahony, Vazil Hudák a Juraj Futák.

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 týkajúcej sam 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.

Členmi Výboru pre riadenie rizika sú Paul Formanko (predseda), David O'Mahony a Vazil Hudák.

Rokovania výborov dozornej rady sa konajú spravidla štvrtročne 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 2023

V roku 2023 zasadala dozorná rada 4-krát a štyri 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 2022, navrhla valnému zhromaždeniu banky rozdelenie a distribúciu zisku za rok 2022. Prerokovala tiež ročné správy svojich poradných výborov 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 2024 ako aj ročný plán činnosti v oblasti vnútorného auditu s výhľadom do roku 2026.

V priebehu roka sa Audítorský výbor dozornej rady zišiel na svojich riadnych zasadnutiach štyrikrát a prijal štyri rozhodnutia spôsobom per rollam. Medzi inými aj rozhodnutie a odporúčanie súvisiace so správou audítora o výsledkoch štatutárneho auditu a účtovnej závierky v spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o. za rok 2022. Na svojich zasadnutiach sa zaoberal predovšetkým činnosťami a spolupracou s externým audítorm 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 2022, ktorú odporučil na schválenie valnému zhromaždeniu, schvaľoval plán ako aj priebežné správy o externom štatutárnom audite roku 2023. V Správe vedeniu banky odporúčal spolu s externým audítorm 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 2023 štyrikrát. V zmysle svojej kompetencie prerokoval aktualizovaný Ozdravný plán Slovenskej sporiteľne (SLSP Recovery Plan). Pravidelne štvrtročne 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 skupinovú politikou a regulátornými požiadavkami výbor prerokoval výsledky hodnotenia závažnosti všetkých potenciálnych rizík, ktorým banka čelí.

Výbor pre odmeňovanie na svojich štyroch riadnych zasadnutiach a jednom rokovaní 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 2023 výbor zasadal štyrikrát, vyhodnotil jednu nomináciu 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.

Zloženie predstavenstva a funkčné obdobie

Predstavenstvo Slovenskej sporiteľne má päť členov, ktorých dĺžka funkčného obdobia členov predstavenstva je v zmysle Stanov päť rokov. V roku 2023 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	2. 7. 2028
Norbert Hovančák	1975	1. 10. 2019	1. 10. 2024

V roku 2023 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, prevádzka budov a životné prostredie, 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 prostredie, za agendu trvalej udržateľnosti (sustainability) a je členom predstavenstva zodpovedným za agendu prevencie prania špinavých peňazí.
Juraj Barta	Riadenie a rozvoj prosperity klientov, Digitálne a omnikanálové cesty, Klientske potreby, Riadenie pobočkovej siete, Sociálna banka. Je tiež osobou zodpovednou za oblasť finančného sprostredkovania.
Norbert Hovančák	Treasury a investície, Veľkí firemní klienti a štruktúrované financovanie, Financovanie nehnuteľností, 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.

*Od 1. januára 2024 je oblasť účtovníctva a controllingu v zodpovednosti predsedu predstavenstva.

Výbory, poradné orgány predstavenstva a špecializované funkcie

Do pôsobnosti predstavenstva patrí aj zriaďovanie výborov ako poradných orgánov, na ktoré môže delegovať úlohy a 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 roka 2023 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, naplňovania 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 hrozacej 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 na 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 Officer zodpovedá za výkon riadenia udržateľného financovania. Pravidelne, minimálne raz ročne, 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 z 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 proti financovaniu terorizmu. Podlieha členovi predstavenstva banky zodpovedného za riadenie rizík. V prípade neprítomnosti Compliance Officer preberá jeho zodpovednosti a kompetencie vymenovaný **zástupca Compliance Officer**.

Osoba zodpovedná za ochranu osobných údajov (Data Protection Officer v súlade s GDPR) posudzuje, či pred začatím spracovávanie 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 agendu 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 Manager) 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 zodpovednosť a kompetencie jeho zástupca.

AML manažér zabezpečuje povedomie o rizikách prania špinavých peňazí (AML) a financovania terorizmu (CTF), zodpovedá za interné smernice, postupy a kontrolné mechanizmy v danej oblasti.

Sankčný officer zodpovedá za vývoj a implementáciu politiky Slovenskej sporiteľne o vykonávaní medzinárodných sankcií.

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 2023 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. (do 13. 7. 2023)
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. (do 13. 7. 2023)
Milan Hain	Člen Dozornej rady Monilogi, s.r.o. (od 13. 7. 2023 predseda), 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 Zákoníkom 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 za 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 politik 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 provízijských 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 nespĺnenia 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 zaistovacia 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 2023 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 svojej webovej stránke nasledujúce informácie:

- informácie týkajúce sa orgánov, ktoré vykonávajú dohľad nad odmeňovaním;
- informácie týkajúce sa koncepcie a štruktúry systému odmeňovania určených zamestnancov;
- opis spôsobov, akými sa súčasné a budúce riziká zohľadňujú v procesoch odmeňovania. Zverejňovanie informácií zahŕňa prehľad kľúčových rizík, ich meranie a vplyv týchto opatrení na odmeňovanie;
- pomery medzi pevnou a pohyblivou odmenou stanovené v súlade s článkom 94 ods. 1 písm. g) CRD;
- opis spôsobov, akými sa inštitúcia snaží prepojiť výkonnosť počas obdobia merania výkonnosti s úrovňami odmeňovania;
- opis spôsobov, akými sa inštitúcia snaží upraviť odmeňovanie tak, aby zohľadňovalo dlhodobú výkonnosť;
- opis hlavných parametrov a zdôvodnenie akéhokoľvek systému pohyblivých zložiek a všetkých ďalších nepeňažných výhod v súlade s článkom 450 ods. 1 písm. f) CRR;
- celkovú odmenu každého člena riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažmentu (na žiadosť príslušného členského štátu alebo príslušného orgánu);
- informácie o tom, či inštitúcia využíva výnimku stanovenú v článku 94 ods. 3 CRD v súlade s článkom 450 ods. 1 písm. k) CRR;

- kvantitatívne informácie o odmeňovaní svojho orgánu kolektívneho riadenia s rozlíšením medzi výkonnými a nevýkonnými členmi v súlade s článkom 450 ods. 2 CRR (zverejnenie platí pre veľké inštitúcie).

Činnosť predstavenstva v roku 2023

V roku 2023 zasadalo predstavenstvo 45-krát. Jedno rozhodnutie 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 legalizácii 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. Okrem iných opatrení bola v maximálnej možnej miere využívaná informačná technológia a on-line komunikačné kanály umožňujúce prácu z domu u tých zamestnancoch, kde to povaha práce a bezpečnosť dovoľuje. V súvislosti s vojnovým konfliktom na Ukrajine predstavenstvo počas roku 2023 prijímalo opatrenia aj s ohľadom na vývoj geopolitickej situácie prihliadnúc 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.

ŠTRUKTÚRA ZÁKLADNÉHO IMANIA, PRÁVA AKCIONÁROV A KLÚČOVÉ FUNKCIE VLASTNÍCTVA

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 2023 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 2023 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 o výsledkoch 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 2023 Slovenská sporiteľňa neevduje prevádzkové náklady spojené s činnosťou v oblasti výskumu a nečerpala ani subvencie z verejných zdrojov.

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 a víziou Slovenskej sporiteľne, zohľadneným v jej stratégii a hodnotách, je tvorba finančného zdravia a 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 a 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.

ZOZNAM DCÉRSKYCH A PRIDRUŽENÝCH SPOLOČNOSTÍ

Do konsolidovanej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2023 boli zahrnuté nasledujúce subjekty s podielom banky na základnom imaní, resp. na hlasovacích právach nad 20%:

- LANED, a. s., so sídlom Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, IČO: 35 918 918
- SLSP Seed Starter, s.r.o., so sídlom Tomášikova 48, 831 04 Bratislava, IČO: 54 736 196
- SLSP Social Finance, s.r.o., so sídlom Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, IČO: 52 840 107
- Procurement Services SK, s.r.o., so sídlom Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, IČO: 36 721 972

Pridružené spoločnosti

- Dostupný Domov j.s.a., so sídlom Farská 48, 949 01 Nitra, IČO: 52 990 401 (pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.),
- Dostupný Nájom, j.s.a., so sídlom Farská 48, 949 01 Nitra, IČO: 55 964 087 (pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.),
- Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., so sídlom Bajkalská 30, 829 48 Bratislava, IČO: 31 335 004,
- 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

Spoločný podnik

- Monilogi, s.r.o., so sídlom Mlynské nivy 1, 821 08 Bratislava, IČO: 54 508 673



Správa dozornej rady

Dozorná rada Slovenskej sporiteľne sa pri výkone svojej činnosti v priebehu finančného roka 2023 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 svojim interným rokovacím poriadkom.

V roku 2023 sa uskutočnili štyri riadne zasadnutia dozornej rady a štyri rozhodnutia boli prijaté 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 štvrtročných 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. Spolu so strategickým výhľadom banky schválila plánovacie dokumenty na rok 2024. V rámci svojej kompetencie schválila stratégiu a plán úloh vnútorného auditu s výhľadom do roku 2026. V súlade s Kompetenčným poriadkom banky v oblasti úverových obchodov pre osoby s osobitným vzťahom k banke v roku 2023 posudzovala dva obchodný prípady. Aktívnu pozornosť venovala pravidelným správam o plnení strategických priorít banky ako aj o stratégii a rozmanitosti a inklúzii, stratégii IT bezpečnosti a riadení bezpečnosti banky.

V nadväznosti na stanovisko Európskej centrálnej banky a v zmysle článku 8, bod 12 Stanov spoločnosti dozorná rada opätovne vymenovala do funkcie členov predstavenstva pánov Pavla Cetkovského a Milana Haina. Taktiež nominovala člena dozornej rady pána Paula Formanka na jeho opätovné zvolenie do tejto funkcie.

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 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 pracovala počas roka 2023 s podporou poradných výborov.

Auditorský výbor 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 o 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 neauditorských služieb a služieb poskytovaných štatutárnym audítorom, resp. schvaľoval obstarávanie neauditorských služieb od licencovaných auditorských spoločností.

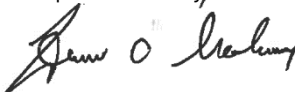
Úverový výbor dozornej rady rozhoduje podľa potreby. V roku 2023 nenastali žiadne prípady v jeho kompetencii.

Výbor pre odmeňovanie 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 dlhodobu 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 2023 sa uskutočnili štyri riadne zasadnutia výboru, dve zasadnutia sa uskutočnili spôsobom per rollam.

Nominačný výbor posudzoval a vyjadroval sa k nominácii členov predstavenstva a dozornej rady k ich opätovnému zvoleniu do funkcie a vykonával ich hodnotenie v zmysle Usmernenia 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 2023 výbor zasadal štyrikrát.

Výbor pre riadenie rizika počas roka 2023 podporoval dozornú radu pri monitorovaní aktuálnej i budúcej ochoty banky podstupovať riziká. 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 2023 sa uskutočnili štyri riadne zasadnutia výboru, v rámci ktorých bola prerokovaná aj aktualizácia Ozdravného plánu Slovenskej sporiteľne.

Dozorná rada spoločnosti prerokovala audit konsolidovanej a individuálnej súvahy Slovenskej sporiteľne a súvisiacich výkazov ziskov a strát k 31. decembru 2023, ktorý uskutočnila a overila spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi. Potvrdila, že finančné výkazy vyjadrujú finančnú situáciu banky k 31. decembru 2023 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 2023 v predloženej znení, vrátane návrhu na vysporiadanie hospodárskeho výsledku banky za rok 2023.



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 2023 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 2023



Správa nezávislého audítora

Akcionári, 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 2023, 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 28. februára 2024.

Čo sme auditovali

Konsolidovaná účtovná závierka Skupiny obsahuje:

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

Východisko pre náš názor

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

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

Nezávislosť

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

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 259 350 111, www.pwc.com/sk/en

The firm's ID No.: 35 739 347. The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava III City Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.
IČO spoločnosť je 35 739 347. Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, pod Vlozkou 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 2023 do 31. decembra 2023 sú uvedené v bode č. 41 poznámok ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu

Prehľad



Celková hladina významnosti za Skupinu je 19,9 milióna EUR a predstavuje približne 5% z konsolidovaného zisku pred daňou z príjmov.

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 2023 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 jednotlivito alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe konsolidovanej účtovnej závierky.



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

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

Kľúčové záležitosti auditu

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

Kľúčové záležitosti auditu	Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti
<p>Odhad opravných položiek k úverom</p> <p>Ako je uvedené v poznámkach č. 13, č. 14 a č. 32 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 363 miliónov EUR.</p> <p>Ak by špecifické alebo portfóliové opravné položky k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom, pohľadávok z finančného lízingu a pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok oceňovaných v umorovanej hodnote by mohla byť významne chybná. Odhady potrebné pre výpočet opravných položiek k úverom podľa modelov očakávaných úverových strát predstavujú významné odhady.</p>	<p>Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné manuálne a automatizované kontroly týkajúce sa včasnej identifikácie zlyhaných úverov.</p> <p>Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou opravných položiek k úverom.</p> <p>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.</p>



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

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

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

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

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 makroekonomickú situáciu boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík.

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

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

Ako sme 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 2023 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 č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „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 spravovaním za konsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto konsolidovanej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie 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 mal zámer Skupinu zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

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

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

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



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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v konsolidovanej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídanie 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 spochybníť 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 poverenými spravovaním komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

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

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným spravovaním, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu 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 sedem rokov. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2023 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 29. marca 2023.

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 2023, 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 2023, 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



28. februára 2024, okrem časti našej správy *Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy*, pre účely ktorej je dátum našej správy 25. marec 2024.

Bratislava, Slovenská republika

Obsah

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát	54
Zisk na akciu	54
Konsolidovaný výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	55
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	56
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní	57
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	59
Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom	60
Všeobecné informácie	60
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	71
9. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	72
10. Ostatné prevádzkové výsledky	73
11. Daň z príjmov	74
Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach	77
Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote	83
12. Hotovosť a peňažné ekvivalenty	83
13. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	83
14. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	90
15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	92
Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	96
16. Derivátové finančné nástroje	97
17. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	98
Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti	98
18. Reálna hodnota finančných nástrojov	98
19. Zabezpečovacie účtovníctvo	105
20. Započítanie finančných nástrojov	109
21. Prevody finančných aktív – repo transakcie a požičiavanie cenných papierov	110
22. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie	111
Riadenie rizika a kapitálu	112
23. Riadenie rizika	112
24. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky	118
25. Úverové riziko	122
26. Trhové riziko	153
27. Riziko likvidity	156
28. Operačné riziko	160
Dlhodobý majetok a iné investície	161
29. Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie	161
30. Nehmotný majetok	163
31. Ostatné aktíva	164
Prenájom (lízing)	165
32. Skupina ako prenajímateľ	165
33. Skupina ako nájomca	167
Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania	168
34. Ostatné záväzky	168
35. Rezervy	168
36. Podmienené záväzky	172
Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy	173
37. Vlastné imanie	173
Metódy konsolidácie	175
38. Dcérske spoločnosti	175
39. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov	176
Ostatné zverejňované záležitosti	179
40. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi	179
41. Poplatky za audit a daňové poradenstvo	180
42. Analýza zostatkových splatností	181
43. Udalosti po dátume súvahy	182
Prehlásenie členov predstavenstva	182

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

za rok končiaci sa 31. decembra 2023

Eur tis.	Pozn.	2022	2023
Čisté úrokové výnosy	2	443 946	523 037
Úrokové výnosy		469 495	760 214
Ostatné úrokové výnosy		24 541	47 642
Úrokové náklady		(40 244)	(218 052)
Ostatné úrokové náklady		(9 846)	(66 767)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3	192 203	207 503
Výnosy z poplatkov a provízií		214 328	223 629
Náklady z poplatkov a provízií		(22 125)	(16 126)
Výnosy z dividend	4	588	571
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	5	23 636	21 620
Zisk/(strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6	2 267	2 093
Čistý zisk z investícií oceňovaných metódou vlastného imania		623	(236)
Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu	7	357	458
Personálne náklady	8	(161 858)	(176 515)
Ostatné administratívne náklady	8	(110 682)	(121 287)
Odpisy a amortizácia	8	(34 594)	(34 264)
Zisk / (strata) z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote		2	4
Ostatný zisk/(strata) z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(452)	(147)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	9	(32 114)	(15 203)
Ostatné prevádzkové výsledky	10	(11 425)	(8 657)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií		(5 894)	(4 447)
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti		312 497	398 977
Daň z príjmov	11	(69 703)	(90 112)
Čistý zisk po zdanení		242 794	308 865
Čistý zisk pripadajúci na menšinový podiel		(94)	(273)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		242 888	309 138

ZISK NA AKCIU

Zisk na akciu predstavuje čistý zisk/stratu za daný rok, ktorý prináleží vlastníkom materskej spoločnosti, vydeleny priemerným počtom kmeňových akcií v obeh. Zriadený zisk na akciu predstavuje maximálne potenciálne rozriedenie (cez zvýšenie priemerného počtu akcií), ku ktorému by došlo, ak by boli uplatnené všetky udelené práva na upisovanie a konverziu (viac v poznámke č. 37 Vlastné imanie). Rovnako ako v predchádzajúcom roku neboli počas fiškálneho roka v obehu žiadne práva na upisovanie a konverziu. Zriadený zisk na akciu je rovnaký ako základný zisk na akciu.

		2022	2023
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	Eur tis.	242 888	309 138
Počet vydaných akcií	ks	212 000	212 000
Základný a zriadený zisk na akciu	Eur	1 146	1 458

Poznámky na stranách 60 až 182 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ OSTATNÝCH SÚČASTÍ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

za rok končiaci sa 31. decembra 2023

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

Eur tis.	2022	2023
Čistý zisk po zdanení	242 794	308 865
Ostatné súčasti komplexného výsledku		
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	831	(335)
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	1 006	(423)
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov	46	(1)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	(221)	89
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	292	(241)
Precenenie z kurzového rozdielu	292	(241)
Zisk / (strata) za účtovné obdobie	292	(241)
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	1 123	(576)
Celkový komplexný výsledok	243 917	308 289
Celkový komplexný výsledok pripadajúci na menšinových vlastníkov	(94)	(273)
Celkový komplexný výsledok pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	244 011	308 562

Poznámky na stranách 60 až 182 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

k 31.decembru 2023

Eur tis.	Pozn.	31.12.2022	31.12.2023
Aktíva			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	12	1 254 543	3 030 858
Finančné aktíva držané na obchodovanie	16	77 139	60 289
Deriváty	16	77 139	60 289
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	17	17 206	19 438
Kapitálové nástroje	17	9 694	11 922
Dlhové cenné papiere	17	7 512	7 516
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	13	21 644 120	22 527 144
Poskytnuté ako zabezpečenie	22	3 914 418	4 937 680
Dlhové cenné papiere	13	4 154 899	4 121 181
Úvery a pohľadávky voči bankám	13	26	10 032
Úvery a pohľadávky voči klientom	13	17 489 195	18 395 931
Pohľadávky z finančného lízingu	32	284 500	347 323
Zabezpečovacie deriváty	19	16 879	24 424
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	29	146 058	144 648
Investície do nehnuteľností	29	1 453	1 173
Dlhodobý nehmotný majetok	30	17 868	18 588
Investície v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	38,39	33 720	50 583
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	11	115	40
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	11	71 493	70 201
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	14	155 573	133 614
Ostatné aktíva	31	25 555	31 206
Aktíva spolu		23 746 222	26 459 529
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	16	73 533	56 596
Deriváty		73 533	56 596
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	15	21 189 679	23 668 712
Vklady bánk	15	1 173 628	1 247 163
Vklady klientov	15	16 912 755	17 580 176
Vydané dlhové cenné papiere	15	2 989 506	4 658 119
Ostatné finančné záväzky	15	113 790	183 254
Záväzky z lízingu	33	21 197	20 156
Zabezpečovacie deriváty	19	103 266	64 227
Rezervy	35	38 972	32 401
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	11	7 392	19 746
Ostatné záväzky	34	131 902	133 086
Vlastné imanie		2 180 281	2 464 605
Menšinové podiely	37	1 806	8 645
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	37	2 178 475	2 455 960
Základné imanie	37	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	37	79 795	79 795
Ostatné fondy	37	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	37	1 467 619	1 645 680
Dodatočné kapitálové nástroje	37	380 000	480 000
Ostatné položky vlastného imania	37	(43)	(619)
Závazky a vlastné imanie spolu		23 746 222	26 459 529

Poznámky na stranách 60 až 182 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ

za rok končiaci sa 31. decembra 2023

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

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

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

	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie na reálnu hodnotu	Precenenie z kurzových rozdielov	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Vlastné imanie pripadajúce na menšinových vlastníkov	Spolu
Eur tis.											
K 01.01.2022	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

Poznámky na stranách 60 až 182 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

za rok končiaci sa 31. decembra 2023

Eur tis.		2022	2023
Čistý zisk po zdanení	Pozn.	242 794	308 865
Nepeňažné úpravy položiek v čistom zisku/strate za rok:			
Alokácia a uvoľnenie rezerv (vrátane rezerv na riziká)	9,10	31 773	14 586
Odpisy, amortizácia a znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku	29,30	31 776	32 260
Zisky / (straty) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	6	(950)	(2 795)
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	2	46 641	66 697
Úprava reálnej hodnoty – zabezpečenie	19	(116 201)	54 423
Ostatné úpravy		217	2 810
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov			
Finančné aktíva držané na obchodovanie	16	(29 265)	16 850
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	17		
Kapitálové nástroje	17	(1 117)	335
Dlhové cenné papiere	17	401	(2)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	13		
Dlhové cenné papiere	13	(285 718)	38 608
Úvery a pohľadávky voči bankám	13	49 847	(10 006)
Úvery a pohľadávky voči klientom	13	(1 991 903)	(912 789)
Pohľadávky z finančného lízingu	32	(51 065)	(62 823)
Zabezpečovacie deriváty	19	(425)	(7 545)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	14	(26 485)	21 959
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	31,1	10 234	(5 664)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	16	27 402	(16 937)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	15		
Vklady bánk	15	(1 719 719)	73 535
Vklady klientov	15	937 608	627 930
Ostatné finančné záväzky	15	77 264	69 464
Zabezpečovacie deriváty	19	71 422	(39 039)
Rezervy	35	(3 107)	(6 298)
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	34,11	26 362	13 538
Peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností		(2 672 214)	277 962
Dividendy prijaté od pridružených spoločností a ostatných investícií	4	1 141	571
Obstaranie pridružených spoločností a spoločných podnikov	39	(1 157)	(18 435)
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	29,30	(24 761)	(29 775)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	29,30	2 267	2 760
Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností		(22 510)	(44 879)
Dividendy vyplatené	37	(114 205)	(123 978)
Emisia certifikátu AT1	37	-	100 000
Splatenie podriadeného dlhu	15	(20 000)	(4 250)
Emisia dlhopisov	15	1 436 855	1 610 470
Splatenie dlhopisov		(253 511)	(30 625)
Záväzky z lízingu	32	(7 427)	(8 337)
Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností		1 041 712	1 543 280
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	12	2 907 420	1 254 543
Peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností		(2 672 214)	277 962
Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností		(22 510)	(44 879)
Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností		1 041 712	1 543 280
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty		135	(48)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	12	1 254 543	3 030 858
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend		414 337	538 394
Zaplatená daň z príjmov	11	(67 175)	(76 968)
Zaplatené úroky	2	(42 497)	(139 965)
Prijaté úroky	2	522 868	754 756
Prijaté dividendy	4	1 141	571

Peniaze a peňažné ekvivalenty sa rovnajú sume vykazanej vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Hotovosť a peňažné ekvivalenty“. Ďalšie informácie týkajúce sa prehľadu čistého zadĺženia sa nachádzajú v poznámke č. 15. Poznámky na stranách 60 až 182 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 2023 alebo aktuálne údaje sú k dispozícii na jej domovskej webovej stránke.

Predstavenstvo Banky malo k 31. decembru 2023 piatich členov:

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

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

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

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

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

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

Konsolidovaná účtovná závierka predstavuje závierku Banky a jej dcérskych spoločností (Skupina), ktoré sú uvedené v poznámke č. 38.

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

Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach

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

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

a) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto konsolidovaná účtovná závierka skupiny a súvisiace porovnávacie informácie boli pripravené v súlade s platnými Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou na základe nariadenia IAS (ES) č. 1606/2002 za rok končiaci sa 31. decembra 2023.

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.

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

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

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

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

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

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 dátumu pôvodných transakcií, t.j. nespôsobujú kurzové rozdiely. Nepeňažné položky, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou (napr. kapitálové nástroje) v cudzej mene, sa prepočítávajú výmennými kurzmi 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 informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach)
- Posúdenia obchodného modelu finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach)
- Znehodnotenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach, poznámka č. 25 Úverové riziko)
- Finančné záväzky vyplývajúce z ECB programu TLTRO (kapitola Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach, poznámka č. 15 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote)

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

d) Aplikácia novelizovaných a nových IFRS/IAS zásad

Prijaté účtovné zásady sú konzistentné s tými, ktoré boli použité v predchádzajúcom finančnom roku, s výnimkou štandardov a interpretácií, ktoré nadobudli účinnosť pre finančné roky začínajúce po 1. januári 2023. Čo sa týka nových štandardov a interpretácií a ich novelizácií, nižšie sú uvedené iba tie, ktoré sú relevantné pre podnikanie skupiny.

Účinné štandardy a interpretácie

Nasledujúce novelizácie štandardov nadobudli účinnosť vo finančnom roku 2023 a boli prijaté Európskou úniou:

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

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

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

Štandardy a interpretácie, ktoré ešte nie sú účinné

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

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

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

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

- Dodatky k IAS 7 Výkaz peňažných tokov a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejnenia: Finančné dohody s dodávateľmi

- Dodatky k IAS 21: Účinky zmien v kurzoch cudzích mien: Nedostatočná vymeniteľnosť.

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

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

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

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

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

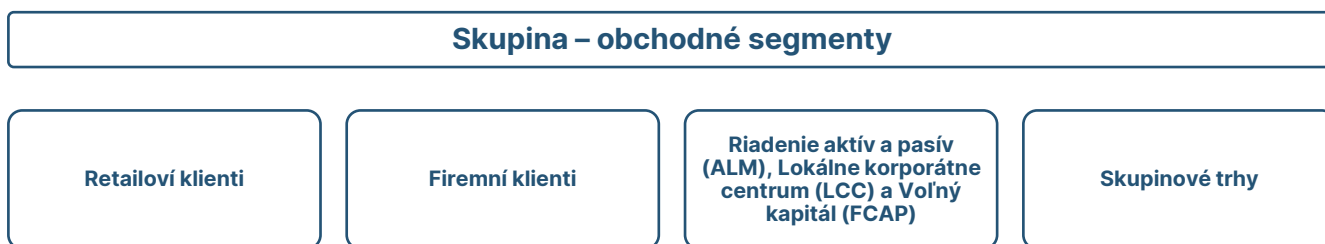
VÝKONNOSŤ / VÝNOS

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 pridelovania 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 2023.



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

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, klientmi zo slobodných profesií a mikropodnikateľmi s obratom do 300 tis. Eur, za ktorých zodpovedajú account manažéri v rámci retailovej siete. Retailové produkty a služby vrátane bežných a sporiacich účtov, úverov zabezpečených nehnuteľnosťou, hypotekárnych a spotrebných úverov, kreditných kariet, investičných produktov a produktov krízového predaja (napr. poistenie, asset management a produkty stavebnej spoločnosti) sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov, napr. prostredníctvom pobočkovej siete a digitálneho bankovníctva. Retail sa delí na 8 regiónov a 178 pobočiek (stav k 31. decembru 2023).

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

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

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

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

Oceňovanie

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 úrovni úverového rizika, trhového rizika a operačného rizika. V súlade s interným vykazovaním, ktoré sa pravidelne pripravuje pre predstavenstvo, sa pre každý segment uvádzajú celkové aktíva, celkové pasíva, ako aj rizikovo vážené aktíva a alokovaný kapitál. Celkový priemerný alokovaný kapitál skupiny sa rovná priemernému celkovému vlastnému kapitálu skupiny. Pri meraní a posudzovaní ziskovosti jednotlivých segmentov v rámci skupiny sa používajú kľúčové ukazovatele, ako napríklad návratnosť alokovaného kapitálu (ROE) a pomer nákladov a výnosov (cost/income ratio).

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

Obchodné segmenty	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Eur tis.										
Čisté úrokové výnosy	276 697	429 131	100 817	144 103	5 648	9 560	60 784	(59 757)	443 946	523 037
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	156 137	162 915	26 833	33 762	15 262	16 741	(6 029)	(5 915)	192 203	207 503
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	588	571	588	571
Čistý zisk / (strata) z obchodovania	5 407	4 822	8 724	7 745	5 495	4 370	4 010	4 683	23 636	21 620
Zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	2 267	2 093	2 267	2 093
Čistý výsledok z kapitálovej metódy investovania	623	1 141	-	-	-	-	-	(1 377)	623	(236)
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	-	357	458	357	458
Všeobecné administratívne náklady	(260 928)	(270 120)	(41 497)	(57 305)	(5 118)	(5 241)	409	600	(307 134)	(332 066)
Zisk / (strata) z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	2	4	2	4
Ostatný zisk / (strata) z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	(452)	(147)	(452)	(147)
Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(19 716)	(18 982)	(11 578)	3 427	17	(53)	(837)	405	(32 114)	(15 203)
Ostatné prevádzkové výsledky	(1 008)	(728)	(2 259)	123	(271)	(181)	(7 887)	(7 871)	(11 425)	(8 657)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(1 008)	(728)	(1 087)	(684)	(272)	(180)	(3 527)	(2 855)	(5 894)	(4 447)
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti	157 212	308 179	81 040	131 855	21 033	25 196	53 212	(66 253)	312 497	398 977
Daň z príjmov	(32 884)	(64 478)	(17 018)	(27 698)	(4 417)	(5 291)	(15 384)	7 355	(69 703)	(90 112)
Čistý zisk po zdanení	124 328	243 701	64 022	104 157	16 616	19 905	37 828	(58 898)	242 794	308 865
Čistý zisk pripadajúci na menšinový podiel	-	-	-	-	-	-	(94)	(273)	(94)	(273)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	124 328	243 701	64 022	104 157	16 616	19 905	37 922	(58 625)	242 888	309 138
Prevádzkové výnosy	438 864	598 008	136 374	185 610	26 405	30 671	61 977	(59 243)	663 620	755 046
Prevádzkové náklady	(260 928)	(270 120)	(41 497)	(57 305)	(5 118)	(5 241)	409	600	(307 134)	(332 066)
Prevádzkové výsledky	177 936	327 888	94 877	128 305	21 287	25 430	62 386	(58 643)	356 486	422 980
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	3 926 089	3 594 858	4 620 677	6 031 262	2 553	1 955	363 382	410 923	8 912 701	10 038 998
Priemerne alokovaný kapitál**	531 362	472 955	499 524	555 116	6 902	6 370	442 652	484 125	1 480 440	1 518 566
Pomer nákladov k výnosom	59,46%	45,17%	30,43%	30,87%	19,38%	17,09%	-0,66%	1,01%	46,28%	43,98%
Návratnosť alokovaného kapitálu	23,40%	51,53%	12,82%	18,76%	240,75%	312,48%	8,55%	-12,11%	16,41%	20,36%
Celkové aktíva (eop)	12 570 897	12 371 906	5 456 918	6 597 102	82 591	69 555	5 635 816	7 420 966	23 746 222	26 459 529
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	13 729 223	13 357 443	2 302 624	3 488 324	718 039	825 563	4 816 055	6 323 594	21 565 941	23 994 924
Straty a opravné položky na straty	(19 717)	(18 982)	(11 578)	3 427	17	(53)	(836)	405	(32 114)	(15 203)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku AC/FVOCI a pohľadávok z finančného prenájmu	(19 577)	(20 039)	(15 432)	(4 555)	17	(43)	(837)	405	(35 829)	(24 232)
Čistá strata zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk	(140)	1 057	3 854	7 982	-	(10)	1	-	3 715	9 029

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

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

2. Čisté úrokové výnosy

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

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

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

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

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

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

Eur tis.	2022	2023
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	469 495	760 214
Netermínované vklady	7 539	66 865
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	371 588	592 956
Dlhové cenné papiere	90 368	100 393
Úrokové výnosy	469 495	760 214
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	24	24
Finančné aktíva držané na obchodovanie	14 582	35 053
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(5 982)	3 997
Ostatné aktíva	5 254	8 546
Negatívny úrok z finančných záväzkov	10 663	22
Ostatné úrokové výnosy	24 541	47 642
Úrokové a ostatné úrokové výnosy	494 036	807 856
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(40 244)	(218 052)
Vklady bánk a klientov	(15 936)	(130 264)
Vydané dlhové cenné papiere	(24 308)	(87 788)
Úrokové náklady	(40 244)	(218 052)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(12 635)	(33 180)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	7 506	(33 495)
Ostatné záväzky	(114)	(92)
Negatívny úrok z finančných aktív	(4 603)	-
Ostatné úrokové náklady	(9 846)	(66 767)
Úrokové a ostatné úrokové náklady	(50 090)	(284 819)
Čisté úrokové výnosy	443 946	523 037

V rámci úrokových výnosov je zahrnutá suma 8,7 mil. Eur (2022: 6,8 mil. Eur), ktorá predstavuje úroky zo znehodnotených úverov.

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

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

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

3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

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

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

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

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

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

Eur tis.	2022		2023	
	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií
Cenné papiere	6 596	(1 819)	4 602	(912)
Emisie	88	-	619	-
Príkazy na prevod	1 574	(1 637)	604	(871)
Iné	4 934	(182)	3 379	(41)
Správa finančných nástrojov	3 968	(2 075)	4 458	(2 247)
Kolektívne investovanie	82	-	-	-
Iné	3 886	(2 075)	4 458	(2 247)
Platobné služby	114 967	(9 688)	117 626	(8 809)
Platobné karty	54 499	(6 408)	55 209	(5 188)
Iné	60 468	(3 280)	62 417	(3 621)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	64 492	(251)	71 907	(107)
Kolektívne investovanie	21 798	-	23 691	-
Poistné produkty (ako agent)	42 669	(251)	48 187	(107)
Iné	25	-	29	-
Úverová činnosť	23 280	(5 253)	23 928	(1 096)
Poskytnuté finančné záruky, prijaté finančné záruky	5 456	(10)	5 847	(9)
Poskytnuté úverové prísluby, prijaté úverové prísluby	3 747	-	3 871	-
Iné úverové produkty	14 077	(5 243)	14 210	(1 087)
Iné	1 037	(3 039)	1 108	(2 955)
IC konsolidačné rozdiely	(12)	-	-	-
Spolu výnosy z poplatkov a provízií, Spolu náklady z poplatkov a provízií	214 328	(22 125)	223 629	(16 126)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	192 203		207 503	

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

4. Výnosy z dividend

Eur tis.	2022	2023
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	588	571
Výnosy z dividend	588	571

5. Čistý zisk/(strata) z obchodovania

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

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

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 prémiiu odvodenú z ukazovateľa VaR. V tomto obchodnom modeli obchodovania na finančných trhoch sa náklady obchodovania realokujú jednotlivým zúčastneným dcérskym spoločnostiam Erste Group Bank AG na základe pomeru ich nákladov a výnosov.

Eur tis.	2022	2023
Obchodovanie s cennými papiermi	4 570	4 298
Obchodovanie s derivátmi	18 136	16 888
Výsledky zabezpečovacích transakcií	930	434
Čistý zisk z obchodovania	23 636	21 620

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

Eur tis.	2022	2023
Zisk / (strata) z finančných aktív 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	2 206	2 093
Zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 267	2 093

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

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

Eur tis.	2022	2023
Investície do nehnuteľností	316	411
Ostatný operatívny lízing	41	47
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	357	458

8. Všeobecné administratívne náklady

Personálne náklady

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

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

K 31. decembru 2023 mala skupina 3 520 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva. K 31. decembru 2022 mala skupina 3 585 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

Program WeShare

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

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

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

Ostatné administratívne náklady

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

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

Skupina je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu ochrany vkladov, o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21. Výška tohto ročného príspevku sa vypočítava na základe záväzkov skupiny z vkladov klientov. Príspevok do Fondu ochrany vkladov bol uhradený v apríli 2023.

Odpisy a amortizácia

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

Eur tis.	2022	2023
Personálne náklady	(161 858)	(176 515)
Mzdy a platy	(114 954)	(123 433)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(40 608)	(43 427)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	518	(2 007)
Ostatné personálne náklady	(6 814)	(7 648)
Ostatné administratívne náklady	(110 682)	(121 287)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(9 858)	(2 394)
Náklady na IT	(50 467)	(55 749)
Prenájom a správa budov	(15 032)	(16 867)
Prevádzkové a administratívne náklady	(11 440)	(12 590)
Reklama a marketing	(14 719)	(15 518)
Náklady na právne a konzultačné služby	(4 893)	(5 518)
Ostatné administratívne náklady	(4 273)	(12 651)
Odpisy a amortizácia	(34 594)	(34 264)
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(7 697)	(6 432)
Budovy využívané vlastníkom	(17 692)	(18 120)
Investície do nehnuteľností	(214)	(224)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(8 991)	(9 488)
Všeobecné administratívne náklady	(307 134)	(332 066)

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

Eur tis.	2022	2023
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(36 849)	(23 211)
Čistá tvorba opravných položiek	(35 544)	(21 454)
Odpisy pohľadávok	(1 809)	(1 990)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	504	233
Finančný leasing	1 020	(1 021)
Čistá tvorba opravných položiek	971	(1 131)
Odpisy pohľadávok	(4)	-
Výnosy z odpísaných pohľadávok	53	110
Tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky	3 715	9 029
Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(32 114)	(15 203)

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

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

10. Ostatné prevádzkové výsledky

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

Eur tis.	2022	2023
Ostatné prevádzkové náklady	(20 393)	(14 470)
Čistá tvorba ostatných rezerv	(1 777)	(917)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(5 894)	(4 447)
Rezolučný fond	(5 894)	(4 447)
Ostatné dane	(197)	(199)
Znehodnotenie investície v pridružených spoločnostiach	(5 866)	(1 463)
Ostatné	(6 659)	(7 444)
Ostatné prevádzkové výnosy	8 968	5 813
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill	3 205	1 814
Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov	5 763	3 999
Ostatné prevádzkové výsledky	(11 425)	(8 657)

Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií

Tieto príspevky sú uhrádzané na základe Smernice EU o ozdravení a riešení krízových situácií, ktorá, okrem iného, stanovuje mechanizmus financovania ozdravenia úverových inštitúcií. V dôsledku toho sa od bánk vyžaduje každoročný príspevok do rezolučného fondu, ktorý je v prvom kroku vytvorený na úrovni štátu. Podľa týchto právnych predpisov, finančné prostriedky rezolučných fondov majú dosiahnuť do 31.12.2024 najmenej 1% sumy krytých vkladov všetkých úverových inštitúcií s povolením podnikat' v rámci Európskej únie. Tieto rezolučné fondy musia byť preto vybudované počas obdobia 10 rokov, počas ktorých budú príspevky rozložené čo najrovnomernejšie, až kým sa nedosiahne cieľová úroveň.

11. Daň z príjmov

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

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

Eur tis.	2022	2023
Náklady / výnosy zo splatnej dane	(72 300)	(88 732)
za rok	(72 300)	(88 732)
Náklady / výnosy z odloženej dane	2 597	(1 380)
za rok	2 597	(1 380)
Spolu	(69 703)	(90 112)

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

Eur tis.	2022	2023
Zisk pred zdanením	312 497	398 977
Sadzba dane z príjmov	21%	21%
Daň z príjmov za účtovný rok podľa slovenskej zákonnej sadzby dane (21 %)	65 624	83 870
Vplyv ziskov z investícií a iných príjmov oslobodených od dane	(901)	(945)
z toho - trvalo oslobodené od dane (príjmy) z dividend	(110)	(115)
z toho - trvalo oslobodené od dane (príjem) z precenenia majetku	(636)	(609)
z toho - transakcia z účasti	(131)	-
z toho - ostatné	(24)	(221)
Zvýšenie daní z dôvodu neodpočítateľných výdavkov, dodatočná daň z podnikania a ďalšie prvky	5 302	7 577
z toho - trvalo neuznatelné výdavky súvisiace s pokutami, penálmi, súdnymi spormi a pod.	6	317
z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce z finančných aktív	1 773	3 850
z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce z ostatných aktív	658	1 047
z toho - ostatné	2 865	2 363
Daňové náklady / výnosy, ktoré nie sú pripísateľné vykazovanému obdobiu	(322)	(390)
Spolu	69 703	90 112

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

Eur tis.	2022			2023		
	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	46	(10)	37	(1)	-	(1)
Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	1 006	(211)	794	(423)	89	(334)
Precenenia z kurzových rozdielov	292	-	292	(241)	-	(241)
Ostatné komplexné zisky a straty	1 344	(221)	1 123	(665)	89	(576)

Daň z príjmu v rámci ostatných súčastí komplexného výsledku je ovplyvnená zohľadnením výsledku posúdenia návratnosti, ktorý je alokovaný k odloženým daňovým pohľadávkam spojeným s ostatnými súčastami komplexného výsledku.

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

Eur tis.	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	Ostatné	Spolu
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	Netto rozdiel			
Dočasné rozdiely týkajúce sa nasledovných položiek:								
Aktíva								
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	88	88	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	55 526	55 841	-	-	(315)	-	-	(315)
Dlhodobý hmotný majetok a Investície do nehnuteľností	1 470	2 311	(220)	-	(1 061)	-	-	(1 061)
Aktíva spojené s právom na užívanie	99	336	-	-	(236)	-	-	(236)
Ostatné aktíva	-	10	-	-	(10)	-	-	(10)
Záväzky								
Dlhodobé zamestnanecké požitky (odlišné daňové ocenenie)	1 175	1 282	-	-	(18)	(89)	-	(107)
Ostatné rezervy (odlišné daňové ocenenie)	5 045	2 188	-	-	2 857	-	-	2 857
Ostatné záväzky	8 308	8 143	-	-	165	-	-	165
Odložená daň spolu pred umorením daňových strát	71 711	70 199	(220)	-	1 382	(89)	-	1 293
Umorenie daňových strát	-	2	-	-	(2)	-	-	(2)
Efekt vzájomného započítania podľa IAS 12.71	(220)	-	220	-	-	-	-	-
Odložená daň spolu	71 493	70 201	-	-	1 380	(89)	-	1 291
Splatná daň	115	40	(7 392)	(19 746)	88 732	-	-	88 732
Dane spolu	71 608	70 241	(7 392)	(19 746)	90 112	(89)	-	90 023

Eur tis.	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	Ostatné	Spolu
	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)
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-
Záväzky								
Dlhodobé zamestnanecké požitky	1 591	1 175	-	-	205	221	-	426
Ostatné rezervy	5 560	5 045	-	-	515	-	-	515
Ostatné záväzky	8 860	8 308	-	-	552	-	-	552
Odložená daň spolu pred umorením daňových strát	69 472	71 711	(576)	(220)	(2 807)	221	-	(2 586)
Umorenie daňových strát	210	-	-	-	210	-	-	210
Efekt vzájomného započítania podľa IAS 12.71	(576)	(220)	576	220	-	-	-	-
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

Očakáva sa, že konsolidovanú pozíciu odložených daní skupiny v sume 70,2 mil. Eur k 31.12.2023 (2022: 71,5 mil. Eur) bude možné v blízkej budúcnosti získať späť. Tieto očakávania sú výsledkom posúdenia návratnosti ku koncu roka jednotlivými spoločnosťami skupiny, či už na individuálnej úrovni alebo na úrovni relevantnej skupiny daní. Tieto posudky porovnávajú čisté odpočítateľné dočasné rozdiely a existujúce fiškálne straty ku koncu roka po vzájomnom započítaní s odloženými daňovými záväzkami na individuálnej úrovni alebo na úrovni relevantnej skupiny daní – s predpoveďami daňového zisku pre celoskupinový zjednotený a nezmenený časový horizont maximálne 5 rokov, v

závislosti od daňovej príslušnosti a aplikovateľných faktov a okolností. Ak je výsledok týchto posudkov negatívny, pozície odložených daňových pohľadávok nie sú zaznamenané a hodnota už existujúcich pozícií odložených daňových pohľadávok je primerane znížená.

OECD Pillar 2 pravidlá

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

Osobitný odvod

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

FINANČNÉ NÁSTROJE – VÝZNAMNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

Účtovné metódy a metódy oceňovania finančných nástrojov

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

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

a) Amortizovaná hodnota a efektívna úroková miera

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

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

b) Reálna hodnota

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

Klasifikácia a následné metódy oceňovania finančných aktív

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

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

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

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

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

Klasifikácia a následné oceňovanie finančných záväzkov

Finančné záväzky sa oceňujú amortizovanou hodnotou, pokiaľ nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Úrokový náklad sa vypočítava uplatnením EIR na amortizovanú obstarávaciu cenu finančného záväzku. Ďalšie podrobné informácie o finančných záväzkoch oceňovaných v amortizovanej hodnote sa uvádzajú v príslušnej poznámke č. 15 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

Znehodnotenie finančných nástrojov

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Odúčtovanie finančných nástrojov vrátane zmluvných modifikácií

a) Odúčtovanie finančných aktív

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

b) Kritériá odúčtovania v súvislosti so zmluvnými modifikáciami finančných aktív

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

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

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

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

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

Z tohto pohľadu nasledujúce kritériá vedú k odúčtovaniu pôvodného finančného aktíva, pokiaľ nie sú považované za opatrenia týkajúce sa úľav alebo sa neuplatňujú u zlyhaných klientov alebo 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); alebo

- zmena pohyblivej úrokovej sadzby na pevnú úrokovú sadzbu alebo naopak počas celej zostávajúcej životnosti finančného aktíva.

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

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

Zmluvné modifikácie vedúce k odúčtovaniu pôvodného finančného aktíva majú za výsledok prvotné vykázanie nových finančných aktív. Ak je dlžník zlyhaný alebo významné modifikácie vedú k zlyhaniu, potom nové aktíva sú považované za nakúpené alebo poskytnuté znehodnotenú (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 vykazané po odúčtovaní pôvodného aktíva bude v úrovni 1. V prípade úverov oceňovaných v amortizovanej hodnote je neamortizovaný zostatok nákladov na poskytnutie/nadobudnutie/transakčných nákladov zohľadnených v efektívnej úrokovej sadzbe prezentovaný v riadku „Úrokové výnosy“ v položke „Čisté úrokové výnosy“ ku dňu odúčtovania.

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

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

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

c) Odpisy

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

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

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

d) Odúčtovanie finančných záväzkov

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

Materiálne účtovné úsudky, predpoklady a odhady

a) Posúdenie SPPI

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

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

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

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

b) Posúdenie obchodného modelu

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

Niektoré predaje alebo iné udalosti spojené s odúčtovaním, ktoré nie sú v rozpore s modelom držania za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov, ako napríklad predaje z dôvodu zvýšenia kreditného rizika, predaje pred dátumom maturity finančného aktíva, občasné predaje z dôvodu neopakujúcich sa alebo významných udalostí (ako napríklad zmeny v reguláciách alebo daňových zákonoch, významné reorganizačné zmeny alebo obchodné kombinácie, reakcie na likvidné riziko, atď.) alebo odúčtovania, ktorých výsledkom je výmena dlhopisov na základe ponuky emitenta. Ostatné druhy predajov v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať

aktívum sú posudzované retrospektívne a ak prekročia istú kvantitatívnu hladinu významnosti, alebo ak je nutné prehodnotiť zámer v súlade s novými očakávaniami, skupina vykoná prospektívny test. Ak je výsledok testu, že účtovná hodnota predávaných aktív v danom obchodnom modeli presiahne hladinu významnosti 10 % z celkovej 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 komplexnosťou súvisí s definovaním a vznikom skupín podobných aktív, pri ktorých zhoršenie kreditného rizika je posudzované na portfóliovom základe pred tým, ako sú špecifické informácie dostupné na úrovni finančného nástroja. Ohodnotenie očakávaných kreditných strát v sebe zahŕňa komplexný model založený na historických štatistikách pravdepodobnosti zlyhania a úrovni strát v prípade zlyhania, ich extrapolácie v prípade nedostatočných informácií získaných pozorovaním, odhadoch jednotlivých peňažných tokoch, ktoré sú upravené o očakávané úverové riziko a pravdepodobností rôznych scenárov, ktoré v sebe zahŕňajú prístupy zamerané na budúcnosť. Navyše životnosť finančného nástroja musí byť modelovaná v súlade s možnosťami predčasného splatenia ako aj v súlade so správaním počas životnosti pri revolvingových úverových nástrojoch.

Podrobnejšie informácie o identifikácii významného rastu úverového rizika vrátane kolektívneho posúdenia, techník na odhadovanie použitých na meranie očakávaných úverových strát počas 12 mesiacov a počas životnosti a vymedzenie zlyhania sa uvádzajú v poznámke č. 25 Úverové riziko. Vývoj opravných položiek na straty z úverov je opísaný v poznámke č. 13 Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, poznámke č. 14 Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky, poznámke č. 32 Skupina ako prenajímateľ, v poznámke č. 25 Úverové riziko a v poznámke č. 36 Podmienené záväzky.

d) Finančné záväzky vyplývajúce z ECB programu TLTRO

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

FINANČNÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

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

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

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

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote predstavujú najväčšiu kategóriu oceňovania v rámci 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 157,9 mil. Eur (2022: 179,5 mil. Eur) ku dňu vykazovania. Požiadavka na povinné minimálne rezervy sa vypočíta zo stanovených položiek výkazu o finančnej situácii a musí byť splnená v priemere za dlhšie časové obdobie. Požiadavky na povinné minimálne rezervy preto nepodliehajú žiadnym obmedzeniam.

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

13. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Dlhové cenné papiere

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

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

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

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2022											
Vládny sektor	3 734 543	-	-	-	3 734 543	(539)	-	-	-	(539)	3 734 004
Finančné inštitúcie	296 446	-	-	-	296 446	(247)	-	-	-	(247)	296 199
Ostatné finančné inštitúcie	514	25 316	-	-	25 830	(2)	(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

Pohyb v opravných položkách

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

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

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

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

Úvery a pohľadávky voči bankám

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

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

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2022											
Finančné inštitúcie	24	2	-	-	26	-	-	-	-	-	26
Spolu	24	2	-	-	26	-	-	-	-	-	26

Pohyb v opravných položkách

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

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

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

Koncoročné celkové hrubé účtovné hodnoty úverov a pohľadávok voči bankám oceňovaných amortizovanou hodnotou, prvotne vykázaných v priebehu roka 2023 a u ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2023, predstavujú 10,0 mil. Eur (2022: 0,0 mil. Eur). Hrubé účtovné hodnoty úverov a pohľadávok voči bankám oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2023, u ktorých došlo k úplnému ukončeniu vykazovania počas roka 2023, predstavujú 0,0 mil. Eur (2022: 50,0 mil. Eur).

Úvery a pohľadávky voči klientom

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

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

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2023											
Vládny sektor	427 959	661	3	-	428 623	(728)	(20)	-	-	(748)	427 875
Ostatné finančné inštitúcie	297 414	5 064	84	18	302 580	(566)	(439)	(58)	(1)	(1 064)	301 516
Nefinančné inštitúcie	3 417 633	1 323 694	117 853	107 944	4 967 124	(13 657)	(65 517)	(56 781)	(22 175)	(158 130)	4 808 994
Domácnosti	12 344 573	480 689	218 179	6 290	13 049 731	(21 867)	(40 444)	(126 896)	(2 978)	(192 185)	12 857 546
Spolu	16 487 579	1 810 108	336 119	114 252	18 748 058	(36 818)	(106 420)	(183 735)	(25 154)	(352 127)	18 395 931

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

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

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2022											
Vládny sektor	336 663	601	-	-	337 264	(524)	(19)	-	-	(543)	336 721
Ostatné finančné inštitúcie	135 211	86 621	127	21	221 980	(240)	(842)	(91)	(1)	(1 174)	220 806
Nefinančné inštitúcie	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

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

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

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

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2022											
Úvery na bývanie	9 917 058	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

Pohyb v opravných položkách

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

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	(42 630)	(36 295)	769	15 092	26 229	17	(36 818)
Vládny sektor	(524)	(49)	1	97	(253)	-	(728)
Ostatné finančné inštitúcie	(240)	(222)	2	1 652	(1 758)	-	(566)
Nefinančné inštitúcie	(14 110)	(23 948)	184	4 029	20 186	2	(13 657)
Domácnosti	(27 756)	(12 076)	582	9 314	8 054	15	(21 867)
Úroveň 2	(109 256)	(1 427)	458	(33 600)	37 159	246	(106 420)
Vládny sektor	(19)	-	-	(18)	17	-	(20)
Ostatné finančné inštitúcie	(842)	-	-	(67)	470	-	(439)
Nefinančné inštitúcie	(71 822)	(1 073)	88	(15 666)	22 929	27	(65 517)
Domácnosti	(36 573)	(354)	370	(17 849)	13 743	219	(40 444)
Úroveň 3	(158 695)	(204)	12 090	(8 587)	(33 414)	5 075	(183 735)
Ostatné finančné inštitúcie	(91)	-	23	-	10	-	(58)
Nefinančné inštitúcie	(42 428)	(133)	1 419	(2 202)	(14 135)	698	(56 781)
Domácnosti	(116 176)	(71)	10 648	(6 385)	(19 289)	4 377	(126 896)
POCI	(31 466)	-	358	-	5 714	240	(25 154)
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Nefinančné inštitúcie	(29 358)	-	172	-	6 991	20	(22 175)
Domácnosti	(2 107)	-	186	-	(1 277)	220	(2 978)
Spolu	(342 047)	(37 926)	13 675	(27 095)	35 688	5 578	(352 127)

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)

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

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	(42 630)	(36 295)	769	15 092	26 229	17	(36 818)
Úvery na bývanie	(18 579)	(215)	26	7 836	233	-	(10 699)
Spotrebné úvery	(8 038)	(13 666)	95	1 788	9 939	-	(9 882)
Korporátne úvery a ostatné	(16 013)	(22 414)	648	5 468	16 057	17	(16 237)
Úroveň 2	(109 256)	(1 427)	458	(33 600)	37 159	246	(106 420)
Úvery na bývanie	(19 242)	(51)	273	(6 917)	7 969	-	(17 968)
Spotrebné úvery	(14 493)	(3)	37	(8 178)	5 271	22	(17 344)
Korporátne úvery a ostatné	(75 521)	(1 373)	148	(18 505)	23 919	224	(71 108)
Úroveň 3	(158 695)	(204)	12 090	(8 587)	(33 414)	5 075	(183 735)
Úvery na bývanie	(66 071)	(354)	2 680	(3 464)	(2 431)	660	(68 980)
Spotrebné úvery	(42 702)	(116)	9 680	(2 892)	(17 728)	3 299	(50 459)
Korporátne úvery a ostatné	(49 922)	266	(270)	(2 231)	(13 255)	1 116	(64 296)
POCI	(31 466)	-	358	-	5 714	240	(25 154)
Úvery na bývanie	(1 114)	-	16	-	(891)	-	(1 989)
Spotrebné úvery	(84)	-	1	-	12	5	(66)
Korporátne úvery a ostatné	(30 268)	-	341	-	6 593	235	(23 099)
Spolu	(342 047)	(37 926)	13 675	(27 095)	35 688	5 578	(352 127)

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)

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

V stĺpci „Prevody medzi úrovňami“ sú vykázané čisté zmeny opravných položiek spôsobené zmenou úverového rizika, ktoré vyvolali presun súvisiacich úverov a pohľadávok voči klientom v amortizovanej hodnote z úrovne 1 k 1. januáru 2023 (alebo k dátumu prvotného vykázanania, ak nastal neskôr) do úrovne 2 alebo 3 k 31. decembru 2023 alebo naopak. Vplyvy prevodov z úrovne 1 do úrovni 2 alebo 3 súvisiacich opravných položiek sú nepriaznivé (prírastkové medziročné alokácie) a sú uvedené v riadkoch príslúchajúcich úrovniach 2 alebo 3. Vplyvy prevodov z úrovni 2 alebo 3 do úrovne 1 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 2023 priradené k inej úrovni v porovnaní s 1. januárom 2023 (alebo ku dňu prvotného vykázania, ak boli poskytnuté v priebehu roka), je zhrnutá nižšie:

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

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

Mandátne úvery

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

Odpis a predaj pohľadávok

V priebehu roka 2023 skupina predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 25,9 mil. Eur (2022: 41,3 mil. Eur) za odplatu vo výške 7,7 mil. Eur (2022: 18,0 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 16,5 mil. Eur

(2022: 20,7 mil. Eur). Pri odpredaji úverových pohľadávok skupina prevádza všetky riziká a úžitky súvisiace s ich vlastníctvom a následne nemá žiadnu účasť na týchto odpredaných úverových pohľadávkach.

V priebehu roka 2023 skupina tiež odpísala úvery voči klientom a pohľadávky z finančného lízingu v hodnote 6,5 mil. Eur (2022: 12,3 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 4,9 mil. Eur (2022: 11,3 mil. Eur).

14. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

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

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni znehodnotenia

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

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

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2022											
Vládny sektor	1 823	-	-	-	1 823	-	-	-	-	-	1 823
Finančné inštitúcie	4 582	-	-	-	4 582	-	-	-	-	-	4 582
Ostatné finančné inštitúcie	2 222	-	-	-	2 222	(23)	-	-	-	(23)	2 199
Nefinančné inštitúcie	143 757	3 858	4 938	752	153 305	(603)	(957)	(4 379)	(468)	(6 407)	146 898
Domácnosti	71	-	-	-	71	-	-	-	-	-	71
Spolu	152 455	3 858	4 938	752	162 003	(626)	(957)	(4 379)	(468)	(6 430)	155 573

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

Pohyb v opravných položkách

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

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

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

Eur tis.	01.01.2022	Prírastky	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2022
Úroveň 1	(1 838)	(685)	102	1 795	-	(626)
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	-	-	1	-	-
Nefinančné inštitúcie	(48)	(23)	-	48	-	(23)
Úroveň 2	(1 789)	(662)	102	1 746	-	(603)
Ostatné finančné inštitúcie	(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)
Domácnosti	-	-	-	(468)	-	(468)
POCI	-	-	-	(468)	-	(468)
Spolu	(6 588)	(685)	102	1 824	(1 083)	(6 430)

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

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

15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

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

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

Vklady bánk

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

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

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

V októbri 2022 ECB oznámila zmenu spôsobu uplatňovania kľúčových sadzieb ECB pre tranže TLTRO III. Pre skupinu to znamená, že od 23. novembra 2022 uplatnila aktuálnu DFR (namiesto priemernej DFR vypočítanej počas celej 3-ročnej životnosti tranží TLTRO III). To malo za následok vykázanie dobiehajúcej straty vo výške 6,6 mil. Eur v roku 2022. Predčasné splatenie tranží v novembri 2022 viedlo k pozitívnemu dobiehajúcemu efektu vo výške 2,6 mil. eur. Účtovná hodnota záväzkov TLTRO III ku koncu roka 2023 predstavovala 1 024,3 mil. Eur (2022: 997,7 mil. Eur). Hlavným dôvodom poklesu v roku 2022 bolo predčasné splatenia tranží TLTRO III v nominálnej hodnote 1 750 mil. Eur. Na konci roka 2023 skupina usúdila, že ďalšie predčasné splatenia nie sú pravdepodobné.

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

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2022	31.12.2023
Jednodňové vklady	15 156 571	14 377 137
Úsporné vklady	3 954 608	3 856 388
Domácnosti	3 954 608	3 856 388
Iné ako úsporné vklady	11 201 963	10 520 749
Vládny sektor	161 181	200 923
Ostatné finančné spoločnosti	298 745	250 798
Nefinančné spoločnosti	2 284 692	2 527 981
Domácnosti	8 457 345	7 541 047
Termínované vklady	1 756 184	3 203 039
Vklady s určeným dátumom splatnosti	1 756 184	3 203 039
Úsporné vklady	-	704 209
Domácnosti	-	704 209
Iné ako úsporné vklady	1 756 184	2 498 830
Vládny sektor	345 458	101 348
Ostatné finančné spoločnosti	408 914	555 654
Nefinančné spoločnosti	459 027	791 499
Domácnosti	542 785	1 050 329
Vklady klientov	16 912 755	17 580 176
Vládny sektor	506 639	302 271
Ostatné finančné spoločnosti	707 659	806 452
Nefinančné spoločnosti	2 743 719	3 319 480
Domácnosti	12 954 738	13 151 973

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

Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2022	31.12.2023
Podriadené záväzky	22 134	15 802
Neprioritné nepodriadené dlhopisy	30 687	30 888
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	2 936 685	4 611 429
Dlhopisy	879 930	1 473 841
Kryté dlhopisy	2 056 755	3 137 588
Vydané dlhové cenné papiere	2 989 506	4 658 119

Prehľad čistého zadĺženia

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

Eur tis.	2022	2023
Vydané dlhové cenné papiere		
Otvárací stav k 1. januáru	1 946 930	2 989 506
Peňažné toky vykázané v rámci finančných aktivít	1 163 344	1 575 595
Nepeňažné úpravy	(120 768)	93 018
Konečný stav k 31. Decembru	2 989 506	4 658 119
Záväzok z prenájmu		
Otvárací stav k 1. januáru	20 051	21 197
Peňažné toky vykázané v rámci finančných aktivít	(7 427)	(8 337)
Nepeňažné úpravy	8 573	7 296
Konečný stav k 31. Decembru	21 197	20 156

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	2022	2023
Podriadené dlhopisy	november 2011	november 2023	-	4 250	1 000	EUR	6 353	-
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88%	33	100 000	EUR	3 326	3 326
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	6,07%	33	100 000	EUR	3 336	3 357
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45%	91	100 000	EUR	9 119	9 119
Spolu							22 134	15 802

Podriadené záväzky

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

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

Neprioritné nepodriadené dlhopisy

Vo februári 2020 skupina vydala neprioritné nepodriadené dlhopisy v počte kusov 300 v menovitej hodnote 0,1 mil. Eur za úrokovú sadzbu 4,99% so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 31. decembru 2023 hodnotu 30,9 mil. Eur (2022: 30,7 mil. Eur).

Ostatné vydané dlhové cenné papiere

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

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom skupiny.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2022	2023
Dlhopisy	jún 2019	december 2025	0,60%	5 572	1 000	EUR	5 473	5 452
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	0,13%	5 000	100 000	EUR	472 138	483 091
Dlhopisy	február 2020	február 2024	0,00%	170	100 000	EUR	17 000	17 000
Dlhopisy	marec 2020	marec 2025	0,00%	53	2 000 000	CZK	4 282	4 227
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,80%	4 930	1 000	EUR	4 788	4 788
Dlhopisy	jún 2020	jún 2023	-	4 947	1 000	EUR	4 939	-
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,63%	45	100 000	EUR	4 507	4 510
Dlhopisy	august 2020	august 2023	-	4 907	1 000	EUR	4 875	-
Dlhopisy	október 2020	október 2025	0,25%	1 000	100 000	EUR	99 708	99 834
Dlhopisy	marec 2021	marec 2027	4,96%	1 000	100 000	EUR	102 513	103 045
Dlhopisy	jún 2021	jún 2024	0,60%	1 299	1 000	USD	1 222	1 180
Dlhopisy	jún 2021	jún 2028	0,38%	1 302	100 000	EUR	152 571	152 886
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	18 144	18 290
Kryté dlhopisy	január 2013	január 2025	3,10%	87	50 000	EUR	4 411	4 411
Kryté dlhopisy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	EUR	6 615	6 614
Kryté dlhopisy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 899
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	10 035	10 043
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	9 036	9 046
Kryté dlhopisy	marec 2017	marec 2025	0,75%	1 000	100 000	EUR	100 521	100 564
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38%	44	100 000	EUR	4 404	4 405
Dlhopisy	február 2018	február 2023	-	8 878	1 000	EUR	8 648	-
Dlhopisy	február 2018	február 2023	-	3 583	1 000	USD	3 264	-
Dlhopisy	marec 2018	marec 2023	-	9 309	1 000	EUR	9 120	-
Dlhopisy	jún 2018	jún 2024	0,75%	4 608	1 000	EUR	4 446	4 416
Dlhopisy	august 2018	august 2024	0,70%	4 621	1 000	EUR	4 494	4 494
Kryté dlhopisy	august 2018	august 2025	0,63%	2 500	100 000	EUR	233 245	240 577
Dlhopisy	september 2018	september 2024	0,70%	4 530	1 000	EUR	4 427	4 350
Dlhopisy	november 2018	november 2024	0,75%	4 699	1 000	EUR	4 662	4 496
Dlhopisy	december 2018	december 2024	0,75%	4 794	1 000	EUR	4 575	4 533
Kryté dlhopisy	december 2018	december 2024	0,50%	2 500	100 000	EUR	235 947	242 756
Dlhopisy	február 2019	február 2025	0,70%	9 490	1 000	EUR	9 172	9 071
Dlhopisy	marec 2019	marec 2025	0,00%	100	50 000	EUR	4 925	4 959
Kryté dlhopisy	apríl 2022	apríl 2027	1,13%	5 000	100 000	EUR	459 330	479 248
Dlhopisy	máj 2022	máj 2026	2,00%	19 678	1 000	EUR	20 219	19 922
Dlhopisy	jún 2022	jún 2025	2,70%	29 826	1 000	EUR	30 220	30 149
Dlhopisy	júl 2022	december 2029	5,00%	285	200 000	USD	50 145	49 118
Dlhopisy	september 2022	september 2025	3,00%	61 991	1 000	EUR	40 263	61 798
Kryté dlhopisy	október 2022	apríl 2028	3,50%	5 000	100 000	EUR	502 435	519 982
Dlhopisy	október 2022	apríl 2026	3,30%	49 753	1 000	EUR	50 276	50 857
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,35%	4 995	1 000	USD	4 723	4 555
Dlhopisy	október 2022	október 2034	4,88%	320	100 000	EUR	21 612	33 590
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,63%	250	100 000	EUR	25 145	25 172
Dlhopisy	október 2022	október 2025	3,90%	50	100 000	EUR	5 036	5 036
Dlhopisy	november 2022	november 2025	4,50%	3 759	1 000	USD	3 540	3 417
Dlhopisy	november 2022	november 2024	3,50%	49 752	1 000	EUR	50 142	49 905
Dlhopisy	november 2022	máj 2026	5,69%	1 340	100 000	EUR	113 522	134 988
Kryté dlhopisy	január 2023	január 2026	3,25%	5 000	100 000	EUR	-	513 388
Dlhopisy	február 2023	február 2026	3,75%	74 494	1 000	EUR	-	76 920
Dlhopisy	február 2023	február 2025	4,45%	4 984	1 000	USD	-	4 678
Dlhopisy	jún 2023	jún 2026	4,50%	1 823	50 000	EUR	-	92 547
Kryté dlhopisy	august 2023	september 2027	3,88%	5 000	100 000	EUR	-	504 679
Dlhopisy	júl 2023	júl 2029	4,85%	143	100 000	EUR	-	14 431
Dlhopisy	september 2023	september 2033	5,41%	100	100 000	EUR	-	9 651
Dlhopisy	september 2023	september 2027	4,75%	400	50 000	EUR	-	20 010
Dlhopisy	október 2023	október 2028	5,38%	3 000	100 000	EUR	-	302 168
Dlhopisy	november 2023	november 2027	4,75%	1 000	50 000	EUR	-	50 209
Dlhopisy	jún 2021	júl 2031	0,15%	1	1 000	EUR	1 071	1 074
Spolu							2 936 685	4 611 429

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. 22 Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie.

Ostatné finančné záväzky

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

FINANČNÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Na priradenie kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výkaz ziskov 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.

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.

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

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

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

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

Deriváty určené na obchodovanie

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

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

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

spolu s potenciálnym rizikom vyplývajúcim z pohybov na trhu. Úverové riziko z týchto nástrojov obvykle nie je zabezpečené kolaterálom, s výnimkou obchodovania s klientmi, pri ktorom skupina väčšinou požaduje zabezpečovací vklad.

Vnorené deriváty

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

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

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

Eur tis.	31.12.2022		31.12.2023	
	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	-	9 694	-	11 922
Dlhové cenné papiere	-	7 512	-	7 516
Ostatné finančné inštitúcie	-	7 512	-	7 516
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		17 206		19 438

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

FINANČNÉ NÁSTROJE – INÉ ZVEREJŇOVANÉ SKUTOČNOSTI

18. Reálna hodnota finančných nástrojov

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, zadĺženej bety a rizikovej prémie krajiny. Vo výnimočných prípadoch sa pre neobchodované kapitálové nástroje môžu použiť aj metódy násobku porovnateľných spoločností. Na základe cien a iných relevantných informácií generovaných trhovými transakciami spoločností porovnateľných so spoločnosťou, do ktorej sa investuje, sa vyvodzuje násobok ocenenia, z ktorého je možné odvodiť indikatívnu reálnu hodnotu vlastného imania alebo hodnotu podniku, do ktorého sa investuje.

OTC derivátové finančné nástroje

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

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

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

Probability of Default, „PD“) protistrán neobchodovaných na aktívnom trhu sa určuje na základe interných PD priradených do koša likvidných titulov obchodovaných na stredoeurópskom trhu, takže ocenenie je založené na báze trhových vstupov.

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

K 31. decembru 2023 boli v súlade s opísanou metodikou kumulatívne úpravy CVA vo výške 0,3 mil. Eur (2022: 0,7 mil. Eur) a kumulatívne úpravy DVA vo výške 0,2 mil. Eur (2022: 1,1 mil. Eur).

Na základe analýzy vykonanej 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 zaraďí 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 zaraďí do úrovne 2. Ako pozorovateľné trhové parametre pri oceneniach v rámci Úrovne 2 sa zvyčajne používajú výnosové krivky, úverové rozpätia a implikované volatility.

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

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 3

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

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

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

Príslušná úroveň sa pozícii priraduje na konci vykazovaného obdobia.

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

Klasifikácia finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty

Eur tis.	31.12.2022				31.12.2023			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	77 139	-	77 139	-	30 553	29 736	60 289
Deriváty	-	77 139	-	77 139	-	30 553	29 736	60 289
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	960	-	16 246	17 206	-	-	19 438	19 438
Kapitálové nástroje	-	-	9 694	9 694	-	-	11 922	11 922
Dlhové cenné papiere	960	-	6 552	7 512	-	-	7 516	7 516
Zabezpečovacie deriváty	-	16 879	-	16 879	-	24 424	-	24 424
Aktíva celkom	960	94 018	16 246	111 224	-	54 977	49 174	104 151
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	73 533	-	73 533	-	48 732	7 864	56 596
Deriváty	-	73 533	-	73 533	-	48 732	7 864	56 596
Zabezpečovacie deriváty	-	103 266	-	103 266	-	64 227	-	64 227
Závazky celkom	-	176 799	-	176 799	-	112 959	7 864	120 823

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

Opis oceňovacieho procesu finančných nástrojov v rámci úrovne 3

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

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

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

Presuny medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2 sa viažu predovšetkým na zmeny trhovej aktivity a súvisiacu zistiteľnosť parametrov oceňovania. V roku 2023 boli presuny nevýznamné ako aj v roku 2022.

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou**Vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov v úrovni 3**

Eur tis.	01.01.2023	Zisky / (straty) - výkaz ziskov a strát	Nákup	Prevod do úrovne 3	31.12.2023
Aktíva					
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	29 736	29 736
Deriváty	-	-	-	29 736	29 736
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	16 246	2 203	989	-	19 438
Kapitálové nástroje	9 694	1 816	412	-	11 922
Dlhové cenné papiere	6 552	387	577	-	7 516
Aktíva celkom	16 246	2 203	989	29 736	49 174
Pasíva					
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	7 864	7 864
Deriváty	-	-	-	7 864	7 864
Pasíva celkom	-	-	-	7 864	7 864

Eur tis.	01.01.2022	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Nákup	Predaj	Prevod z úrovne 3	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

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 vykazaného obdobia

Eur tis.	2022	2023
Aktíva		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	8 116
Deriváty	-	8 116
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	3 102	2 615
Kapitálové nástroje	1 645	2 228
Dlhové cenné papiere	1 457	387
Aktíva celkom	3 102	10 731
Pasíva		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	6 487
Deriváty	-	6 487
Pasíva celkom	-	6 487

Nepozorovateľné vstupy a analýza senzitivity pre oceňovanie finančných nástrojov úrovne 3

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

Rozsah trho vo nepozorovateľných vstupných parametrov použitých v oceňovaní finančných nástrojov úrovne 3

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

Analýza citlivosti pomocou rozumných alternatívnych hodnôt podľa typu produktu

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

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

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

- pre dlhové cenné papiere škála úverového rozpätia medzi -50 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
31.12.2023					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	3 030 858	3 030 858	362 937	2 667 921	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	22 527 144	21 862 457	3 662 129	256 859	17 943 469
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 032	10 032	-	-	10 032
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 395 931	17 924 822	-	-	17 924 822
z toho: úvery na bývanie	10 683 401	10 409 799	-	-	10 409 799
z toho: spotrebné úvery	1 523 839	1 484 814	-	-	1 484 814
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 188 691	6 030 209	-	-	6 030 209
Cenné papiere	4 121 181	3 927 603	3 662 129	256 859	8 615
Pohľadávky z finančného lízingu	347 323	341 874	-	-	341 874
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	133 614	132 097	-	-	132 097
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	23 668 712	23 664 732	2 346 354	1 923 992	19 394 386
Vklady bánk	1 247 163	1 247 163	-	-	1 247 163
Vklady klientov	17 580 176	17 580 616	-	-	17 580 616
Vydané dlhové cenné papiere	4 658 119	4 653 699	2 346 354	1 923 992	383 353
Ostatné finančné záväzky	183 254	183 254	-	-	183 254
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
Závazky					
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

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

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

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

Reálna hodnota vkladov a iných záväzkov ocenených amortizovanou hodnotou sa odhaduje na základe skutočnej výšky úrokových sadzieb a vlastných úverových rozpätí. Tieto pozície sa zaraďujú do Úrovne 3. Účtovná hodnota

záväzkov bez zmluvných splatností (napr. netermínovaných vkladov) predstavuje minimálnu výšku ich reálnej hodnoty.

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

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

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

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

19. Zabezpečovacie účtovníctvo

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

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

Zabezpečenie reálnej hodnoty

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

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

Nominálna hodnota zabezpečovaných položiek

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

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

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

Neúčinnosť zabezpečenia môže byť výsledkom:

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

Kvantitatívne zverejnenia

V tabuľkách nižšie sú uvedené podrobné údaje o zabezpečovacích nástrojoch a zabezpečovaných položkách v reálnej hodnote k 31. decembru 2023. Uvedené hodnoty pre zabezpečenie reálnej hodnoty zahŕňajú jednotlivé zabezpečenia, ktoré, vzhľadom na ich nepodstatnosť, nie sú uvedené samostatne.

Zabezpečovacie nástroje

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

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

Zabezpečované položky pri zabezpečení reálnej hodnoty

Eur tis.	Účtovná hodnota	Úpravy zabezpečenia	
		zahrnuté v účtovnej hodnote	Z toho: za obdobie použité na vykávanie neefektívnosti zabezpečenia
31.12.2023			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	293 804	(7 699)	8 146
Úrokové riziko	293 804	(7 699)	8 146
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(1 610 044)	47 025	(54 423)
Úrokové riziko	(1 610 044)	47 025	(54 423)
31.12.2022			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	328 278	(15 845)	(41 852)
Úrokové riziko	328 278	(15 845)	(41 852)
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(1 540 228)	101 448	116 201
Úrokové riziko	(1 540 228)	101 448	116 201

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

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

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

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

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

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

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. decembru 2023 mala skupina v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 291,2 mil. Eur (2022: 331,2 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko skupiny v období päť až pätnásť rokov, skupina uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas roka 2023 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie skupina vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 7,9 mil. Eur (2022: čistý zisk 41,9 mil. Eur). Na druhej strane, čistý zisk zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 8,1 mil. Eur (2022: čistá strata 41,9 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

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 2023 skupina vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 1 636,9 mil. Eur (2022: 1 638,7 mil. Eur).

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

20. Započítanie finančných nástrojov

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

Finančné aktíva podliehajúce započítaniu a potenciálne dohody o započítaní

Eur tis.	Vykázané finančné nástroje, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami, brutto	Finančné nástroje vykázané vo výkaze o finančnej situácii, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie vo výkaze o finančnej situácii		Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
31.12.2023						
Deriváty	60 289	-	60 289	26 165	-	34 124
Zabezpečovacie deriváty	24 424	-	24 424	19 090	-	5 334
Aktíva spolu	84 713	-	84 713	45 255	-	39 458
31.12.2022						
Deriváty	77 138	-	77 138	21 633	-	55 505
Zabezpečovacie deriváty	16 879	-	16 879	15 354	-	1 525
Aktíva spolu	94 017	-	94 017	36 987	-	57 030

Finančné záväzky podliehajúce započítaniu a potenciálne dohody o započítaní

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

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. Prevody finančných aktív – repo transakcie a požičiavanie cenných papierov

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

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

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

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

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

Pôžička a výpožička cenných papierov

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

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

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

za ktoré má nadobúdateľ právo tieto aktíva predať alebo opätovne založiť. Súvisiace pasíva z repo obchodu oceňované amortizovanou hodnotou predstavujú záväzok splatiť vypožičané prostriedky.

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

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

22. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie

Účtovná hodnota finančných aktív založených ako zábezpeka

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

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

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

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

V marci 2021 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 vlastný neumiestnený krytý dlhopis (1 000 mil. Eur), kde sú hypotekárne úvery vykázané ako zaťažené aktíva (1 088 mil. Eur), ako zábezpeku k TLTRO III. Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív. V júni 2021 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 (301,9 mil. Eur). Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

RIADENIE RIZIKA A KAPITÁLU

23. Riadenie rizika

Politika a stratégia v oblasti riadenia rizík

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

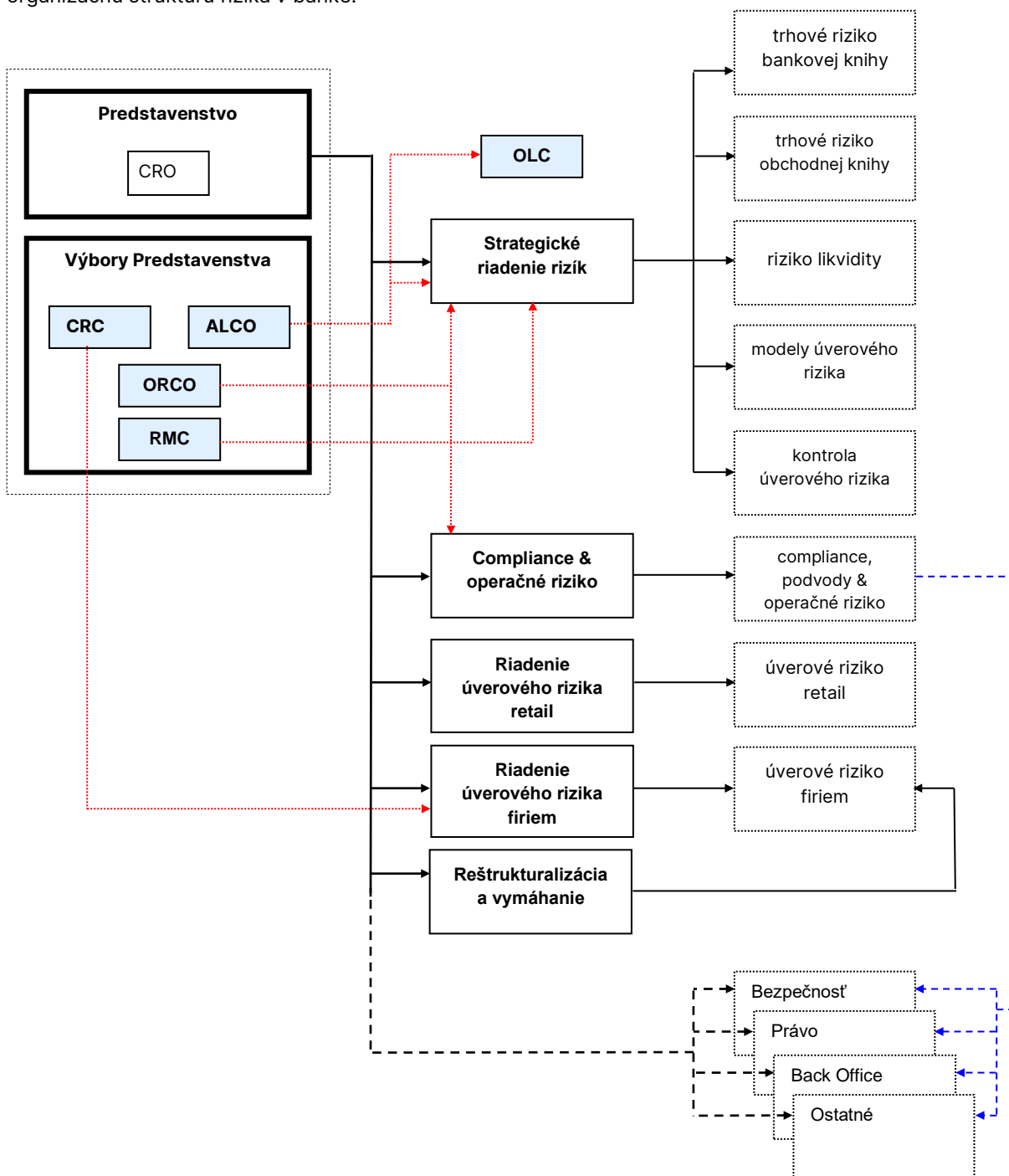
Banka vypracovala rámec riadenia rizík, ktorý je orientovaný do budúcnosti a prispôsobený jej obchodnému a rizikovému profilu. Tento rámec vychádza z jasnej stratégie riadenia rizík, podľa ktorej sa stanovujú všeobecné zásady podstupovania rizík. Stratégia riadenia rizík je v súlade s obchodnou stratégiou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

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

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

Organizácia systému riadenia rizík

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



Prehľad štruktúry riadenia rizík

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Riadenie úverového rizika firiem

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

Riadenie úverového rizika retail

Odbor riadenia úverového rizika retail formuluje úverovú politiku a interné opatrenia v rámci procesu schvaľovania úverov pre retailových klientov a navrhuje a dohliada nad procesmi v oblasti úverovej činnosti retailu. Je zodpovedný za posúdenie rizika protistrán a úverov (pridelovanie ratingov, posúdenie úverových obchodov). Ďalej tiež

monitoruje vývoj úverového portfólia retailových klientov. Navrhuje, stanovuje a monitoruje aj limity, vedie dokumentáciu o transakciách a limitoch a zabezpečuje riešenie omeškaných pohľadávok a vymáhanie nesplácaných pohľadávok a riadenie zábezpek retailu.

Strategické riadenie rizík

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

Právne služby

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

Komplexné riadenie rizík a kapitálu

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

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

- 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 štruktúrnych procesov banky vrátane obchodnej stratégie a stratégie rizík, rozpočtovania, plánovania kapitálu a likvidity, plánu ozdravenia, stresového testovania a odmeňovania. Pozostáva zo súboru základných a podporných ukazovateľov rizika, ktoré slúžia ako kvantitatívne usmernenie pre celkové riadenie rizika a návratnosti, a kvalitatívnych vyhlásení vo forme kľúčových rizikových zásad, ktoré sú súčasťou usmernení pre riadenie rizík. Základné ukazovatele rizika slúžia ako konečné hranice pre stanovenie cieľových hodnôt rizika a výnosnosti banky. Sú kľúčovou súčasťou ročného strategického plánovania/rozpočtového procesu a poskytujú celkový obraz o kapitáli, likvidite a kompromisoch medzi rizikom a výnosmi. Kľúčovým cieľom RAS je:

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

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

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

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

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

Hodnotenie závažnosti rizika

Proces hodnotenia závažnosti rizika má za cieľ identifikovať najdôležitejšie typy rizík, ktorým by sa mala venovať najväčšia pozornosť, a ktoré budú zahrnuté do výpočtu ekonomického kapitálu. Uskutočňuje sa raz do roka vzhľadom na každé identifikované riziko, ktorému banka čelí, na základe kvantitatívnych aj kvalitatívnych faktorov. Výsledkom hodnotenia závažnosti rizika je súbor závažných rizík, ktoré treba kvantifikovať a pokryť kapitálom. Výsledok tiež zahŕňa aj iné postupy riadenia rizík na kontrolu identifikovaných rizík (závažných či nezávažných) a ich zníženie.

Stresové testovanie

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

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

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

Výpočet rizikovej kapacity

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

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

Okrem vymedzených rizík piliera 1 (úverové, trhové v obchodnej knihe, devízové v bankovej knihe a operačné riziko) sa do požadovanej výšky ekonomického kapitálu na základe piliera 2 explicitne zahŕňajú riziká úrokovej miery v bankovej knihe, obchodné riziká, riziko likvidity, reziduálne úverové riziko a úverové riziko štátnych inštitúcií použitím interných modelov. Požiadavka na ekonomický kapitál vzhľadom na neočakávané straty sa vyčísľuje na hladine spoľahlivosti 99,92% v časovom horizonte jedného roka. Počas roka 2023 sa využitie ekonomického kapitálu pohybovalo v rozpätí 52 - 56%.

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

Pri stanovení objemu potenciálu krytia nevyhnutného vzhľadom na riziká a neočakávané straty sa zohľadňuje vlastný regulatórny kapitál kombinovaný so ziskom za bežný rok, ako aj podriadené záväzky a 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 štvrtročnej báze, pričom frekvencia sa môže zvýšiť, ak by to situácia vyžadovala. Postup sa zameriava aj na budúcnosť, pretože zohľadňuje aj prognózované údaje.

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

Rizikové plánovanie a prognózy

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

Alokácia kapitálu

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

24. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálne požiadavky

Od 1. januára 2014 Skupina počíta výšku regulátorneho 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)⁴. Smernica CRD IV aj smernica CRD V⁵ boli transponované do vnútroštátneho práva zákonom č. 483/2001 o bankách.

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

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

Účtovné princípy

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

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

⁴ CRD IV aj CRR boli od nadobudnutia účinnosti v roku 2014 zmenené okrem iného smernicou (EÚ) 2019/878 (CRD V), ako aj nariadeniami (EÚ) 2019/876 (CRR 2) a (EÚ) 2020/873 (CRR Quick Fix).

⁵ CRDV bolo transponované zmenou ABA (BGBl I 2021/98; BWG-Novelle), ktorá nadobudla účinnosť 31. mája 2021.

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
Dostupný Nájom 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 2023 bolo 10 spoločností konsolidovaných podľa IFRS. K 31. decembru 2023 bolo 9 spoločností konsolidovaných podľa regulačných kapitálových požiadaviek, okrem subjektov, na ktoré sa vzťahuje čl. 19 ods. 1 a 2 nariadenia CRR).

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

Konsolidované vlastné zdroje

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

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

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

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

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

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

	31.12.2022	31.12.2023
Pillar 1		
Minimálna požiadavka CET1	4,50%	4,50%
Minimálna požiadavka Tier 1	6,00%	6,00%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	8,00%	8,00%
Požiadavka na kombinovaný vankúš (CBR)	5,49%	5,99%
Tlmiaca rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu	2,50%	2,50%
Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	0,99%	1,49%
Vankúš na krytie systémového rizika (SRB)	0,00%	0,00%
Vankúš pre lokálne systémovo významnú banku	2,00%	2,00%
Minimálna požiadavka CET1 (vrátane CBR)	9,99%	10,49%
Minimálna požiadavka Tier 1 (vrátane CBR)	11,49%	11,99%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje (vrátane CBR)	13,49%	13,99%
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	10,83%	11,33%
Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2	12,62%	13,12%
Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2	14,99%	15,49%

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

v tis. Eur	31.12.2022	31.12.2023
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	1 340 782	1 451 234
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(16)	(592)
Vlastný kapitál tier 1 pred regulatónymi úpravami	1 552 766	1 662 642
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	(1 116)	(194)
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(2 811)	(1 193)
Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	(13 333)	(13 026)
Ostatné nehmotné aktíva	(11 294)	(12 783)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(35)	(435)
Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	(349)	-
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)	(32 114)	(15 194)
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	1 491 714	1 619 817
Dodatočný kapitál Tier 1		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	380 000	480 000
Dodatočný kapitál Tier 1	380 000	480 000
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	1 871 714	2 099 817
Tier 2 kapitál (T2)		
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	16 412	15 177
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	50 596	54 427
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	(5 247)	(5 251)
Tier 2 kapitál (T2)	61 761	64 353
Celkové vlastné zdroje	1 933 475	2 164 170
Kapitálová požiadavka	802 015	864 798
Podiel kapitálu CET1	14,88%	14,98%
Podiel kapitálu T1	18,67%	19,42%
Celkový podiel kapitálu	19,29%	20,02%

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

Eur tis.	31.12.2022		31.12.2023	
	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka
Hodnota rizikovej pozície celkom	10 025 185	802 015	10 809 973	864 798
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko)	9 228 243	738 259	10 042 612	803 409
Štandardizovaný prístup	691 963	55 356	894 151	71 532
IRB prístup	8 432 745	674 620	9 071 148	725 692
Sekuritizačné pozície	103 535	8 283	77 313	6 185
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	1 613	129	11 110	889
Operačné riziko	788 357	63 069	750 152	60 012
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	6 972	558	6 099	488

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

25. Úverové riziko

V roku 2023 sa pozornosť manažmentu venovala rozvíjajúcemu sa rusko-ukrajinskému konfliktu, ktorý predstavuje vážne hrozby pre európsku, ale aj globálnu ekonomiku. Banka nie je priamo ovplyvnená, keďže nemá prevádzkové zastúpenie v geopolitickom regióne Ruska alebo Ukrajiny a tiež priama expozícia na tieto dva trhy je nepodstatná. Napriek tomu sa vykonalo množstvo ad hoc aktivít v oblasti riadenia rizík s cieľom vyhodnotiť, aktívne riadiť a zmierniť nepriamy vplyv na kapitálovú pozíciu a rizikový profil. Všetky stresové scenáre, vrátane „žiadneho plynu z Ruska“, by mali 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 2023. Riziko sa sústredilo na pokroky v implementácii iniciatív na dosiahnutie súladu s regulačnými požiadavkami a očakávaniami, ako je vykonávanie záťažového testu ECB v oblasti klímy, zlepšenia výpočtu uhlíkovej stopy, vývoj metodík na stanovenie cieľov dekarbonizácie pre prioritné sektory, zlepšenie systému hodnotenia a vykazovania významnosti rizika a začlenenie klimatických a environmentálnych rizík do procesov úverového rizika.

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

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

Operatívne úverové rozhodnutia prijímajú útvary riadenia úverového rizika.

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

ESG rizikový manažment

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

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

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

Otázky v dotazníku pokrývajú rôzne dimenzie, napríklad aktuálne a ciele hodnoty emisií skleníkových plynov, dopad cien uhlíka na profitabilitu, CAPEX spojený s prechodom na nízkoemisné technológie, finančné dáta

o oprávnených a environmentálne udržateľných činnostiach podľa EU Taxonómie, odpadové hospodárstvo, spotrebu vody, biodiverzitu, dopady fyzických rizík, práva zamestnancov a ľudské práva, oblasti o riadení spoločnosti, dodržiavanie minimálnych bezpečnostných opatrení a viaceré ďalšie.

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

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

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

Interný hodnotiaci systém

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

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

Hlavným účelom interných ratingov je podporiť rozhodovanie o poskytnutí úverov a o podmienkach úverových nástrojov. Interné ratingy určujú aj úroveň schvaľovacej autority úverov v rámci banky a postupy monitorovania existujúcich expozícií. Na kvantitatívnej úrovni interné ratingy ovplyvňujú úroveň požadovaného ocenenia rizika, opravných položiek na straty a rizikovo vážených aktív v rámci Pilierra 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 Pilierra 2. Na tieto účely je každému ratingovému stupňu priradená odlišná hodnota PD pre jeho IRB portfóliá v rámci kalibračného procesu, ktorý sa vykonáva individuálne pre každú ratingovú metódu. Hodnoty PD odrážajú 12-mesačnú pravdepodobnosť platobného zlyhania na základe dlhodobých priemerných mier zlyhania na ratingový stupeň.

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

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

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

Klasifikácia úverového rizika

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

Nízke riziko

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

Do pozornosti manažmentu

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

Rizikový

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

Nesplácané

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

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

Kontrola a monitorovanie úverového rizika

Odbor Riadenie úverového rizika retail (Retail Credit Risk Management), ako aj oddelenie Riadenia kreditného rizika (Credit Risk Control), vykonávajú v spolupráci s odborom 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 protioopatrenia. 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 nesplňajúcich štandardy banky. V prípade ďalšieho negatívneho vývoja sú klienti riešení špecializovanými vymáhacími jednotkami s cieľom minimalizovať potenciálne straty.

Expozícia pre úverové riziko

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

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

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

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

V období od 31. decembra 2022 do 31. decembra 2023 sa úverové riziko zvýšilo z 27,001 mil. Eur na 28,199 mil. Eur. Ide o nárast o 4,43 %, resp. 1,197 mil. Eur z čoho je 0,919 mil. Eur súvahová časť a 0,279 mil. Eur podsúvahová časť (z čoho odvolateľné rámce sú 0,337 mil. Eur, bez dopadu na opravnú položku). Odvolateľné rámce predstavujú 2,276 mil. Eur z podsúvahovej expozície, neodvolateľné rámce 2,449 mil. Eur. V roku 2022 odvolateľné rámce predstavovali 1,938 mil. Eur z podsúvahovej expozície, neodvolateľné rámce 2,508 mil. Eur.

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

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

Tvorba opravných položiek na úverové straty bola ovplyvnená konfliktom na Ukrajine. Banka tvorila opravné položky na úverové straty pri klientoch s vyšším rizikovým profilom na základe ich ratingov a v prípade korporátnych klientov zohľadňovala aj odvetvie pôsobenia týchto klientov. Podrobnejšie informácie o zmenách v tvorbe opravných položiek sú uvedené v časti Kolektívne opravné položky.

31.12.2022	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Mimo posudzovania IFRS 9	Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI			
Eur tis.								
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
Kladná hodnota z derivátov - 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

Nezlyhaná časť POCI je v objeme 107,68 mil. Eur (2022: 114,99 mil. Eur) a zlyhaná časť predstavuje objem 13,00 mil. Eur (2022: 11,16 mil. Eur).

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

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

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

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

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

Expozícia úverového rizika – finančné nástroje vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2023					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	9 172	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 226 238	3 135 144	1 171 447	348 103	22 880 932
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 058	-	2	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 104 022	3 125 013	1 170 921	348 103	18 748 059
z toho: úvery na bývanie	8 723 594	1 425 686	486 350	147 399	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	817 557	495 483	222 930	65 622	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 562 871	1 203 844	461 641	135 082	6 363 438
Dlhové cenné papiere	4 112 158	10 131	524	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	254 621	83 679	9 741	3 899	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	66 822	48 852	19 087	4 977	139 738
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 516	-	-	-	7 516
Deriváty - držané na obchodovanie	59 895	326	68	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	24 424	-	-	-	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	18 648 688	3 268 001	1 200 343	356 979	23 474 011
Podsúvahové položky	3 864 107	646 253	195 840	18 473	4 724 673
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 512 795	3 914 254	1 396 183	375 452	28 198 684

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2022					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	15 512	-	-	-	15 512
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 142 000	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

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

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

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

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

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k finančným nástrojom

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

31.12.2022	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote										Neobchodovane né finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko	
	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminov ané vklady	Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere	Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Dlhové cenné papiere					Dlhové cenné papiere
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebn é úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné										
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			

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika

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

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

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika

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

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

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

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom

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

31.12.2022		Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Slovenská republika	-	1	10 286 770	1 458 035	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

Expozícia kreditného rizika – geografické členenie vo vzťahu ku kategóriám rizika

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

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

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

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

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

Expozícia úverového rizika z pohľadu znehodnotenia

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

31.12.2022		Úvery bez zníženia hodnoty							Znehodnoten ⁶	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1- 30 dní v omeškani	Z toho 31- 60 dní v omeškani	Z toho 61-90 dní v omeškani	Z toho 91-180 dní v omeškani	Z toho viac ako 180 dní v omeškani	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	15 512	-	15 512	
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	341 895	317 202	13 312	7 195	2 543	1 642	21 365 783	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	

⁶ Znehodnoten⁶ úvery sú definované podľa definície defaultu – pozri sekciu "Reštrukturalizácia, renegociácia a forbearance"

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

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2023					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	9 172	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 162 552	3 028 354	931 199	-	22 122 105
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 031	-	-	-	10 031
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 040 363	3 018 223	930 675	-	17 989 261
z toho: úvery na bývanie	8 717 020	1 408 311	373 987	-	10 499 318
z toho: spotrebné úvery	816 818	488 252	167 696	-	1 472 766
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 506 525	1 121 660	388 992	-	6 017 177
Dlhové cenné papiere	4 112 158	10 131	524	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	253 740	80 734	7 770	-	342 244
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	62 250	41 877	16 256	-	120 383
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 516	-	-	-	7 516
Deriváty - držané na obchodovanie	59 895	326	68	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	24 424	-	-	-	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	18 579 549	3 151 291	955 293	-	22 686 133
Podsúvahové položky	3 864 107	646 253	195 840	12 296	4 718 496
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 443 656	3 797 544	1 151 133	12 296	27 404 629

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2022					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované 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

Úverové riziko podľa triedy expozície podľa Basel 3 a finančného nástroja

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

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
31.12.2022					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované 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

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, neterminované vklady na nostro účtoch v komerčných bankách, ako aj pohľadávky z finančného lízingu a pohľadávky z obchodného styku. Opravné položky na úverové straty sa počítajú aj pre úverové záväzky a finančné záruky, pokiaľ spĺňajú príslušné definície IFRS 9.

Klasifikácia do jednotlivých úrovní a definícia znehodnotených finančných nástrojov

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

nástrojov, sú uvedené v kapitole Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach, podkapitola Znehodnotenie finančných nástrojov.

Stanovenie výrazného zvýšenia úverového rizika

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

Kvantitatívne kritériá

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

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

Relatívne prahové hodnoty pre vyhodnotenie SICR podľa geografického prevádzkového segmentu

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

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

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

Kvalitatívne kritériá

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

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

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

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

Back-stop

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

Meranie ECL – vysvetlenie vstupov a merania

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

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

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

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

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

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

Parametre životnosti

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

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

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

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

Začlenenie výhľadových informácií

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

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

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

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

Základný, pozitívny a negatívny scenár rastu HDP

31.12.2023

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

31.12.2022

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

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

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

Kolektívne hodnotenie

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

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

Vojna na Ukrajine

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

V júni 2022 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“. (Identifikácia Úrovne 2 na základe signálu včasného varovania a negatívnych informácií o geopolitickom riziku v marci 2022). Tabuľka nižšie zobrazuje expozície v cyklických odvetviach.

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

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

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

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

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

Tabuľka nižšie zobrazuje expozíciu v cyklických a energeticky náročných odvetviach.

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

31.12.2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Expozícia pre kreditné riziko (AC a FVOCI)	Mimo posudzovania IFRS 9	Celkom	Opravné položky
Eur tis.								
I. Prírodné zdroje a komodity	723 798	116 594	17 035	1 609	859 036	302 831	1 161 867	21 632
z toho cyklické overlays	-	8 537	-	-	8 537	28	8 565	582
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	637 057	189 312	4 200	-	830 569	570 584	1 401 153	7 732
z toho cyklické overlays	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	432 902	141 910	25 339	1 660	601 811	910 610	1 512 421	25 891
z toho cyklické overlays	-	87 698	-	-	87 698	41 745	129 443	6 129
IV. Automobilový priemysel	256 118	11 542	15 099	85	282 844	289 190	572 034	4 607
z toho cyklické overlays	-	7 780	-	-	7 780	5	7 785	638
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	272 032	115 706	30 739	3 695	422 172	83 845	506 017	22 352
z toho cyklické overlays	-	80 989	-	-	80 989	4 431	85 420	5 726
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	446 823	66 003	8 098	356	521 280	131 261	652 541	9 858
z toho cyklické overlays	-	52	-	-	52	-	52	1
VII. Strojárstvo	261 797	41 497	5 622	7 622	316 538	184 160	500 698	10 841
z toho cyklické overlays	-	25 166	-	-	25 166	14 496	39 662	2 235
VIII. Doprava/Preprava	919 201	52 481	8 259	401	980 342	225 224	1 205 566	8 166
z toho cyklické overlays	-	432	-	-	432	-	432	34
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	128 772	24 837	2 076	65	155 750	61 306	217 056	2 955
z toho cyklické overlays	-	4 414	-	-	4 414	-	4 414	309
X. Zdravotná starostlivosť a služby	263 046	44 186	2 535	441	310 208	54 231	364 439	5 448
z toho cyklické overlays	-	18 497	-	-	18 497	239	18 736	1 396
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	89 459	96 826	2 096	11 235	199 616	21 981	221 597	9 633
z toho cyklické overlays	-	76 644	-	-	76 644	5 254	81 898	7 202
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	814 898	637 955	11 140	87 401	1 551 394	89 622	1 641 016	55 963
z toho cyklické overlays	-	425 250	-	-	425 250	26 296	451 546	22 354
XIII. Verejná správa	4 082 662	1 051	3	-	4 083 716	21 816	4 105 532	1 360
z toho cyklické overlays	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	619 382	4 775	3 193	25	627 375	222 611	849 986	4 274
z toho cyklické overlays	-	5	-	-	5	-	5	-
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	12 617 076	448 785	214 725	6 084	13 286 670	1	13 286 671	187 177
z toho cyklické overlays	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Iné	90	-	-	-	90	-	90	1
z toho cyklické overlays	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	22 565 113	1 993 460	350 159	120 679	25 029 411	3 169 273	28 198 684	377 889
z toho cyklické overlays	-	735 464	-	-	735 464	92 494	827 958	46 606

31.12.2022	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Expozícia pre kreditné riziko (AC a FVOCI)	Mimo posudzovania IFRS 9	Celkom	Opravné položky
Eur tis.								
I. Prírodné zdroje a komodity	473 256	552 908	16 648	2 378	1 045 190	42 643	1 087 833	20 654
z toho cyklické overlays	-	21 678	-	-	21 678	298	21 976	1 217
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	210 531	936 170	6 342	-	1 153 043	194 171	1 347 214	23 048
z toho cyklické overlays	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	952 663	128 460	17 398	8 513	1 107 034	208 025	1 315 059	20 690
z toho cyklické overlays	-	72 414	-	-	72 414	53 259	125 673	4 941
IV. Automobilový priemysel	461 632	50 532	1 421	59	513 644	51 068	564 712	3 147
z toho cyklické overlays	-	6 719	-	-	6 719	70	6 789	504
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	385 605	80 865	6 659	3 627	476 756	10 819	487 575	12 918
z toho cyklické overlays	-	44 712	-	-	44 712	40	44 752	3 261
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	502 881	55 948	6 710	817	566 356	22 856	589 212	8 056
z toho cyklické overlays	-	4	-	-	4	-	4	-
VII. Strojárstvo	370 941	41 556	7 792	6 503	426 792	44 389	471 181	10 887
z toho cyklické overlays	-	32 384	-	-	32 384	6 210	38 594	2 570
VIII. Doprava/Preprava	880 594	51 449	3 468	99	935 610	76 655	1 012 265	6 117
z toho cyklické overlays	-	238	-	-	238	-	238	26
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	185 515	52 397	1 858	48	239 818	8 441	248 259	5 724
z toho cyklické overlays	-	823	-	-	823	-	823	78
X. Zdravotná starostlivosť a služby	278 851	110 361	3 311	593	393 116	4 172	397 288	11 089
z toho cyklické overlays	-	93 869	-	-	93 869	33	93 902	7 162
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	96 219	97 844	10 087	12 645	216 795	1 275	218 070	15 484
z toho cyklické overlays	-	72 198	-	-	72 198	368	72 566	7 063
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	927 901	451 715	4 162	86 902	1 470 680	1 074	1 471 754	58 362
z toho cyklické overlays	-	236 099	-	-	236 099	-	236 099	15 794
XIII. Verejná správa	4 161 152	600	-	-	4 161 752	5 391	4 167 143	1 159
z toho cyklické overlays	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	650 570	224	157	26	650 977	123 250	774 227	725
z toho cyklické overlays	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	12 194 796	451 031	199 664	3 934	12 849 425	5	12 849 430	179 299
z toho cyklické overlays	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Iné	36	8	-	-	44	-	44	2
z toho cyklické overlays	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	22 733 143	3 062 068	285 677	126 144	26 207 032	794 234	27 001 266	377 361
z toho cyklické overlays	-	581 138	-	-	581 138	60 278	641 416	42 616

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

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

Senzitivita opravnej položky

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

Senzitivita opravnej položky

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

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

Reštrukturalizácia, renegociácia a forbearance

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

Reštrukturalizácia a renegociácia

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

Forbearance

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

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

Dodatočné podmienky pre korporátny segment:

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

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

Za forbearance opatrenie sú považované nasledovné situácie:

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

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

Forbearance statusy sa delia a reportujú nasledovne:

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

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

Definícia zlyhania

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

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

- dlžník je v omeškaní 90 po sebe nasledujúcich dní bez ohľadu na významnosť výšky záväzku voči banke alebo jej dcérskej spoločnosti alebo

- je nepravdepodobné, že dlžník úplne splatí všetky svoje záväzky voči banke alebo jej dcérskej spoločnosti bez realizácie kolaterálu.

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

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

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

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

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

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
31.12.2023					
Hrubá expozícia	19 249 797	4 130 329	93 885	4 724 673	28 198 684
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	366 008	-	-	7 006	373 014
Bezproblémové expozície	18 892 818	4 130 329	93 885	4 706 200	27 823 232
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	242 280	-	-	6 993	249 273
Opravné položky pre bezproblémové expozície	164 744	1 632	-	10 178	176 554
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	13 340	-	-	143	13 483
Nesplácané expozície	356 979	-	-	18 473	375 452
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	123 728	-	-	14	123 742
Opravné položky pre problémové expozície	198 152	-	-	3 181	201 333
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	60 295	-	-	5	60 300

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

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

Kolaterál

Vykázanie úverového kolaterálu

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

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

Hlavné typy úverového kolaterálu

Akceptujú sa nasledovné typy úverového kolaterálu:

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

Oceňovanie a správa kolaterálu

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

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

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

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

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

Expozícia úverového rizika podľa finančných nástrojov a kolaterálov

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

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		
			Záruky	Nehnutelnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	15 512	-	-	-	-	-	15 512	15 512	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	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

Kolaterál priraditeľný k expozíciám, ktoré sú úverovo znehodnotené k 31. decembru 2023, predstavuje 182,7 mil. Eur (2022: 146,5 mil. Eur).

Koncentrácia

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú súhrnné informácie o úverovom riziku 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 %	
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	899 436	2 658 749	3,79%	10,05%
Úvery a pohľadávky voči klientom	552 140	538 417	2,33%	2,03%
Portfóliá cenných papierov	3 377 414	3 222 237	14,22%	12,18%
Spolu	4 828 990	6 419 403	20,34%	24,26%

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

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

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

26. Trhové riziko

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

Použitá metodika a nástroje

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

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

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

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

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

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

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

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

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

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

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

Analýza trhového rizika

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

VaR bankovej knihy a obchodnej knihy

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

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

Úrokové riziko v bankovej knihe (IRRBB)

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

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

Ekonomická hodnota vlastného imania (EVE)

Eur tis.	31.12.2022	31.12.2023
scenár s paralelným posunom krivky nadol	9 357	(199 236)
scenár s paralelným posunom krivky nahor	(106 611)	40 298
scenár so sploštením krivky	(126 449)	(124 081)
scenár so zostrmenou krivkou	51 012	63 241
scenár s poklesom krátkych sadzieb	73 087	36 359
scenár s nárastom krátkych sadzieb	(140 115)	(81 068)

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

Kurzové riziko

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

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

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 IRRBB - na stanovenie kapitálovej požiadavky za úrokové riziko pozícií bankovej knihy (IRRBB).

Zabezpečovacie účtovníctvo

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

27. Riziko likvidity

Stratégia v oblasti likvidity

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

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

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

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

Metrika a prehľad likvidity

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

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

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

Použité metódy a nástroje

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

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

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

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

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

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

Pre každý scenár je zadaný aj limit pre prebytok likvidity na daný limit obdobia prežitia. Tento limit je stanovený na úroveň 0 mil. Eur s varovným rozmedzím medzi 0 až 220 mil. Eur v roku 2023 (až 250 mil. Eur v roku 2024).

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

Skupina 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 v roku 2023 (890 mil. Eur v roku 2024) .

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

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

Analýza rizika likvidity

Riziko likvidity sa v 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 2022 a 31. decembru 2023:

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

Vyvažovacia kapacita

Skupina pravidelne monitoruje svoju vyvažovaciu kapacitu, ktorá sa skladá z hotovosti, rezerv nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke, ako aj z nezaťažených aktív, ktoré ECB akceptuje ako kolaterál, potenciálneho objemu vydaných ale neumiestnených krytých dlhopisov, ktoré banka vie vydať voči kryciemu súboru a iných likvidných cenných papierov vrátane vplyvov z repo obchodov, reverzných repo obchodov a pôžičiek cenných

papierov. Tieto aktíva možno mobilizovať v krátkodobom časovom horizonte s cieľom vykompenzovať potenciálne úbytky hotovosti počas krízovej situácie.

Časová štruktúra vyvažovacej kapacity

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

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

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

Finančné záväzky

Splatnosti zmluvných nediskontovaných hotovostných tokov z finančných záväzkov boli nasledovné:

Eur tis.	31.12.2023	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov
Nederivátové záväzky	23 485 458	23 796 906	16 088 638	2 695 467	4 804 251	208 550
Vklady bánk	1 247 163	1 249 850	26 772	1 050 117	102 545	70 416
Vklady klientov	17 580 176	17 590 600	16 046 699	1 266 127	277 774	-
Vydané dlhové cenné papiere	4 642 317	4 940 007	15 167	379 120	4 407 586	138 134
Podriadené záväzky	15 802	16 449	-	103	16 346	-
Derivátové záväzky	120 823	66 447	353	30 543	35 362	189
Derivátové záväzky s hrubými peňažnými tokmi (netto)	56 596	32 862	353	4 484	27 872	153
Úbytky	-	220 337	80 893	69 117	69 542	785
Nárasty	-	(187 475)	(80 540)	(64 633)	(41 670)	(632)
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	64 227	33 585	-	26 059	7 490	36
Úbytky	-	81 197	-	39 224	39 358	2 615
Nárasty	-	(47 612)	-	(13 165)	(31 868)	(2 579)
Podmienené záväzky	2 448 908	2 448 908	2 448 908	-	-	-
Finančné záruky	14 528	14 528	14 528	-	-	-
Záruky	2 434 380	2 434 380	2 434 380	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	183 254	183 254	183 254	-	-	-
Záväzky z lízingu	20 156	20 156	1 427	5 984	12 066	679
Spolu	26 258 599	26 515 671	18 722 580	2 731 994	4 851 679	209 418
Eur tis.	31.12.2022	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov
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)	73 533	25 252	774	7 050	17 518	(90)
Úbytky	-	258 360	106 241	83 529	67 795	795
Nárasty	-	(233 108)	(105 467)	(76 479)	(50 277)	(885)
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	103 266	25 019	-	11 676	13 234	109
Úbytky	-	86 396	-	25 059	55 884	5 453
Nárasty	-	(61 377)	-	(13 383)	(42 650)	(5 344)
Podmienené záväzky	2 507 524	2 507 524	2 507 524	-	-	-
Finančné záruky	15 070	15 070	15 070	-	-	-
Záruky	2 492 454	2 492 454	2 492 454	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	113 790	113 790	113 790	-	-	-
Záväzky z lízingu	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

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

Finančné aktíva

Splatnosti zmluvných nediskontovaných hotovostných tokov z finančných aktív boli nasledovné:

Eur tis.	31.12.2023	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov	Nedefinované
Nederivátové aktíva	26 108 961	26 108 961	3 230 328	3 049 437	7 326 974	12 191 525	310 697
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	3 030 858	3 030 858	3 030 858	-	-	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 527 144	22 527 144	193 826	2 989 866	7 153 755	12 089 389	100 308
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 032	10 032	10 032	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 395 931	18 395 931	115 658	2 651 530	5 443 681	10 084 754	100 308
Dlhové cenné papiere	4 121 181	4 121 181	68 136	338 336	1 710 074	2 004 635	-
Pohľadávky z finančného lízingu	347 323	347 323	5 644	59 571	173 219	102 136	6 753
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	133 614	133 614	-	-	-	-	133 614
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	19 439	19 439	-	-	-	-	19 439
Investície v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	50 583	50 583	-	-	-	-	50 583
Derivátové aktíva	84 713	49 228	(3 147)	14 160	39 011	(796)	-
Derivátové aktíva s hrubými peňažnými tokmi (netto)	60 289	37 607	966	6 763	29 764	114	-
Úbytky	-	(286 227)	(178 242)	(66 313)	(41 058)	(614)	-
Nárasty	-	323 834	179 208	73 076	70 822	728	-
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	24 424	11 621	(4 113)	7 397	9 247	(910)	-
Úbytky	-	(87 365)	(6 594)	(15 004)	(55 281)	(10 486)	-
Nárasty	-	98 986	2 481	22 401	64 528	9 576	-
Spolu	26 193 674	26 158 189	3 227 181	3 063 597	7 365 985	12 190 729	310 697

Eur tis.	31.12.2022	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov	Nedefinované
Nederivátové aktíva	23 389 662	23 389 662	1 433 618	3 051 710	7 327 597	11 336 008	240 729
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 254 543	1 254 543	1 254 543	-	-	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	21 644 120	21 644 120	174 057	2 999 130	7 178 498	11 267 075	25 360
Úvery a pohľadávky voči bankám	26	26	26	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	17 489 195	17 489 195	156 711	2 530 839	5 360 875	9 415 410	25 360
Dlhové cenné papiere	4 154 899	4 154 899	17 320	468 291	1 817 623	1 851 665	-
Pohľadávky z finančného lízingu	284 500	284 500	5 018	52 580	149 099	68 933	8 870
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	155 573	155 573	-	-	-	-	155 573
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	17 206	17 206	-	-	-	-	17 206
Investície v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	33 720	33 720	-	-	-	-	33 720
Derivátové aktíva	94 018	40 273	(2 353)	11 346	26 321	4 959	-
Derivátové aktíva s hrubými peňažnými tokmi (netto)	77 139	32 096	952	9 773	21 327	44	-
Úbytky	-	(270 897)	(140 940)	(76 001)	(51 796)	(2 160)	-
Nárasty	-	302 993	141 892	85 774	73 123	2 204	-
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	16 879	8 177	(3 305)	1 573	4 994	4 915	-
Úbytky	-	(104 788)	(4 021)	(13 891)	(67 437)	(19 439)	-
Nárasty	-	112 965	716	15 464	72 431	24 354	-
Spolu	23 483 680	23 429 935	1 431 265	3 063 056	7 353 918	11 340 967	240 729

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

28. Operačné riziko

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

Použité metódy a nástroje

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

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

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

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

Skupina využíva skupinový poisťný program, ktorý znížil náklady na uspokojenie tradičných potrieb skupiny v oblasti poistenia majetku. Vďaka takto uvoľneným zdrojom mohlo byť zakúpené doplnkové poistenie predtým nepoistených

špecifických bankových rizík. Tento program využíva kaptívny zaistovaci 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 štvrtročných správ pre vrcholový manažment, kde je opísaná bezprostredná história strát, vývoj strát, kvalitatívne informácie z hodnotenia rizík a kľúčové ukazovatele rizika, ako aj operačná VaR pre skupinu.

Hlavné ciele účinného systému riadenia operačného rizika:

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

DLHODOBÝ MAJETOK A INÉ INVESTÍCIE

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

Dlhodobý hmotný majetok

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

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

Pozemky sa neodpisujú.

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

Investície do nehnuteľností

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

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

Znehodnotenie

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

Obstarávacía cena

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

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2022	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
Prírastky	6 615	4 567	8 857	7 134	27 173	-
Úbytky	(11 240)	(10 089)	(8 206)	(381)	(29 916)	(104)
Presuny	281	-	-	-	281	(281)
Stav k 31. decembru 2023	234 367	46 995	57 084	49 654	388 100	6 358

Odpisy

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

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2022	(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)
Odpisy	(9 898)	(2 585)	(6 903)	(8 222)	(27 608)	(224)
Úbytky	8 434	9 923	8 195	382	26 934	56
Opravné položky	(632)	-	-	-	(632)	-
Zrušenie opravných položiek	2 575	-	-	-	2 575	60
Presuny	(213)	-	-	-	(213)	213
Stav k 31. decembru 2023	(139 900)	(36 555)	(36 939)	(30 058)	(243 452)	(5 185)

Účtovná zostatková hodnota

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

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 31. decembru 2022	98 545	8 624	18 202	20 684	146 055	1 453
Stav k 31. decembru 2023	94 467	10 440	20 145	19 596	144 648	1 173

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

Obstarávacia cena plne odpísaného dlhodobého hmotného majetku, ktorý skupina stále používa, bola k 31. decembru 2023 vo výške 58,7 mil. Eur (2022: 65,4 mil. Eur) a zahŕňa rôzne druhy dlhodobého hmotného majetku.

K 31. decembru 2023 skupina vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 7,2 mil. Eur (2022: 4,7 mil. Eur).

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

30. Nehmotný majetok

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

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

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

Obstarávacia cena

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	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
Prírastky	7 152	-	-	7 152
Úbytky	(17 276)	-	-	(17 276)
Stav k 31. decembru 2023	251 441	36 425	2 722	290 588

Odpisy

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	(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)
Amortizácia	(6 425)	-	(7)	(6 432)
Úbytky	17 275	-	1	17 276
Stav k 31. decembru 2023	(232 860)	(36 425)	(2 715)	(272 000)

Účtovná zostatková hodnota

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

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

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

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

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

31. Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2022	31.12.2023
Vysporiadanie pohľadávok klientov	10 742	6 317
Odberatelia	-	-
Zamestnanci	716	2 050
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	911	11 775
Ostatné pohľadávky	13 186	11 064
Z toho: náklady budúcich období	11 165	9 338
Ostatné aktíva	25 555	31 206

Tieto položky predstavujú zostatky ako:

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

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

Aktíva v správe

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

PRENÁJOM (LÍZING)

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

32. Skupina ako prenajímateľ

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

Finančný lízing

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

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

Analýza splatnosti pohľadávok z finančného lízingu podľa zostatkových splatností

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

Počas roka 2023 skupina vykázala úrokové výnosy z pohľadávok z finančného prenájmu vo výške 8,5 mil. Eur (2022: 5,3 mil. Eur). Zisky/(straty) z odúčtovania pohľadávok z finančného prenájmu sa vykazujú v riadku položky „Čistý zisk/(strata) z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote“.

Pohľadávky z finančného lízingu

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa oblasti zníženia hodnoty

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

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2022											
Vládny sektor	993	70	-	-	1 063	(1)	-	-	-	(1)	1 062
Ostatné finančné inštitúcie	39	-	-	-	39	-	-	-	-	-	39
Nefinančné inštitúcie	248 072	32 608	3 951	247	284 878	(390)	(503)	(2 596)	(11)	(3 498)	281 380
Domácnosti	1 526	367	268	-	2 161	(4)	(7)	(130)	-	(142)	2 019
Spolu	250 630	33 045	4 219	247	288 141	(395)	(510)	(2 726)	(11)	(3 641)	284 500

Pohyb opravných položiek

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

Eur tis.	01.01.2022	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2022
Úroveň 1	(1 244)	(134)	3	142	838	-	(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)	603	602	(3 642)

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

Významným prvkom v pohyboch opravných položiek za rok bol presun príslušných nástrojov naprieč úrovňami zníženia hodnoty. Koncoročná hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného lízingu, ktoré boli k 31. decembru 2023 priradené k inej úrovni v porovnaní s 1. januárom 2023 (alebo ku dňu prvotného vykázania, ak tieto vznikli v priebehu roka), je zhrnutá nižšie:

Presuny medzi úrovňami

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

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného lízingu prvotne vykázaných v priebehu vykazovacieho obdobia a u ktorých nedošlo k úplnému odúčtovaniu do 31. decembra 2023, predstavuje 164,5 mil. Eur (2022: 109,3 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného prenájmu držaných k 1. januáru 2023 a u ktorých došlo k úplnému odúčtovaniu počas roka 2023, predstavuje 59,2 mil. Eur (2022: 2,6 mil. Eur).

33. Skupina ako nájomca

Podľa štandardu IFRS 16 skupina ako nájomca účtuje o práve na používanie majetku, ktoré predstavuje aktívum z titulu práva na používanie podkladového aktíva a o záväzku z lízingu, ktorý predstavuje povinnosť lízingových platieb. Aktívum z titulu práva na užívanie sa odpisuje buď na základe očakávanej doby užívania alebo platnosti zmluvy až do dátumu ukončenia prenájmu, podľa toho, ktorá z týchto dôb je kratšia. Skupina používa lineárnu metódu odpisovania. Aktíva z titulu práva na užívanie sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú ako súčasť položky „Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie“.

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

Pri určovaní súčasnej hodnoty lízingovej platby skupina zvyčajne použije prírastkovú úrokovú sadzbu úveru ako diskontnú sadzbu. Na hnutelný majetok to pozostáva zo základnej sadzby Euribor, upravenej o 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. 29 Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie.

Celkový peňažný tok z lízingov v roku 2023 predstavoval 8,9 mil. EUR (2022: 8,1 mil. EUR).

ČASOVÉ ROZLIŠENIE, REZERVY, PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A SÚDNE KONANIA

34. Ostatné záväzky

Eur tis.	31.12.2022	31.12.2023
Vysporiadanie záväzkov klientov	26 869	33 518
Dodávatelia	59 464	46 212
Zamestnanci a sociálny fond	37 904	37 987
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	5 449	14 982
Ostatné záväzky	2 216	387
Ostatné záväzky	131 902	133 086

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

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

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

Položku „Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane“ tvoria najmä zrážková daň a daňové záväzky z DPH, ktoré budú zúčtované so štátnym rozpočtom v priebehu budúceho mesiaca.

Záväzok zo sociálneho fondu, ktorý je súčasťou položky „Ostatné záväzky“, sa vyvíjal nasledovne:

Eur tis.	2022	2023
Stav k 1. januáru	3 915	6 959
Prídely	5 801	3 330
Čerpanie	(2 758)	(2 833)
Stav k 31. decembru	6 958	7 456

35. Rezervy

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

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

Vykazovanie rezerv si vyžaduje posúdenie, či má 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 25 Úverové riziko. Súdne konania, ktoré nespĺňajú kritériá na vykávanie rezerv, sú opísané v poznámke 36 Podmienené záväzky.

V rámci podnikania Skupiny možno rozlíšiť tieto triedy rezerv:

Eur tis.	31.12.2022	31.12.2023
Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami	5 596	7 691
Prebiehajúce právne spory	9 857	11 351
Úverové záväzky a poskytnuté finančné záruky v rozsahu pôsobnosti IFRS 9	21 036	11 860
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	2 304	1 499
Ostatné rezervy	179	-
Reštrukturalizačná rezerva	179	-
Rezervy	38 972	32 401

Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami

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

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

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

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

Záväzok vykázaný v rámci programu so stanovenými požitkami predstavuje súčasnú hodnotu záväzku zo stanovených požitkov.

Precenenia pozostávajú z poistno-matematických ziskov a strát zo záväzkov zo stanovených požitkov. Precenenia programov so stanovenými požitkami pri odstupnom sa vykazujú ako akumulovaný OCI vo vlastnom imaní konkrétne v položke „Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov“ vo výkaze zmien vo vlastnom imaní. Zmena za obdobie sa vyказuje ako OCI vo výkaze komplexných ziskov a strát v riadku „Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov“. Precenenia programov so stanovenými požitkami týkajúcich sa výročí sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Personálne náklady“.

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Skupina má zavedený program so stanovenými zamestnaneckými požitkami, v rámci ktorého majú všetci jej zamestnanci nárok na jednorazovú odmenu pri pracovných výročiach a odchode do dôchodku. Počet zamestnancov, na ktorých sa vzťahuje tento program je uvedený v poznámke 8 Všeobecné administratívne náklady.

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky vykázané vo výkaze o finančnej situácii, výsledovke a vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku pozostávajú z nasledujúcich položiek:

Eur tis.	Rezerva na odchodné	Odstupné	Rezerva na pracovné výročia	Spolu
Súčasná hodnota záväzkov z dlhodobých zamestnaneckých požitkov – 01.01.2022	4 496	-	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
Stav k 01.01.2023	3 495	-	2 101	5 596
Mzdové náklady	231	1 588	184	2 003
Úrokové náklady	60	-	36	96
Platby	(341)	-	(269)	(610)
Poistnomatematické (zisky) / straty vykázané cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	423	-	183	606
zo zmeny expertných odhadov	423	-	183	606
Stav k 31.12.2023	3 868	1 588	2 235	7 691

Poistno-matematické predpoklady

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

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

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

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

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

Pri výpočte dlhodobých rezerv na zamestnanecké požitky boli použité aktuálne úmrtnostné tabuľky vydané Štatistickým úradom Slovenskej republiky.

Analýza citlivosti hlavných predpokladov

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu citlivosti pre každý významnejší poistno-matematický predpoklad a ukazuje, ako by bol záväzok zo stanovených požitkov ovplyvnený zmenami v relevantných aktuárskych predpokladoch, ktoré boli vo výkaze o finančnej situácii primerane možné. V analýze je použitá relatívna zmena fluktuácie o 10%.

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

Finančné záruky

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

Skupina, ako ručiteľ, vykazuje finančnú záruku od okamihu, kedy sa stane zmluvnou stranou. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti prvotné ocenenie predstavuje odplata prijatá za záruku. Táto

čiasťka sa následne amortizuje do výnosov z poplatkov. Ak pri vzniku zmluvy nie je prijatá žiadna odplata (t.j. počiatková transakčná cena je nulová), ide o cenu, ktorá by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu. V dôsledku toho je reálna hodnota takejto finančnej záruky, a teda aj prvotné ocenenie, nulová. Po prvotnom vykázaní sa rezervy vykazujú na základe modelu znehodnotenia podľa očakávaných úverových strát v prípade, že je čiastka vyššia ako neodpísaný zostatok prvotnej odplaty. Tieto sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Rezervy“. Prijatá odplata sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“ pod „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“ na lineárnej báze počas doby trvania záruky.

Ak je skupina držiteľom záruky, postup závisí od toho, či sa finančná záruka považuje za neoddeliteľnú súčasť zmluvných podmienok finančného majetku, ktorého riziko je garantované. Skupina považuje za neoddeliteľné tie záruky, ktoré sú uzatvorené pri vzniku garantovaných finančných aktív alebo tesne pri ňom. Ak má banka v úverovej zmluve možnosť požadovať poskytnutie záruky, považuje sa aj táto za neoddeliteľnú.

Neoddeliteľné finančné záruky sú zahrnuté v odhadoch očakávaných úverových strát zo súvisiacich finančných aktív. Odplaty uhradené za neoddeliteľné finančné záruky a iné nástroje na znižovanie úverového rizika sa zohľadňujú v efektívnej úrokovej miere súvisiaceho finančného majetku.

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

Rezervy na prísluby a poskytnuté záruky

Rezervy na prísluby a poskytnuté záruky boli vytvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyčerpaných úverových rámcov, záruk a akreditívov. Pri odhadovaní výšky týchto rezerv sa zohľadňuje úverové riziko príslušných položiek, ako aj časová hodnota peňazí (t.j. použitie aktuálnych trhových sadzieb pri diskontovaní).

Nasledujúca tabuľka predstavuje pohyby rezervy na prísluby a vydané bankové záruky:

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

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

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

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

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

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

Rezervy na prebiehajúce právne spory a ostatné rezervy

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

Rezervy na súdne spory sa vzťahujú na prebiehajúce pasívne súdne spory, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti 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 2023 už boli uhradené, skupina nevykazuje žiadne položky ako ostatné rezervy.

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

Eur tis.	01.01.2023	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2023
Prebiehajúce právne spory	9 857	1 708	(214)	-	11 351
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	2 304	-	-	(805)	1 499
Ostatné rezervy	179	6 841	(6 841)	(179)	-
Reštrukturalizačná rezerva	179	-	-	(179)	-
Ostatné	-	6 841	(6 841)	-	-
Spolu	12 340	8 549	(7 055)	(984)	12 850

Eur tis.	01.01.2022	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2022
Prebiehajúce právne spory	9 602	636	(324)	(57)	9 857
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	1 134	1 170	-	-	2 304
Ostatné rezervy	250	16 205	(15 822)	(454)	179
Reštrukturalizačná rezerva	250	-	(71)	-	179
Ostatné	-	16 205	(15 751)	(454)	-
Spolu	10 986	18 011	(16 146)	(511)	12 340

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

36. Podmienené záväzky

Na uspokojenie finančných potrieb klientov Skupina uzatvára rôzne neodvolateľné záväzky a podmienené záväzky. Aj keď tieto záväzky nemusia byť vykázané vo výkaze o finančnej situácii, zahŕňajú úverové riziko a preto sú súčasťou celkového rizika skupiny (pozri poznámku 25 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

37. Vlastné imanie

Eur tis.	31.12.2022	31.12.2023
Základné imanie	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	79 795	79 795
Ostatné fondy	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	1 467 619	1 645 680
Dodatočné kapitálové nástroje	380 000	480 000
Ostatné položky vlastného imania	(43)	(619)
Vlastníci materskej spoločnosti	2 178 475	2 455 960
Menšinové podiely	1 806	8 645
Spolu	2 180 281	2 464 605

K 31.12.2023 upísané vlastné imanie (známe aj ako základné imanie) pozostáva z 212 000 (2022: 212 000) akcií s hlasovacími právami (kmeňové akcie). Nominálna hodnota akcie je 1 000,00 Eur. Základné imanie bolo splatené v plnej výške. Nerozdelený zisk a iné rezervy predstavujú akumulovaný netto zisk presunutý do budúcich období, ako aj príjmy a výdavky vykazované v ostatných zložkách komplexného výsledku. V decembri 2023 skupina prispela do svojej dcérskej spoločnosti sumou 18,0 mil. Eur, z čoho 7,1 mil. Eur pripadá na menšinové podiely.

Dodatočné kapitálové nástroje

Názov	ISIN	Nominálna hodnota	Mena	Dátum vydania	Počiatková pevná sadzba	Obnovenie sadzby po prvom dátume vyrovnania	Platby kupónov	Prvý a následné voľiteľné dni vyrovnania
EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes	AT0000A35Y77	100 000 000	EUR	27.6.2023	9,43% p.a.	M/S + 618 bps	Ročne	27.6.2028 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes	AT0000A2UFJ4	80 000 000	EUR	30.11.2021	4,49% p.a.	M/S + 457 bps	Polročne	30.11.2026 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II	SK4000018172	150 000 000	EUR	23.11.2020	4,82% p.a.	M/S + 527 bps	Polročne	23.11.2025 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020	SK4000016788	150 000 000	EUR	27.2.2020	4,15% p.a.	M/S + 449 bps	Polročne	27.2.2025 a každý deň výplaty výnosov po 27.2.2025 pripadajúci na deň, ktorý nastal rok po predchádzajúcom dni vyrovnania

Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania

Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania je vykázané ak je potvrdená ich platba. O dividendách z kmeňových akcií ako aj kupónoch z Dodatočných nástrojov Tier 1 rozhoduje výročné valné zhromaždenie.

Nasledujúca tabuľka ukazuje rozdelenie individuálnych ziskov banky za roky 2022 (schválené) a 2023 (navrhované):

Rozdelenie zisku	31.12.2022	31.12.2023
Zisk za rok (v Eur tis.)	244 559	308 576
Výplata výnosov z investičného certifikátu SLSP AT1 SK4000016788	6 225	6 225
Výplata výnosov z investičného certifikátu SLSP AT1 SK4000018172	7 230	7 230
Výplata výnosov z investičného certifikátu SLSP AT1 AT0000A2UFJ4	3 592	3 592
Výplata výnosov z investičného certifikátu SLSP AT1 AT0000A35Y77	-	9 430
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	106 931	218 062
Presun do nerozdeleného zisku	120 582	64 036
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur (v ks)	212 000	212 000
Dividenda na akciu (v Eur)	504	1 029

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

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

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

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

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

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

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. 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 2023 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2022: 79,8 mil. Eur) a v oboch rokoch presiahol predpísaných 20 %. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Ostatné fondy

V ostatných fondoch je zahrnutý iba štatutárny fond, ktorý bol vytvorený z disponibilného zisku na posilnenie kapitálovej základne 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 2023 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2022: 39,1 mil. Eur).

Precenenie na reálnu hodnotu

Precenenie na reálnu hodnotu predstavuje rezervu z nerealizovaného precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Táto rezerva nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

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

METÓDY KONSOLIDÁCIE

38. Dcérske spoločnosti

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do dcérskych spoločností, avšak tieto dcérske spoločnosti sú plne konsolidované v týchto konsolidovaných finančných výkazoch:

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

Investície v dcérskych spoločnostiach Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tis.	Procurement Services SK, s.r.o.		SLSP Social Finance, s.r.o.		LANED a.s.		SLSP Seed Starter, s.r.o.	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 831 04 Bratislava, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Obstarávanie		Poradenská činnosť		Realitná spoločnosť		Poradenská činnosť	
Výška podielu	51,00%		60,40%		100,00%		100,00%	
Hlasovacie práva	51,00%		60,40%		100,00%		100,00%	
IFRS klasifikácia	Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO	
Prijaté výnosy z dividend	19	19	-	-	-	-	-	-
Základné finančné informácie dcérskych spoločností za vykazovaný rok								
Peniaze a účty	224	179	227	189	6 556	8 577	411	506
Ostatné krátkodobé aktíva	34	26	-	-	13	14	-	372
Dlhodobé aktíva	50	31	11 730	29 393	46 872	44 559	-	416
Krátkodobé záväzky	-	-	7 029	7 047	20 082	18 263	-	-
Dlhodobé záväzky	246	175	10	12	171	300	1	1
Prevádzkový výsledok	(941)	(135)	(59)	(13)	2 410	(36)	(90)	(303)
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	37	(135)	(59)	(13)	1 765	(36)	(90)	(311)
Celkový komplexný výsledok	37	(135)	(59)	(13)	1 765	(36)	(90)	(311)
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	(3 695)	-	-	-
Úrokové výnosy	-	-	-	10	-	-	-	15
Úrokové náklady	-	-	(28)	-	(425)	-	-	-
Daňové náklady / výnosy	(11)	-	-	-	(469)	-	-	-

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2023

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

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

39. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov

V prípade skupiny sú všetky investície oceňované metódou vlastného imania priamymi alebo nepriamymi investíciami do pridružených spoločností a spoločných podnikov, na ktoré má skupina podstatný vplyv alebo ich spoločne ovláda, na základe hlasovacích práv s podielom viac ako 20% až do 50%.

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do pridružených spoločností:

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky konsolidané		Vlastné imanie konsolidované		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
Pridružené spoločnosti								
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	(17 812)	(19 275)	28 107	29 942	11 388	11 760
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	-	-	88	99	91	102
Holding Card Service s.r.o.	7 046	7 049	-	-	2 737	2 497	9 783	9 546
Dostupný Domov j.s.a. (pridružená spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o.)	11 730	11 391	-	339	(429)	(1 120)	11 301	10 610
Dostupný Nájom j.s.a. (pridružená spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o.)	-	18 002	-	-	-	16	-	18 018
Spolu	19 872	37 538	(17 812)	(18 936)	30 503	31 434	32 563	50 036

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do spoločných podnikov:

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky konsolidané		Vlastné imanie konsolidované		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
Joint venture								
Monilogi s.r.o.	1 157	1 924	-	-	-	(1 377)	1 157	547
Spolu	1 157	1 924	-	-	-	(1 377)	1 157	547

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

Eur tis.	Monilogi s.r.o.*		Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. ("PSS")**		Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.**		Holding Card Service s.r.o.		Dostupný Domov j.s.a. (pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.)		Dostupný Nájom j.s.a. (pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.)	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Sídlo spoločnosti	Mlynské nivy 1 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Bajkalská 30 829 48 Bratislava, Slovenská republika		Mlynské nivy 14 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Olbrachtova 1929/62 140 00 Praha 4, Česká republika		Farská 48 949 01 Nitra, Slovenská republika		Farská 48 949 01 Nitra, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Spracovanie hotovosti		Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku		Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájmom		Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájmom	
Výška podielu	26,00%		9,98%		33,33%		21,78%		49,88%		- 49,88%	
Hlasovacie práva	26,00%		35,00%		33,33%		21,78%		49,88%		- 49,88%	
IFRS klasifikácia	Spoločný podnik		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		- Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO		EURO		- EURO	
Kľúčové finančné informácie o podniku, do ktorého sa investuje, za vykazovaný rok												
Peniaze a účty	N/A	977	427	13 237	268	287	3	20	1 554	1 499	-	60 045
Ostatné krátkodobé aktíva	N/A	1 727	188 902	194 406	28	1 114	-	-	92	854	-	10
Dlhodobé aktíva	N/A	1 637	2 765 628	2 917 774	-	-	44 914	43 809	22 067	35 408	-	-
Krátkodobé záväzky	N/A	1 831	2 370 310	2 496 726	24	1 105	-	-	1 039	16 482	-	-
Dlhodobé záväzky	N/A	17	292 058	316 843	-	1	-	-	15	5	-	-
Prevádzkový výsledok	N/A	(1 980)	34 092	30 348	(96)	(115)	(2)	(3)	(531)	(1 484)	-	51
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	N/A	(2 486)	8 274	20 798	38	33	(2)	(3)	(449)	(1 385)	-	51
Celkový komplexný výsledok	N/A	(2 486)	8 274	20 651	38	33	(2)	(3)	(449)	(1 385)	-	51
Odpisy a amortizácia	N/A	(324)	(5 698)	(6 414)	-	-	-	-	(208)	(568)	-	-
Úrokové výnosy	N/A	-	79 593	96 537	-	-	-	-	-	-	-	51
Úrokové náklady	N/A	(1)	(22 051)	(34 191)	(2)	(2)	-	-	-	(314)	-	-
Daňové náklady / výnosy	N/A	-	(4 968)	(4 476)	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

Skupina pravidelne pripravuje rozpočet na testovanie zníženia hodnoty pridruženej spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. ("PSS") na obdobie 5 rokov. V modeli oceňovania sa používa metóda diskontov z dividend ("DDM"), ktorá sa bežne používa na oceňovanie finančných inštitúcií. DDM kapitalizuje očakávané budúce dividendy, ktoré môžu byť potenciálne vyplatené akcionárom ("Flow-to-Equity") po splnení akýchkoľvek regulačných kapitálových požiadaviek. Na účely oceňovania sa toky do vlastného imania určujú na základe očakávaných ziskov po zdanení a regulačných požiadaviek. Príslušné toky do vlastného imania sa diskontujú nákladmi na vlastné imanie na základe bežne používaných zásad založených na modeli CAPM (Capital Asset Pricing Model). Bezriziková sadzba použitá v diskontnej sadzbe je odvodená od výnosovej krivky nemeckého dlhopisu so splatnosťou 30 rokov, ktorú zverejňuje Nemecká spolková banka. Beta-faktor sa odhaduje z rovnocennej skupiny porovnateľných spoločností kótovaných na burze. Riziková prémie krajiny vychádza z pravidelne aktualizovaných údajov profesora Damodarana. Na určenie trhovej rizikovej prémie sa berú do úvahy implicitné trhové výnosy. Model je najcitlivejší na zmeny diskontnej sadzby a miery rastu výnosov.

V roku 2023 bolo zníženie hodnoty investície v Prvej stavebnej sporiteľni, a.s. v sume 1,5 mil. Eur bolo vykázané ako náklad v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. V roku 2022 bola účtovná hodnota Prvej stavebnej sporiteľne, a.s. znížená o sumu 5,9 mil. Eur. Strata zo zníženia hodnoty bola uvedené v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2023

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

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

OSTATNÉ ZVEREJŇOVANÉ ZÁLEŽITOSTI

40. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má významný vplyv pri rozhodovaní o finančných alebo prevádzkových záležitostiach druhej strany. Skupina je pod kontrolou jediného akcionára Erste Group Bank AG, ktorá vlastní 100-percentný podiel na celkových hlasovacích právach banky. Ďalej spriaznené osoby zahŕňajú dcérske spoločnosti, nad ktorými má skupina kontrolu, pridružené spoločnosti a spoločné podniky, v ktorých má skupina významný vplyv. Medzi spriaznené osoby tiež patria ostatní členovia Erste Group.

Súvahové expozície so spriaznenými stranami

Eur tis.	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
Aktíva						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	14 302	7 709	452	730	-	-
Deriváty	55 012	26 167	-	6	-	-
Zabezpečovacie deriváty	15 354	23 027	-	-	-	-
Cenné papiere	-	-	-	-	5 262	5 265
Úvery a pohľadávky voči bankám	4 595	4 330	1	46	-	10 030
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	1 589	3 327	-	-
Ostatné aktíva	1	35	-	-	-	-
Spolu	89 264	61 268	2 042	4 109	5 262	15 295
Závazky						
Deriváty držané na obchodovanie	21 633	32 586	18	-	-	-
Vklady bánk	85	10 567	753	3 423	108	113
Vklady klientov	-	-	4 050	7 305	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	431 579	506 803	2 833	2 899	-	-
Zabezpečovacie deriváty	103 266	64 227	-	-	-	-
Ostatné záväzky	153	307	1 540	2 340	-	-
Spolu	556 716	614 490	9 194	15 967	108	113

Náklady/výnosy generované transakciami so spriaznenými stranami

Eur tis.	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Výnosové úroky	(3 296)	25 263	47	30	213	871
Nákladové úroky	2 748	(40 326)	(124)	(107)	(2)	(1)
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	174	130	16 705	18 215	3	-
Čistý zisk / (strata) z obchodovania	28 675	5 630	(94)	(1 846)	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(3 231)	(3 976)	(19 614)	(22 771)	(8)	-
Ostatné prevádzkové výsledky	48	331	605	636	296	-
Spolu	25 118	(12 948)	(2 475)	(5 843)	502	870

Transakcie so spriaznenými stranami sú vykonávané za obvyklých podmienok.

Položky „Výnosové úroky“ a „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“ vykázané voči Erste Group Bank AG obsahujú výsledky z derivátových nástrojov, ktoré sa používajú na uzavretie otvorených pozícií s klientmi.

Všetky investičné certifikáty klasifikované ako AT1 nástroje, ktoré sú vykázané ako súčasť kapitálových nástrojov k 31. decembru 2023 kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 37).

Ku dňu účtovnej závierky 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 (2022: 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 (2022: 0,2 mil. Eur), ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny.

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

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

41. Poplatky za audit a daňové poradenstvo

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

Eur tis.	2022	2023
Audit konsolidovanej účtovnej závierky	(691)	(711)
Ostatné uisťovacie služby	(38)	(157)
Ostatné neaudítorské služby	(3)	(30)
Spolu	(732)	(898)

Ostatné uisťovacie služby v sume 157 tis. Eur (2022: 38 tis. Eur) sa týkali preverenia štandardných účelových vykazovacích formulárov; správy ISAE 3402 pripravené v súlade s medzinárodným štandardom upravujúcim uisťovacie služby; SRB AUP, preverenia hlásenia pre rezolučný orgán. Ostatné neaudítorské služby v sume 30 tis. Eur (2022: 3 tis. Eur) sa týkali schválených postupov upravujúcich dodržiavanie záväzkov banky vyplývajúcich z úverovej zmluvy medzi bankou a Európskou bankou pre obnovu a rozvoj; preverenia kybernetickej bezpečnosti na základe Zákona o kybernetickej bezpečnosti č. 69/2018.

42. Analýza zostatkových splatností

Očakávané zostatkové splatnosti aktív a pasív

Eur tis.	< 1 rok		> 1 rok	
	31.12.2022		31.12.2023	
Aktíva				
Hotovosť a hotovostné zostatky	1 254 543	-	3 030 858	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	6 183	70 956	3 379	56 910
Deriváty	6 183	70 956	3 379	56 910
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	17 206	19 026	412
Kapitálové nástroje	-	9 694	11 510	412
Dlhové cenné papiere	-	7 512	7 516	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 901 417	18 742 703	2 944 893	19 582 251
Dlhové cenné papiere	434 854	3 720 045	351 457	3 769 724
Úvery a pohľadávky voči bankám	26	-	10 032	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 466 537	15 022 658	2 583 404	15 812 527
Pohľadávky z finančného lízingu	54 871	229 629	61 909	285 414
Zabezpečovacie deriváty	-	16 879	1 819	22 605
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	-	146 058	-	144 648
Investície do nehnuteľností	-	1 453	-	1 173
Dlhodobý nehmotný majetok	-	17 868	-	18 588
Investície v pridružených spoločnostiach	-	33 720	-	50 583
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	115	-	40	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	71 493	-	70 201
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	155 573	-	133 614	-
Ostatné aktíva	25 555	-	31 206	-
Aktíva spolu	4 398 257	19 347 965	6 226 744	20 232 785

Eur tis.	< 1 rok		> 1 rok	
	31.12.2022		31.12.2023	
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	5 669	67 864	2 633	53 963
Deriváty	5 669	67 864	2 633	53 963
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	17 110 758	4 078 921	18 899 038	4 769 674
Vklady bánk	62 736	1 110 892	1 076 316	170 847
Vklady klientov	16 897 033	15 722	17 306 340	273 836
Vydané dlhové cenné papiere	37 199	2 952 307	333 128	4 324 991
Ostatné finančné záväzky	113 790	-	183 254	-
Záväzky z lízingu	6 961	14 236	7 411	12 745
Zabezpečovacie deriváty	684	102 582	7 569	56 658
Rezervy	23 519	15 453	14 947	17 454
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	7 392	-	19 746	-
Záväzok z odloženej dane z príjmov	-	-	-	-
Ostatné záväzky	131 902	-	133 086	-
Záväzky spolu	17 286 885	4 279 056	19 084 430	4 910 494

43. Udalosti po dátume súvahy

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

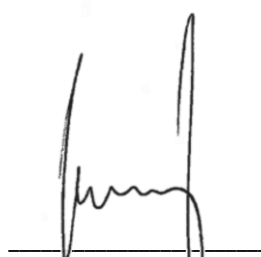
PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA

Potvrdzujeme, že podľa nášho najlepšieho vedomia, konsolidované finančné výkazy poskytujú pravdivý a objektívny pohľad na aktíva, pasíva, finančnú situáciu a hospodársky výsledok skupiny, podľa požiadaviek platných účtovných štandardov, a že správa manažmentu skupiny podáva pravdivý a objektívny pohľad na vývoj, výsledky podnikania a postavenie skupiny, spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým je skupina vystavená.



Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Pavel Cetkovský

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Bratislava, 20. februára 2024

Individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi
pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2023



Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje individuálna účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach individuálnu finančnú situáciu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka“) k 31. decembru 2023, individuálny výsledok hospodárenia Banky a individuálne peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit z dňa 28. februára 2024.

Čo sme auditovali

Individuálna účtovná závierka Banky obsahuje:

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

Východisko pre náš názor

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

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

Nezávislosť

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

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 259 350 111, www.pwc.com/sk/en

The firm's ID No.: 35 739 347. The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava III City Court, Ref. No.: 18611/B, Section: Sro.
IČO spoločnosti je 35 739 347. Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, pod Vložkou č.: 18611/B, Oddiel: Sro.



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

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

Náš prístup k auditu

Prehľad

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

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

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

Hladina významnosti

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

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



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

Kľúčové záležitosti auditu

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

Kľúčové záležitosti auditu	Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti
<p>Odhad opravných položiek k úverom</p> <p>Ako je uvedené v poznámkach č. 13, 14 a 32 k individuálnej účtovnej závierke, štatutárny orgán odhadol celkové opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom, pohľadávkam z finančného lízingu a pohľadávkam z obchodného styku a ostatným pohľadávkam vo výške 363 miliónov EUR.</p> <p>Ak by špecifické alebo portfóliové opravné položky k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom, pohľadávok z finančného lízingu a pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok oceňovaných v umorovanej hodnote by mohla byť významne chybná. Odhady potrebné pre výpočet opravných položiek k úverom podľa modelov očakávaných úverových strát predstavujú významné odhady.</p>	<p>Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné manuálne a automatizované kontroly týkajúce sa včasnej identifikácie zlyhaných úverov.</p> <p>Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou opravných položiek k úverom.</p> <p>Overili sme, či modely používané na kvantifikáciu opravných položiek k úverom sú v súlade s požiadavkami IFRS 9.</p> <p>Vzorka úverových pohľadávok bola preskúmaná s cieľom overiť správnosť opravných položiek k úverom, ktoré boli individuálne vypočítané. Posúdili sme predpoklady vedenia, vrátane odhadov budúcich peňažných tokov ich porovnaním s historickou výkonnosťou dlžníka ako aj očakávanou budúcou výkonnosťou a tiež externé a interné ocenenie prijatého zabezpečenia, pričom sme ich porovnali s hodnotami, ktoré vedenie použilo pri kvantifikácii opravných položiek.</p> <p>Na základe vzorky sme posúdili použité modely, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Banka použila na odhad portfóliových opravných položiek k úverom, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika.</p>



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

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

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

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

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

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

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

Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy

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

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 zvažiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s individuálnou účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „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 Banke 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 spravovaním za individuálnu účtovnú závierku

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

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

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľadanie nad procesmi finančného výkazníctva Banky.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v individuálnej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídanie 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 efektivnosť 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 dospějeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.



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

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

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

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Banky sme boli prvýkrát vymenovaní dňa 27. marca 2017. Naše vymenovanie bolo obnovované každoročne rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky sedem rokov. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2023 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 29. marca 2023.

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

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

Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672



28. februára 2024, okrem časti našej správy *Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy*, pre účely ktorej je dátum našej správy 25. marec 2024.

Bratislava, Slovenská republika

Obsah

Individuálny výkaz ziskov a strát	191
Zisk na akciu	191
Individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	192
Individuálny výkaz o finančnej situácii	193
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	194
Individuálny výkaz peňažných tokov	195
Poznámky k individuálnym účtovným výkazom	196
Výkonnosť / Výnos	200
1. Vykazovanie podľa segmentov	200
2. Čisté úrokové výnosy	203
3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	204
4. Výnosy z dividend	205
5. Čistý zisk/(strata) z obchodovania	205
6. Zisk/(strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	206
7. Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	206
8. Všeobecné administratívne náklady	206
9. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	208
10. Ostatné prevádzkové výsledky	209
11. Daň z príjmov	210
Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach	212
Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote	218
12. Hotovosť a peňažné ekvivalenty	218
13. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	218
14. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	225
15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	227
Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	231
16. Derivátové finančné nástroje	232
17. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	233
Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti	233
18. Reálna hodnota finančných nástrojov	233
19. Zabezpečovacie účtovníctvo	240
20. Započítanie finančných nástrojov	244
21. Prevody finančných aktív – repo transakcie a požičiavanie cenných papierov	245
22. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie	246
Riadenie rizika a kapitálu	247
23. Riadenie rizika	247
24. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky	253
25. Úverové riziko	256
26. Trhové riziko	287
27. Riziko likvidity	290
28. Operačné riziko	294
Dlhodobý majetok a iné investície	295
29. Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie	295
30. Nehmotný majetok	297
31. Ostatné aktíva	298
Prenájom (lízing)	299
32. Banka ako prenajímateľ	299
33. Banka ako nájomca	301
Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania	301
34. Ostatné záväzky	301
35. Rezervy	302
36. Podmienené záväzky	306
Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy	307
37. Vlastné imanie	307
Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	309
38. Dcérske spoločnosti	309
39. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov	309
Ostatné zverejňované záležitosti	312
40. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi	312
41. Poplatky za audit a daňové poradenstvo	313
42. Analýza zostatkových splatností	314
43. Udalosti po dátume súvahy	315
Prehlásenie členov predstavenstva	315

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

za rok končiaci sa 31. decembra 2023

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

ZISK NA AKCIU

Zisk na akciu predstavuje čistý zisk/stratu za daný rok, ktorý prináleží vlastníkom materskej spoločnosti, vydeleny priemerným počtom kmeňových akcií v obehu. Zriadený zisk na akciu predstavuje maximálne potenciálne rozriedenie (cez zvýšenie priemerného počtu akcií), ku ktorému by došlo, ak by boli uplatnené všetky udelené práva na upisovanie a konverziu (viac v poznámke č. 37 Vlastné imanie). Rovnako ako v predchádzajúcom roku neboli počas fiškálneho roka v obehu žiadne práva na upisovanie a konverziu. Zriadený zisk na akciu je rovnaký ako základný zisk na akciu.

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

Poznámky na stranách 196 až 315 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ OSTATNÝCH SÚČASTÍ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

za rok končiaci sa 31. decembra 2023

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

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

Poznámky na stranách 196 až 315 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

k 31.decembru 2023

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

Poznámky na stranách 196 až 315 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ

za rok končiaci sa 31. decembra 2023

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

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

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

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

Poznámky na stranách 196 až 315 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

za rok končiaci sa 31. decembra 2023

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

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

Poznámky na stranách 196 až 315 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNYM ÚČTOVNÝM VÝKAZOM

Všeobecné informácie

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

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

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

Predstavenstvo Banky malo k 31. decembru 2023 piatich členov:

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

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

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

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

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

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

Táto individuálna účtovná závierka bola zostavená a schválená na zverejnenie predstavenstvom ku dňu podpisu tejto správy. Táto individuálna účtovná závierka podlieha schváleniu dozornou radou (zo dňa 28. februára 2024), ako aj valným zhromaždením (zo dňa 27. marca 2024).

Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach

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

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

a) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto individuálna účtovná závierka banky a súvisiace porovnávacie informácie boli pripravené v súlade s platnými Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou na základe nariadenia IAS (ES) č. 1606/2002 za rok končiaci sa 31. decembra 2023.

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

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

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

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

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

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

b) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Prepočet cudzích mien

Táto individuálna účtovná závierka je prezentovaná v Eurách (Eur), čo je funkčná mena banky. Funkčná mena je definovaná ako mena primárneho obchodného prostredia, v ktorom účtovná jednotka pôsobí. Pri prepočte cudzích mien na Euro sú použité referenčné sadzby Európskej centrálnej banky.

i. Transakcie a zostatky v cudzej mene

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

c) Účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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

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

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

d) Aplikácia novelizovaných a nových IFRS/IAS zásad

Prijaté účtovné zásady sú konzistentné s tými, ktoré boli použité v predchádzajúcom finančnom roku, s výnimkou štandardov a interpretácií, ktoré nadobudli účinnosť pre finančné roky začínajúce po 1. januári 2023. Čo sa týka nových štandardov a interpretácií a ich novelizácií, nižšie sú uvedené iba tie, ktoré sú relevantné pre podnikanie banky.

Účinné štandardy a interpretácie

Nasledujúce novelizácie štandardov nadobudli účinnosť vo finančnom roku 2023 a boli prijaté Európskou úniou:

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

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

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

Štandardy a interpretácie, ktoré ešte nie sú účinné

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

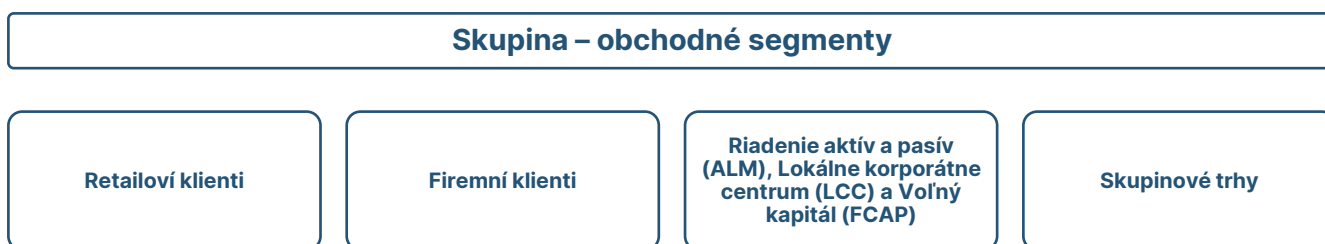
VÝKONNOSŤ / VÝNOS

1. Vykazovanie podľa segmentov

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

Obchodné segmenty

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



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

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, klientmi zo slobodných profesií a mikropodnikateľmi s obratom do 300 tis. Eur, za ktorých zodpovedajú account manažéri v rámci retailovej siete. Retailové produkty a služby vrátane bežných a sporiacich účtov, úverov zabezpečených nehnuteľnosťou, hypotekárnych a spotrebných úverov, kreditných kariet, investičných produktov a produktov krížového predaja (napr. poistenie, asset management a produkty stavebnej spoločnosti) sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov, napr. prostredníctvom pobočkovej siete a digitálneho bankovníctva. Retail sa delí na 8 regiónov a 178 pobočiek (stav k 31. decembru 2023).

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

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

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

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

Oceňovanie

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

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

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

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

Obchodné segmenty	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktiv a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Eur tis.										
Čisté úrokové výnosy	276 697	429 131	100 817	144 103	5 648	9 560	60 399	(61 239)	443 561	521 555
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	156 136	162 913	26 833	33 762	15 262	16 741	(6 015)	(5 912)	192 216	207 504
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	606	590	606	590
Čistý zisk / (strata) z obchodovania	5 407	4 822	8 724	7 745	5 495	4 370	4 010	4 684	23 636	21 621
Zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez VzaS	-	-	-	-	-	-	907	2 467	907	2 467
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	-	316	411	316	411
Všeobecné administratívne náklady	(260 926)	(270 120)	(41 497)	(57 305)	(5 118)	(5 241)	(2 248)	(1 094)	(309 789)	(333 760)
Zisk / (strata) z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	2	4	2	4
Ostatný zisk / (strata) z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VzaS	-	-	-	-	-	-	(452)	(147)	(452)	(147)
Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(19 716)	(18 981)	(11 578)	3 427	17	(53)	(837)	413	(32 114)	(15 194)
Ostatné prevádzkové výsledky	(1 008)	(728)	(2 259)	123	(271)	(181)	(1 562)	(5 954)	(5 100)	(6 740)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(1 008)	(728)	(1 087)	(684)	(272)	(180)	(3 527)	(2 855)	(5 894)	(4 447)
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti	156 590	307 037	81 040	131 855	21 033	25 196	55 126	(65 777)	313 789	398 311
Daň z príjmov	(32 884)	(64 478)	(17 018)	(27 698)	(4 417)	(5 291)	(14 911)	7 732	(69 230)	(89 735)
Čistý zisk po zdanení	123 706	242 559	64 022	104 157	16 616	19 905	40 215	(58 045)	244 559	308 576
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	123 706	242 559	64 022	104 157	16 616	19 905	40 215	(58 045)	244 559	308 576
Prevádzkové výnosy	438 239	596 866	136 374	185 610	26 405	30 671	60 224	(58 999)	661 242	754 148
Prevádzkové náklady	(260 926)	(270 120)	(41 497)	(57 305)	(5 118)	(5 241)	(2 248)	(1 094)	(309 789)	(333 760)
Prevádzkové výsledky	177 313	326 746	94 877	128 305	21 287	25 430	57 976	(60 093)	351 453	420 388
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	3 926 089	3 594 858	4 620 677	6 031 262	2 553	1 955	313 821	363 624	8 863 140	9 991 699
Priemerne alokovaný kapitál**	531 362	472 955	499 524	555 116	6 902	6 370	442 652	484 125	1 480 440	1 518 566
Pomer nákladov k výnosom	59,54%	45,26%	30,43%	30,87%	19,38%	17,09%	3,73%	-1,85%	46,85%	44,26%
Návratnosť alokovaného kapitálu	23,28%	51,29%	12,82%	18,76%	240,75%	312,48%	9,09%	-11,99%	16,52%	20,32%
Celkové aktíva (eop)	12 570 896	12 371 908	5 456 918	6 597 102	82 591	69 555	5 679 180	7 462 692	23 789 585	26 501 257
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	13 729 221	13 357 446	2 302 624	3 488 324	718 039	825 563	4 882 521	6 388 480	21 632 405	24 059 813
Straty a opravné položky na straty	(19 717)	(18 981)	(11 578)	3 427	17	(53)	(836)	413	(32 114)	(15 194)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku AC/FVOCI a pohľadávok z finančného prenájmu	(19 577)	(20 038)	(15 432)	(4 555)	17	(43)	(837)	413	(35 829)	(24 223)
Čistá strata zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk	(140)	1 057	3 854	7 982	-	(10)	1	-	3 715	9 029

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

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

2. Čisté úrokové výnosy

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

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

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

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

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

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

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

V rámci úrokových výnosov je zahrnutá suma 8,7 mil. Eur (2022: 6,8 mil. Eur), ktorá predstavuje úroky zo znehodnotených úverov.

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

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

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

3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

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

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

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

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

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

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

Kolektívne investovanie uvedené v položke „Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta“ a poplatky za správu finančných nástrojov sa týkajú poplatkov, ktoré banka získala za zverenecké a iné investičné činnosti, v rámci ktorých banka drží alebo investuje aktíva v mene svojich klientov a majú hodnotu 15 188,3 mil. Eur (2022: 13 179,7 mil. Eur).

4. Výnosy z dividend

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

5. Čistý zisk/(strata) z obchodovania

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

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

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

Zisky z obchodovania (z trhových pozícií) Erste Group Bank AG sa podľa schválených pravidiel rozdeľujú jednotlivým lokálnym bankám v rámci skupiny na základe ich finančných výsledkov a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“. Základná zásada, z ktorej tieto pravidlá vychádzajú, je, že Erste Group

Bank AG absorbuje potenciálne straty z jednotlivých kategórií majetku výmenou za rizikovú prémiiu odvodenú z ukazovateľa VaR. V tomto obchodnom modeli obchodovania na finančných trhoch sa náklady obchodovania realokujú jednotlivým zúčastneným dcérskym spoločnostiam Erste Group Bank AG na základe pomeru ich nákladov a výnosov.

Eur tis.	2022	2023
Obchodovanie s cennými papiermi	4 570	4 298
Obchodovanie s derivátmi	18 136	16 889
Výsledky zabezpečovacích transakcií	930	434
Čistý zisk z obchodovania	23 636	21 621

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

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

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

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

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

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

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

8. Všeobecné administratívne náklady

Personálne náklady

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

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

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

Program WeShare

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

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

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

Ostatné administratívne náklady

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

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

Banka je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu ochrany vkladov, o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21. Výška tohto ročného príspevku sa vypočítava na základe záväzkov banky z vkladov klientov. Príspevok do Fondu ochrany vkladov bol uhradený v apríli 2023.

Odpisy a amortizácia

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

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

9. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov

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

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

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

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

10. Ostatné prevádzkové výsledky

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

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

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

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

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

Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií

Tieto príspevky sú uhrádzané na základe Smernice EU o ozdravení a riešení krízových situácií, ktorá, okrem iného, stanovuje mechanizmus financovania ozdravenia úverových inštitúcií. V dôsledku toho sa od bánk vyžaduje

každoročný príspevok do rezolučného fondu, ktorý je v prvom kroku vytvorený na úrovni štátu. Podľa týchto právnych predpisov, finančné prostriedky rezolučných fondov majú dosiahnuť do 31.12.2024 najmenej 1% sumy krytých vkladov všetkých úverových inštitúcií s povolením podnikat' v rámci Európskej únie. Tieto rezolučné fondy musia byť preto vybudované počas obdobia 10 rokov, počas ktorých budú príspevky rozložené čo najrovnomernejšie, až kým sa nedosiahne cieľová úroveň.

11. Daň z príjmov

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

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

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

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

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

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

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

Daň z príjmu v rámci ostatných súčastí komplexného výsledku je ovplyvnená zohľadnením výsledku posúdenia návratnosti, ktorý je alokovaný k odloženým daňovým pohľadávkam spojeným s ostatnými súčiastami komplexného výsledku.

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

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

Eur tis.	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	Ostatné	Spolu
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	Netto rozdiel			
Dočasné rozdiely týkajúce sa nasledovných položiek:								
Aktíva								
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	88	88	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	52 129	55 526	-	-	(3 397)	-	-	(3 397)
Dlhodobý hmotný majetok a Investície do nehnuteľností	-	-	(576)	(220)	(356)	-	-	(356)
Aktíva spojené s právom na užívanie	17	99	-	-	(83)	-	-	(83)
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-
Záväzky								
Dlhodobé zamestnanecké požitky	1 591	1 175	-	-	205	211	-	416
Ostatné rezervy	5 560	5 045	-	-	515	-	-	515
Ostatné záväzky	8 823	8 265	-	-	559	-	-	559
Odložená daň spolu pred umorením daňových strát	68 208	70 198	(576)	(220)	(2 557)	211	-	(2 346)
Umorenie daňových strát	210	-	-	-	210	-	-	210
Efekt vzájomného započítania podľa IAS 12.71	(576)	(220)	576	220	-	-	-	-
Odložená daň spolu	67 843	69 979	-	-	(2 347)	211	-	(2 136)
Splatná daň spolu	-	-	(2 193)	(7 374)	71 577	-	-	71 577
Dane spolu	67 843	69 979	(2 193)	(7 374)	69 230	211	-	69 441

Očakáva sa, že individuálnu pozíciu odložených daní banky v sume 68,4 mil. Eur k 31.12.2023 (2022: 70,0 mil. Eur) bude možné v blízkej budúcnosti získať späť. Tieto očakávania sú výsledkom posúdenia návratnosti ku koncu roka bankou. Tieto posudky porovnávajú čisté odpočítateľné dočasné rozdiely a existujúce fiškálne straty ku koncu roka po vzájomnom započítaní s odloženými daňovými záväzkami na individuálnej úrovni alebo na úrovni relevantnej skupiny daní – s predpoveďami daňového zisku pre celoskupinový zjednotený a nezmenený časový horizont maximálne 5 rokov, v závislosti od daňovej príslušnosti a aplikovateľných faktov a okolností. Ak je výsledok týchto posudkov negatívny, pozície odložených daňových pohľadávok nie sú zaznamenané a hodnota už existujúcich pozícií odložených daňových pohľadávok je primerane znížená.

OECD Pillar 2 pravidlá

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

Osobitný odvod

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

FINANČNÉ NÁSTROJE – VÝZNAMNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

Účtovné metódy a metódy oceňovania finančných nástrojov

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

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

c) 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.

d) Reálna hodnota

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

Klasifikácia a následné metódy oceňovania finančných aktív

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

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

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

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

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

Klasifikácia a následné oceňovanie finančných záväzkov

Finančné záväzky sa oceňujú amortizovanou hodnotou, pokiaľ nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Úrokový náklad sa vypočítava uplatnením EIR na amortizovanú obstarávaciu cenu finančného záväzku. Ďalšie podrobné informácie o finančných záväzkoch oceňovaných v amortizovanej hodnote sa uvádzajú v príslušnej poznámke č. 15 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

Znehodnotenie finančných nástrojov

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

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

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

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

Finančné nástroje zaradené do úrovne znehodnotenia 3 (úroveň 3) predstavujú kreditne zlyhané finančné nástroje. Aplikácia konceptu IFRS 9 pre definovanie finančných nástrojov ako „kreditne zlyhaných“ je skupinou harmonizovaná s regulačnými požiadavkami na „zlyhanie“ v súlade s usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo EBA/GL/2016/07 a delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2018/171. Banka vo všeobecnosti uplatňuje klientsky pohľad na štandardnú definíciu zlyhania, čo vedie ku klasifikácii všetkých transakcií s klientom do úrovne 3, aj keď klient má zlyhanie len na jednej transakcii z viacerých ("pulling effect"). Na druhej strane zvýšenie ratingového stupňa bez zlyhania znamená, že hodnota všetkých transakcií s klientom sa prestane znižovať. Znehodnotenie finančných nástrojov v úrovni 3 je oceňované na základe celoživotných očakávaných kreditných strát. Úrokový výnos je počítaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na amortizovanú hodnotu (čiže čistú účtovnú hodnotu) finančného aktíva.

Z hľadiska súvahy sa úroky časovo rozlišujú na základe hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív. Rozdiel medzi časovo rozlíšenými úrokmi na aktívach a vykázanými úrokovými výnosmi sa prejaví na účte opravných položiek (bez vplyvu na stratu zo zníženia hodnoty).

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

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

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

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

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

Odúčtovanie finančných nástrojov vrátane zmluvných modifikácií

e) Odúčtovanie finančných aktív

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

f) Kritériá odúčtovania v súvislosti so zmluvnými modifikáciami finančných aktív

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

Komerčné úpravy úrokovej sadzby, ktoré spĺňajú špecifické podmienky, nespúšťajú hodnotenie významnosti modifikácie. Namiesto toho majú za výsledok prepočítanie EIR príslušných úverov. Takéto úpravy úrokovej sadzby sa

musí týkať splácaného úveru, ktorý nie je reštrukturalizovaný, pričom pre finančné aktíva existuje možnosť predčasného splatenia/predčasného ukončenia a dostatočne konkurenčný trh s refinancovaním. Okrem toho náklady, ktoré by vznikli dlžníkovi v prípade predčasného splatenia/predčasného ukončenia by mali byť vyhodnotené ako nízke. Takéto podmienky zavádzajú do zmluvy implicitný prvok variabilnej úrokovej sadzby. Tento typ úprav úrokovej sadzby sa zriedka uplatňuje v prípade úverových aktív v úrovni 2.

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

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

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

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

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

Ak sú zmluvné modifikácie, ktoré sa považujú za opatrenia týkajúce sa úľav, alebo sú uplatnené u zlyhaných klientov alebo sú spúšťačom zlyhanie (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 vykazané 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 vykazaná pre nové aktívum, sú uvedené v riadku „Zisk/(Strata) zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“. Zvyšný rozdiel je uvedený v riadku „Zisk/(Strata) zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“.

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

V prípade dlhových nástrojov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktoré podliehajú zmluvným modifikáciám nevedúcim k odúčtovaniu, je hrubá účtovná hodnota aktíva upravená voči vykazovaniu zisku alebo straty z modifikácie v hospodárskom výsledku. Zisk alebo strata z modifikácie je rovná rozdielu medzi hrubou účtovnou hodnotou pred modifikáciou a súčasnou hodnotou peňažných tokov na základe modifikovaných podmienok, diskontovanému pôvodným EIR. Vo výkaze ziskov a strát je zisk alebo strata z modifikácie vykázaná v riadku „Úrokové výnosy“ v položke „Čisté úrokové výnosy“, ak sa modifikácia týka finančných aktív v úrovni 1. Pre finančné aktíva v úrovniach 2 a 3 a pre finančné aktíva POCl 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.

g) Odpisy

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

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

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

h) Odúčtovanie finančných záväzkov

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

Materiálne účtovné úsudky, predpoklady a odhady

e) Posúdenie SPPI

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

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

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

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

f) 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.

g) Znehodnotenie finančných nástrojov

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

Podrobnejšie informácie o identifikácii významného rastu úverového rizika vrátane kolektívneho posúdenia, techník na odhadovanie použitých na meranie očakávaných úverových strát počas 12 mesiacov a počas životnosti a vymedzenie zlyhania sa uvádzajú v poznámke č. 25 Úverové riziko. Vývoj opravných položiek na straty z úverov je opísaný v poznámke č. 13 Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, poznámke č. 14 Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky, poznámke č. 32 Skupina ako prenajímateľ, v poznámke č. 25 Úverové riziko a v poznámke č. 36 Podmienené záväzky.

h) Finančné záväzky vyplývajúce z ECB programu TLTRO

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

FINANČNÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

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

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

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

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

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

12. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

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

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

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

13. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Dlhové cenné papiere

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

inkasa“, sa uvádzajú v odseku „Posúdenie obchodného modelu“ kapitoly „Finančné nástroje - Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach“.

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

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

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2022											
Vládny sektor	3 734 543	-	-	-	3 734 543	(539)	-	-	-	(539)	3 734 004
Finančné inštitúcie	296 446	-	-	-	296 446	(247)	-	-	-	(247)	296 199
Ostatné finančné inštitúcie	514	25 316	-	-	25 830	(2)	(581)	-	-	(583)	25 247
Nefinančné inštitúcie	76 544	23 439	-	-	99 984	(62)	(472)	-	-	(534)	99 449
Spolu	4 108 047	48 755	-	-	4 156 802	(850)	(1 053)	-	-	(1 903)	4 154 899

Pohyb v opravných položkách

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

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

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

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

Úvery a pohľadávky voči bankám

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

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

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2022											
Finančné inštitúcie	24	2	-	-	26	-	-	-	-	-	26
Spolu	24	2	-	-	26	-	-	-	-	-	26

Pohyb v opravných položkách

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

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

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

Koncoročné celkové hrubé účtovné hodnoty úverov a pohľadávok voči bankám oceňovaných amortizovanou hodnotou, prvotne vykázaných v priebehu roka 2023 a u ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2023, predstavujú 10,0 mil. Eur (2022: 0,0 mil. Eur). Hrubé účtovné hodnoty úverov a pohľadávok voči bankám oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2023, u ktorých došlo k úplnému ukončeniu vykazovania počas roka 2023, predstavujú 0,0 mil. Eur (2022: 50,0 mil. Eur).

Úvery a pohľadávky voči klientom

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

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

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

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

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

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

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

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

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

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2022											
Úvery na bývanie	9 917 059	284 914	137 315	2 815	10 342 103	(18 578)	(19 242)	(66 070)	(1 114)	(105 004)	10 237 099
Spotrebné úvery	1 259 115	151 630	57 039	219	1 468 003	(8 039)	(14 493)	(42 704)	(84)	(65 320)	1 402 683
Korporátne úvery a ostatné	4 075 195	1 793 258	76 389	96 375	6 041 217	(16 013)	(75 521)	(49 920)	(30 268)	(171 722)	5 869 495
Spolu	15 251 369	2 229 802	270 743	99 409	17 851 323	(42 630)	(109 256)	(158 694)	(31 466)	(342 046)	17 509 277

Pohyb v opravných položkách

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

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

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

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

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

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

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

V stĺpci „Prevody medzi úrovňami“ sú vykázané čisté zmeny opravných položiek spôsobené zmenou úverového rizika, ktoré vyvolali presun súvisiacich úverov a pohľadávok voči klientom v amortizovanej hodnote z úrovne 1 k 1. januáru 2023 (alebo k dátumu prvotného vykážania, ak nastal neskôr) do úrovne 2 alebo 3 k 31. decembru 2023 alebo naopak. Vplyvy prevodov z úrovne 1 do úrovni 2 alebo 3 súvisiacich opravných položiek sú nepriaznivé (prírastkové

medziročné alokácie) a sú uvedené v riadkoch prislúchajúcich úrovniam 2 alebo 3. Vplyvy prevodov z úrovni 2 alebo 3 do úrovne 1 na súvisiace opravné položky sú priaznivé (prírastkové medziročné alokácie) a prezentované v riadku „Úroveň 1“. Neutrálne vplyvy na výkaz ziskov a strát súvisiace s krížovými presunmi opravných položiek vykázaných pred preradením do jednotlivých úrovni sú vykázané v stĺpcoch „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika“.

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

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

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

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

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

Mandátne úvery

Počas roka 2023 banka spolupracovala so 7 externými spoločnosťami (2022: 6 spoločnosťami). Na základe uzatvorených zmlúv bola formou outsourcingu odčlenená správa a riadenie určitých klasifikovaných úverov. V prípade úverov v mandátnej správe (tzv. mandátne úvery) si banka ponecháva ekonomické úžitky a riziká s nimi spojené, pričom externému dodávateľovi služby prislúcha odplata z vymoženej sumy pohľadávok.

Celková hrubá hodnota mandátnych úverov k 31. decembru 2023 predstavovala 79,7 mil. Eur - úvery na bývanie 32,2 mil. Eur, spotrebné úvery 37,9 mil. Eur, firemné úvery a iné 9,6 mil. Eur (2022: 76,6 mil. Eur - úvery na bývanie 37,1 mil. Eur, spotrebné úvery 32,0 mil. Eur, firemné úvery a iné 7,5 mil. Eur). Tieto úvery sú kategorizované v leveli 3.

Odpis a predaj pohľadávok

V priebehu roka 2023 banka predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 25,9 mil. Eur (2022: 41,3 mil. Eur) za odplatu vo výške 7,7 mil. Eur (2022: 18,0 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 16,5 mil. Eur (2022:

20,7 mil. Eur). Pri odpredaji úverových pohľadávok banka prevádza všetky riziká a úžitky súvisiace s ich vlastníctvom a následne nemá žiadnu účasť na týchto odpredaných úverových pohľadávkach.

V priebehu roka 2023 banka tiež odpísala úvery voči klientom a pohľadávky z finančného lízingu v hodnote 6,5 mil. Eur (2022: 12,3 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 4,9 mil. Eur (2022: 11,3 mil. Eur).

14. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

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

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni znehodnotenia

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

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

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2022											
Vládny sektor	1 823	-	-	-	1 823	-	-	-	-	-	1 823
Finančné inštitúcie	4 582	-	-	-	4 582	-	-	-	-	-	4 582
Ostatné finančné inštitúcie	2 222	-	-	-	2 222	(23)	-	-	-	(23)	2 199
Nefinančné inštitúcie	143 710	3 858	4 938	752	153 258	(604)	(956)	(4 379)	(468)	(6 407)	146 851
Domácnosti	71	-	-	-	71	-	-	-	-	-	71
Spolu	152 408	3 858	4 938	752	161 956	(627)	(956)	(4 379)	(468)	(6 430)	155 526

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

Pohyb v opravných položkách

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

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

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

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

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

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

15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

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

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

Vklady bánk

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

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

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

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

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

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

Vklady klientov

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

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

Vydané dlhové cenné papiere

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

Prehľad čistého zadĺženia

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

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

Nepeňažné úpravy predstavujú efekty amortizácie a časového rozlíšenia.

Podriadené dlhopisy

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

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

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

Podriadené záväzky

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

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

Neprioritné nepodriadené dlhopisy

Vo februári 2020 banka vydala neprioritné nepodriadené dlhopisy v počte kusov 300 v menovitej hodnote 0,1 mil. Eur za úrokovú sadzbu 4,99% so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 31. decembru 2023 hodnotu 30,9 mil. Eur (2022: 30,7 mil. Eur).

Ostatné vydané dlhové cenné papiere

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

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

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

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

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

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

Ostatné finančné záväzky

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

FINANČNÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

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

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

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

Investície do kapitálových nástrojov, ktoré sú držané na účely obchodovania (t. j. finančné aktíva držané podľa obchodnej funkcie banky) sa oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Sú zahrnuté vo výkaze o finančnej situácii pod položkou „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ v podpoložke „Ostatné finančné aktíva držané na obchodovanie“. Investície do kapitálových nástrojov, ktoré nie sú držané na účely obchodovania, sa tiež oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (pokiaľ nie sú ocenené reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku). Uvádzajú sa vo výkaze o finančnej situácii v položke „Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ v podpoložke „Kapitálové nástroje“ v rámci podkategórie „Povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“ v poznámke č. 17.

Z pohľadu štandardu IFRS 9 sa všetky deriváty, ktoré nie sú určené ako zabezpečovacie nástroje, považujú za nástroje držané na účely obchodovania. V dôsledku toho sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Podrobnejšie sú opísané v poznámke č. 16 Derivátové finančné nástroje.

Vo výkaze ziskov a strát sa vplyvy na zisk alebo stratu z nederivátových finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát delia na úrokové výnosy alebo výnosy z dividend a zisky a straty v reálnej hodnote. Úrokové výnosy z dlhových nástrojov predstavujú riadok „Ostatné úrokové výnosy“ pod položkou „Čisté úrokové výnosy“, pričom sa vypočíta uplatnením efektívnej úrokovej miery na amortizovanú hodnotu finančného aktíva. Výnosy z dividend z kapitálových nástrojov predstavuje riadok „Výnosy z dividend“. Zisky alebo straty v reálnej hodnote sa vypočítajú bez úrokového výnosu alebo výnosu z dividend, pričom sa do výpočtu zahrnú transakčné náklady a poplatky pri prvotnom obstaraní. Vykazujú sa v riadku „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“ pre finančné aktíva držané na účely obchodovania a v riadku „Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ v prípade neobchodovaných finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. U investícií do podielových fondov, ktoré nie sú skupinou konsolidované, sa zložka úrokov alebo dividend neoddeľuje od zisku alebo straty v reálnej hodnote.

Finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát pozostávajú z finančných záväzkov držaných na obchodovanie a finančných záväzkov ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Vo výkaze o finančnej situácii finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát predstavujú riadok „Finančné záväzky držané na obchodovanie“ v podpoložke „Deriváty“. Účtovné zásady, ktoré sa vzťahujú na finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa nachádzajú v poznámke č. 16 Derivátové finančné nástroje.

16. Derivátové finančné nástroje

Banka obchoduje s rôznymi derivátovými finančnými nástrojmi na riadenie svojich expozícií voči úrokovým sadzbám, cudzím menám a voči ostatným rizikám trhovými cenami. Medzi deriváty využívané zo strany banky patria najmä úrokové swapy, futurity, dohody o budúcich úrokových mierach, úrokové opcie, menové swapy, menové opcie a swapy na úverové zlyhanie.

Derivátové finančné nástroje sa oceňujú reálnou hodnotou (dirty price) vo výkaze o finančnej situácii. Podľa ich aktuálnej reálnej hodnoty sa vykazujú buď ako aktíva, ak je ich reálna hodnota kladná alebo ako záväzky, ak je ich reálna hodnota záporná.

Finančné deriváty držané na obchodovanie sú tie deriváty, ktoré sa neoznačujú ako zabezpečovacie finančné nástroje. Tieto deriváty sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii v rámci položky „Finančné aktíva / záväzky držané na obchodovanie“ v podpoložke „Deriváty“. Táto položka obsahuje všetky typy finančných derivátov bez ohľadu na ich internú klasifikáciu, t.j. finančné deriváty držané v obchodnej aj bankovej knihe.

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (tzv. clean price) derivátov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“. Úrokové výnosy/náklady súvisiace s derivátmi držanými na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné úrokové výnosy“ alebo „Ostatné úrokové náklady“ v rámci „Čistých úrokových výnosov“. Vykazovanie úrokových výnosov/nákladov je založené na časovom rozlíšení podobnom pre efektívnu úrokovú sadzbu, pokiaľ ide o nominálnu hodnotu derivátu a zahŕňa umorenie počiatočnej hodnoty derivátu (napr. poplatky vopred, ak takéto vzniknú).

Účtovanie a vykazovanie derivátov – účtovanie zabezpečenia je uvedené v poznámke 19 Zabezpečovacie účtovníctvo.

Deriváty určené na obchodovanie

Eur tis.	31.12.2022			31.12.2023		
	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Deriváty držané v obchodnej knihe	2 911 586	77 139	73 533	2 915 206	60 289	56 556
Úrokové deriváty	2 434 047	50 717	48 613	2 472 100	29 351	27 095
Menové deriváty	477 539	26 422	24 920	443 106	30 938	29 461
Deriváty držané v bankovej knihe	-	-	-	10 000	-	40
Akciové deriváty	-	-	-	10 000	-	40
Celková hrubá hodnota	2 911 586	77 139	73 533	2 925 206	60 289	56 596

V bankovej knihe banka vykazuje derivátové nástroje, ktoré sa používajú na ekonomické zabezpečenie finančných nástrojov na strane aktív aj pasív a nie sú predmetom zabezpečovacieho účtovníctva.

Banka dodržiava striktné kontrolné limity pri čistých otvorených derivátových pozíciách, t.j. pri rozdieloch medzi kúpnyimi a predajnými zmluvami, podľa hodnoty aj splatnosti. Hodnota, ktorá predstavuje úverové riziko, je vždy obmedzená len na súčasnú reálnu hodnotu nástrojov, ktorých precenenie je pre banku výhodné (t.j. aktív), čo je v prípade derivátov len zlomok zmluvných alebo nominálnych hodnôt použitých na vyjadrenie objemu týchto nástrojov. Táto úverová angažovanosť sa riadi ako súčasť celkových úverových limitov stanovených pre klientov spolu s potenciálnym rizikom vyplývajúcim z pohybov na trhu. Úverové riziko z týchto nástrojov obvykle nie je zabezpečené kolaterálom, s výnimkou obchodovania s klientmi, pri ktorom banka väčšinou požaduje zabezpečovací vklad.

Vnorené deriváty

Banka sa v rámci svojej bežnej obchodnej činnosti stretáva s komplexnými dlhovými nástrojmi, ktoré obsahujú vnorené deriváty.

Vnorené deriváty, ktoré spĺňajú predpísané kritéria sa účtuje ako o samostatných derivátoch a sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v rámci finančných aktív držaných na obchodovanie alebo finančných záväzkov držaných na obchodovanie v položke „Deriváty“. Deriváty, ktoré spolu nie sú úzko prepojené a sú oddelené bývajú vnorené predovšetkým do vydaných dlhových nástrojov a vkladov.

17. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Eur tis.	31.12.2022		31.12.2023	
	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	-	9 694	-	11 511
Dlhové cenné papiere	-	12 149	-	12 527
Ostatné finančné inštitúcie	-	7 512	-	7 516
Nefinančné inštitúcie	-	4 637	-	5 011
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		21 843		24 038

„Kapitálové nástroje“, klasifikované v kategórii „Povinne v reálnej hodnote“ predstavujú také kapitálové nástroje, ktoré banka nedrží za účelom strategických podnikateľských rozhodnutí.

„Dlhové cenné papiere“ klasifikované v kategórii „Povinne v reálnej hodnote“ predstavujú finančné aktíva, ktoré nespĺňajú SPPI kritéria podľa IFRS 9.

FINANČNÉ NÁSTROJE – INÉ ZVEREJŇOVANÉ SKUTOČNOSTI

18. Reálna hodnota finančných nástrojov

Banka vychádza pri určovaní reálnej hodnoty primárne z externých zdrojov informácií (kurzy akcií na burzách alebo kotácie brokerov pre vysoko likvidné segmenty trhu). K finančným nástrojom, ktorých reálna hodnota sa určuje na základe kótovaných trhových cien patria najmä kótované cenné papiere a deriváty, ako aj likvidné OTC dlhopisy.

Ak sa reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov vykázaných vo výkaze o finančnej situácii nedá odvodiť od aktívnych trhov, stanoví sa pomocou rôznych techník oceňovania vrátane matematických modelov. Vstupy použité v týchto modeloch sú odvodené od pozorovateľných trhových údajov, ak sú k dispozícii, alebo v prípade ich absencie sa reálna hodnota stanovuje na základe úsudku. Nepozorovateľné vstupné údaje sa využívajú predovšetkým v modeloch na oceňovanie úverov a nekótovaných kapitálových nástrojov. Zverejnenia o modeloch oceňovania, hierarchii reálnej hodnoty a reálnych hodnotách finančných nástrojov sú uvedené nižšie.

Reálna hodnota sa pre všetky finančné nástroje stanovuje a/alebo zverejňuje opakovane.

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou

Popis oceňovacích modelov a parametrov

Banka využíva len modely oceňovania, ktoré sa interne testovali a pre ktoré sa oceňovacie parametre (ako napríklad úrokové sadzby, výmenné kurzy, volatility a úverové rozpätia) stanovili nezávisle.

Dlhové cenné papiere

Pri štandardných dlhových cenných papieroch (s pevnou a pohyblivou sadzbou) sa reálna hodnota počíta diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím diskontnej krivky v závislosti od úrovekovej sadzby pre príslušnú menu emisie a od úpravy rozpätia. Úprava rozpätia sa zvyčajne odvíja od krivky úverového rozpätia emitenta. Ak krivka emitenta nie je k dispozícii, rozpätie sa stanovuje na základe podobného finančného nástroja a upravuje sa o rozdiely v rizikovom profile finančných nástrojov. Ak nie je k dispozícii ani podobný finančný nástroj, rozsah úpravy rozpätia sa odhaduje pomocou iných informácií vrátane odhadov úverového rozpätia na základe interných ratingov a PD, či úsudku manažmentu. Reálna hodnota zložitejších dlhových cenných papierov (napr. vrátane charakteristík podobných opciám, ako sú callable, cap/floor, index-linked) sa stanovuje použitím kombinácie modelov diskontovaných peňažných tokov a sofistikovanejších techník modelovania vrátane metód používaných pre OTC finančné deriváty.

Kapitálové nástroje

Neobchodované kapitálové nástroje kótované v trhových cenách na aktívnom trhu sa oceňujú pomocou kótovanej trhovej ceny. Pre iné investície do neobchodovaných kapitálových nástrojov sa reálna hodnota určuje pomocou

štandardných modelov oceňovania, v ktorých sa využívajú aj nepozorovateľné vstupné parametre. Medzi takéto modely patria metóda upravenej čistej hodnoty aktív, zjednodušená výnosová metóda, model diskontu dividend a metóda násobku porovnateľných spoločností.

Metóda upravenej čistej hodnoty aktív si vyžaduje, aby investor stanovoval reálnu hodnotu jednotlivých aktív a záväzkov vykázaných vo výkaze o finančnej pozícii spoločnosti, do ktorej sa investuje, ako aj reálnu hodnotu všetkých nevykázaných aktív a záväzkov k dátumu ocenenia. Výsledná reálna hodnota vykázaných a nevykázaných aktív a záväzkov by takto mala vyjadrovať reálnu hodnotu kapitálu spoločnosti, do ktorej sa investuje.

V modeli diskontu dividend sa vychádza z toho, že cena kapitálových nástrojov emitovaných účtovnou jednotkou sa rovná súčasnej hodnote všetkých jej očakávaných budúcich dividend v neohraničenej budúcnosti. V zjednodušenej výnosovej metóde sa podobne ako v modeli diskontu dividend reálna hodnota odhaduje na základe budúcich výnosov. Dá sa však použiť aj vtedy, ak je k dispozícii len jeden rok plánovaného výnosu. Zjednodušená výnosová metóda a model diskontu dividend diskontujú budúce výnosy a dividendy pomocou nákladov na vlastný kapitál. Náklady na vlastný kapitál sú závislé od bezrizikovej sadzby, trhovej rizikovej prémie, zadlženej bety a rizikovej prémie krajiny. Vo výnimočných prípadoch sa pre neobchodované kapitálové nástroje môžu použiť aj metódy násobku porovnateľných spoločností. Na základe cien a iných relevantných informácií generovaných trhovými transakciami spoločností porovnateľných so spoločnosťou, do ktorej sa investuje, sa vyvodzuje násobok ocenenia, z ktorého je možné odvodiť indikatívnu reálnu hodnotu vlastného imania alebo hodnotu podniku, do ktorého sa investuje.

OTC derivátové finančné nástroje

Finančné deriváty obchodované na likvidných trhoch (napr. úrokové swapy a opcie, devízové forwardy a opcie, opcie na kótované cenné papiere a indexy, swapy úverového zlyhania a komoditné swapy) sa oceňujú pomocou štandardných modelov ocenenia, ktoré zahŕňajú modely diskontovaných peňažných tokov, opčné modely Black-Scholesa a Hull-Whitea. Modely sa kalibrujú na základe kótovaných trhových údajov (vrátane implikovanej volatility). V rámci modelov oceňovania zložitejších nástrojov sa používa aj simulácia Monte Carlo. Pri nástrojoch na menej likvidných trhoch sa používajú údaje získané z menej častých transakcií alebo sa uplatňujú techniky extrapolácie. Na určenie reálnej hodnoty derivátov sa na diskontovanie budúcich peňažných tokov používa OIS krivka.

Skupina oceňuje finančné deriváty stredovým kurzom. Na zohľadnenie potenciálneho rozpätia ponuky a dopytu príslušných pozícií sa vykoná úprava na základe trhovej likvidity. Parametre úpravy závisia od typu produktu, meny, splatnosti nominálnej veľkosti. Parametre sa prehodnocujú pravidelne alebo ak nastanú významné pohyby na trhu. Pri určovaní úprav rozpätia ponuky a dopytu sa neuplatňuje vzájomné započítanie pozícií.

Pri derivátoch obchodovaných na organizovanom mimoburzovom trhu („OTC“) sa uplatňuje úprava reálnej hodnoty o úverové riziko protistrany (angl. Credit Value Adjustment – „CVA“) a úprava o vlastné úverové riziko (angl. Debit Value Adjustments – „DVA“). Výšku CVA ovplyvňuje očakávaná veľkosť rizikovej expozície zo všetkých finančných derivátov s kladnou reálnou hodnotou a úverová bonita protistrany. Výška DVA vychádza z očakávanej rizikovej expozície z derivátov so zápornou reálnou hodnotou a úverovej bonity banky. Banka uplatňuje prístup, v rámci ktorého sa modelovanie očakávanej rizikovej expozície zakladá na opčných replikačných stratégiách. Ak nie je možné použiť opčnú replikáciu, expozícia sa vypočíta technikami simulácie Monte Carlo. Pre najrelevantnejšie portfóliá a produkty sa zvažuje jeden z týchto dvoch prístupov modelovania. Metodika pre zvyšné jednotky a produkty sa určuje na základe trhovej hodnoty po zohľadnení ďalších faktorov. Pravdepodobnosť zlyhania (angl. Probability of Default, „PD“) protistrán neobchodovaných na aktívnom trhu sa určuje na základe interných PD priradených do koša likvidných titulov obchodovaných na stredo európskom trhu, takže ocenenie je založené na báze trhových vstupov.

Protistrany, pri ktorých sú k dispozícii likvidné dlhopisy alebo kótované swapy úverového zlyhania (angl. Credit Default Swap – „CDS“), sa oceňujú podľa príslušného trhového PD, ktoré sa vzťahuje výlučne na ne. Pravdepodobnosť zlyhania banky vychádza z úrovne spätných odkupov emisií banky. Vzájomné započítanie pozícií sa zohľadňovalo len v prípade niektorých protistrán, kde bol dosah významný. V ich prípade sa vzájomné započítanie pozícií uplatnilo aj pri CVA, aj pri DVA. V prípade protistrán, s ktorými je uzatvorená dohoda CSA, sa pri sumách s nízkym limitom žiadna úprava CVA nezohľadňuje.

K 31. decembru 2023 boli v súlade s opísanou metodikou kumulatívne úpravy CVA vo výške 0,3 mil. Eur (2022: 0,7 mil. Eur) a kumulatívne úpravy DVA vo výške 0,2 mil. Eur (2022: 1,1 mil. Eur).

Na základe analýzy vykonanej bankou sa rozhodlo, že pri oceňovaní mimoburzových derivátov sa nebude uvažovať o úprave hodnoty finančných prostriedkov (Funding Value Adjustment – „FVA“).

Overovanie a kontrola

Oceňovanie finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou vykonáva útvar riadenie rizika, ktorý je nezávislý od obchodného úseku. Útvar riadenie rizika je tiež zodpovedný za správnosť vstupných trhových faktorov a kalibráciu modelov.

Hierarchia reálnej hodnoty

Finančné aktíva a finančné pasíva oceňované reálnou hodnotou sa podľa IFRS zaraďujú do troch úrovní IFRS hierarchie reálnej hodnoty.

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 1

Reálna hodnota finančného nástroja zaradeného do Úrovne 1 sa stanovuje na základe trhových cien získaných z aktívneho trhu pre identické finančné aktíva a finančné pasíva. Takto získaná cena môže byť zaradená do Úrovne 1, ak sa transakcia vyskytuje dostatočne často, v dostatočnom objeme a v priebežne konzistentnej cene.

Patria sem deriváty obchodované na burze (opcie), akcie a štátne dlhopisy obchodované na burze a iné dlhopisy a fondy obchodované na vysoko likvidných a aktívnych trhoch.

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 2

Ak sa na ocenenie použije kótovaná cena na trhu, ktorý z dôvodu obmedzenej likvidity nemožno označiť ako aktívny (na základe dostupných ukazovateľov likvidity trhu), finančný nástroj sa zaraďuje do Úrovne 2. Ak nie sú dostupné trhové ceny, reálna hodnota sa stanoví pomocou oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. Ak možno v oceňovacom modeli pozorovať všetky významné vstupy, finančný nástroj sa v hierarchii reálnej hodnoty zaraďuje do úrovne 2. Ako pozorovateľné trhové parametre pri oceneniach v rámci Úrovne 2 sa zvyčajne používajú výnosové krivky, úverové rozpätia a implikované volatility.

Úroveň 2 zahŕňa deriváty OTC, menej likvidné akcie, dlhopisy a fondy, cenné papiere kryté aktívami (asset backed securities – „ABS“), zabezpečené dlhové obligácie (CDO), vlastné emisie a vklady.

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 3

V niektorých prípadoch nemožno reálnu hodnotu určiť ani na základe trhových cien kótovaných s dostatočnou frekvenciou, ani použitím oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. V takejto situácii sa individuálne oceňovacie parametre, ktoré nemožno pozorovať na trhu, stanovujú odhadom na základe realistických predpokladov. Ak je ktorýkoľvek zo vstupov, ktoré nemožno pozorovať, v oceňovacom modeli významný, resp. ak sa kótovaná cena aktualizuje nepravidelne, finančný nástroj sa v hierarchii reálnej hodnoty zaraďuje do Úrovne 3. Zvyčajne sa ako netrhové parametre používajú úverové rozpätia odvodené z interne vypočítanej historickej pravdepodobnosti zlyhania (PD) a straty v prípade zlyhania (LGD). Na ocenenie neobchodovaných kapitálových nástrojov sa ako netrhové parametre používajú interne vypočítané náklady na vlastný kapitál a úpravy vlastného kapitálu (metódou upravenej čistej hodnoty aktív).

Patria sem akcie, účasti a nekótované fondy, nelikvidné dlhopisy (vrátane vlastných emitovaných dlhopisov), ako aj zaručené hypotekárne obligácie (CMO) a úvery. Objem finančných aktív úrovne 3 možno rozdeliť do nasledujúcich kategórií:

- deriváty s významným vplyvom úpravy reálnej hodnoty o úverové riziko (CVA) vypočítanej na základe netrhových vstupov (napr. interný odhad PD a LGD),
- nelikvidné dlhopisy, akcie, účasti a fondy nekótované na aktívnom trhu, na ocenenie ktorých boli použité nepozorovateľné vstupy (napr. úverové rozpätia) alebo boli ocenené na základe kotácií brokerov, ktoré nespĺňajú podmienky Úrovne 1 ani Úrovne 2,
- úvery, ktoré nespĺňajú kritériá zmluvných hotovostných tokov,
- podielové listy fondov vydané investičnými fondmi plne konsolidovanými skupinou, ako aj vlastné emisie, ak sa ceny pravidelne neaktualizujú.

Príslušná úroveň sa pozícii priraduje na konci vykazovaného obdobia.

K preklasifikovaniu z Úrovne 1 na Úroveň 2 alebo Úroveň 3 alebo naopak dôjde vtedy, ak finančný nástroj už nespĺňa uvedené kritériá príslušnej úrovne.

Klasifikácia finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
	31.12.2022				31.12.2023			
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	77 139	-	77 139	-	30 553	29 736	60 289
Deriváty	-	77 139	-	77 139	-	30 553	29 736	60 289
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	960	4 637	16 246	21 843	-	5 011	19 026	24 037
Kapitálové nástroje	-	-	9 694	9 694	-	-	11 510	11 510
Dlhové cenné papiere	960	4 637	6 552	12 149	-	5 011	7 516	12 527
Zabezpečovacie deriváty	-	16 878	-	16 878	-	24 424	-	24 424
Aktíva celkom	960	98 654	16 246	115 860	-	59 988	48 762	108 750
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	73 533	-	73 533	-	48 732	7 864	56 596
Deriváty	-	73 533	-	73 533	-	48 732	7 864	56 596
Zabezpečovacie deriváty	-	103 266	-	103 266	-	64 227	-	64 227
Závazky celkom	-	176 799	-	176 799	-	112 959	7 864	120 823

Deriváty, s ktorými sa obchoduje prostredníctvom zúčtovacích centier, sa vykazujú po započítaní podľa ich bilančného zaradenia. Započítané deriváty sú zaradené do Úrovne 2.

Opis oceňovacieho procesu finančných nástrojov v rámci úrovne 3

Pozícia úrovne 3 zahŕňa jeden alebo viac významných vstupov, ktoré nie sú priamo pozorovateľné na trhu. Je nevyhnutné podniknúť dodatočné kroky verifikácie ceny, ku ktorým patrí napr. kontrola relevantných historických údajov, ich porovnávanie s podobnými transakciami, odhady a odborné posudky.

Ďalšie podrobnosti o použitých vstupných parametroch a výsledkoch analýzy citlivosti sú uvedené v podkapitole Nepozorovateľné vstupy a analýza citlivosti pre oceňovanie úrovne 3 nižšie.

Preklasifikovanie medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2 na základe súvahových pozícií a nástrojov

Presuny medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2 sa viažu predovšetkým na zmeny trhovej aktivity a súvisiacu zistiteľnosť parametrov oceňovania. V roku 2023 boli presuny nevýznamné ako aj v roku 2022.

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

Vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov v úrovni 3

Eur tis.	01.01.2023	Zisky / (straty) - výkaz ziskov a strát	Nákup	Prevod do úrovne 3	31.12.2023
Aktíva					
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	29 736	29 736
Deriváty	-	-	-	29 736	29 736
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	16 246	2 203	577	-	19 026
Kapitálové nástroje	9 694	1 816	-	-	11 510
Dlhové cenné papiere	6 552	387	577	-	7 516
Aktíva celkom	16 246	2 203	577	29 736	48 762
Pasíva					
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	7 864	7 864
Deriváty	-	-	-	7 864	7 864
Pasíva celkom	-	-	-	7 864	7 864

Eur tis.	01.01.2022	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Nákup	Predaj	Splatenia	Prevod z úrovne 3	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

Presuny do úrovne 3 a z úrovne 3 vyplývajú najmä zo zmien modelov oceňovania s pozorovateľnými alebo nepozorovateľnými parametrami.

Zisky/(straty) vo výkaze ziskov a strát z nástrojov úrovne 3 držaných ku koncu vykazovaného obdobia

Eur tis.	2022	2023
Aktíva		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	8 116
Deriváty	-	8 116
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	3 102	2 203
Kapitálové nástroje	1 645	1 816
Dlhové cenné papiere	1 457	387
Aktíva celkom	3 102	10 319
Pasíva		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	6 487
Deriváty	-	6 487
Pasíva celkom	-	6 487

Nepozorovateľné vstupy a analýza senzitivity pre oceňovanie finančných nástrojov úrovne 3

Ak sa reálna hodnota finančného aktíva stanovuje na základe vstupných parametrov, ktoré nie sú pozorovateľné na trhu, môžu sa tieto parametre odvodzovať zo širokej škály alternatívnych parametrov. Na prípravu výkazu o finančnej situácii boli zvolené také parametre, ktoré odrážajú situáciu na trhu k dátumu vykazovania.

Rozsah trhovo nepozorovateľných vstupných parametrov použitých v oceňovaní finančných nástrojov úrovne 3

Finančné aktíva	Typ nástroja	Reálna hodnota v mil. Eur	Oceňovacia metóda	Významné nepozorovateľné vstupy	Rozpätie hodnôt netrhových vstupov
31.12.2023					
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Neobchodovateľné kapitálové nástroje (participácie)	11,51	Schválené rozpočty	Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov	N/A
	Neobchodovateľné dlhové nástroje	3,31	Reálna hodnota podielu banky v investičnom fonde znížená o správcké poplatky (hodnota vypočítaná správcom fondu)	Ocenenie investície vo fonde na reálnu hodnotu	N/A
		4,21	Teoretická cena odvodená z trhových cien podobných akcií emitenta	Úprava o konverzný faktor	N/A
Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie	Deriváty	21,9	Kreditné parametre odvodené z podobných protistrán z podobných ekonomických odvetví	Pravdepodobnosť zlyhania, Strata v prípade zlyhania	1,5 – 4,0% 30 – 40%
31.12.2022					
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Neobchodovateľné kapitálové nástroje (participácie)	9,69	Schválené rozpočty	Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov	N/A
	Neobchodovateľné dlhové nástroje	3,06	Zverejnená čistá hodnota aktívu fondu znížená o opravnú položku	Dátum výplaty fondu pre najhorší a aktuálny scenár, predpokladanú (podľa veľmi indikatívnych trhových kotácií) výstupnú hodnotu	2023-2030
		3,49	Teoretická cena so znaleckými posudkami (trh nepozorovateľnými) vstupmi	Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov	50bp 105bp

Analýza citlivosti pomocou rozumných alternatívnych hodnôt podľa typu produktu

Analýza citlivosti dlhových cenných papierov je nevýznamná. Analýza citlivosti sa nevypočítava pre kapitálové nástroje.

Pri odhade vplyvov sa prihliadalo predovšetkým na zmeny v úverových rozpätiach (pre dlhopisy), PD, LGD (pre CVA deriváty). Zvýšenie alebo zníženie rozpätí, PD a LGD má za následok zníženie alebo zvýšenie príslušných reálnych hodnôt. V analýze citlivosti sa nebrali do úvahy účinky pozitívnej korelácie medzi PD a LGD. Pri neobchodovaných kapitálových nástrojoch by zvýšenie alebo zníženie ktoréhokoľvek vstupu použitého na výpočet nákladov na vlastný kapitál samostatne malo za následok nižšiu (alebo vyššiu) reálnu hodnotu.

Pri analýze citlivosti reálnej hodnoty boli použité nasledovné možné alternatívne hodnoty netrhových vstupov:

- pre dlhové cenné papiere škála úverového rozpätia medzi -50 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
31.12.2023					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	3 030 858	3 030 858	362 937	2 667 921	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	22 545 036	21 879 881	3 662 129	256 859	17 960 893
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 032	10 032	-	-	10 032
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 413 823	17 942 246	-	-	17 942 246
z toho: úvery na bývanie	10 683 401	10 409 799	-	-	10 409 799
z toho: spotrebné úvery	1 523 839	1 484 814	-	-	1 484 814
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 206 583	6 047 633	-	-	6 047 633
Cenné papiere	4 121 181	3 927 603	3 662 129	256 859	8 615
Pohľadávky z finančného lízingu	347 323	341 874	-	-	341 874
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	133 577	132 060	-	-	132 060
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	23 677 088	23 673 115	2 346 354	1 922 924	19 403 837
Vklady bánk	1 247 163	1 247 163	-	-	1 247 163
Vklady klientov	17 589 627	17 590 067	-	-	17 590 067
Vydané dlhové cenné papiere	4 657 044	4 652 631	2 346 354	1 922 924	383 353
Ostatné finančné záväzky	183 254	183 254	-	-	183 254
31.12.2022					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 254 543	1 254 543	339 594	914 949	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	21 664 202	21 211 700	3 516 465	298 552	17 396 683
Úvery a pohľadávky voči bankám	26	26	-	-	26
Úvery a pohľadávky voči klientom	17 509 277	17 353 518	-	-	17 353 518
z toho: úvery na bývanie	10 237 101	10 195 492	-	-	10 195 492
z toho: spotrebné úvery	1 402 684	1 391 450	-	-	1 391 450
z toho: korporátne úvery a ostatné	5 869 492	5 766 576	-	-	5 766 576
Cenné papiere	4 154 899	3 858 156	3 516 465	298 552	43 139
Pohľadávky z finančného lízingu	284 500	266 208	-	-	266 208
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	155 526	153 924	-	-	153 924
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	21 196 021	20 853 505	502 219	1 895 563	18 455 723
Vklady bánk	1 173 628	1 170 748	-	-	1 170 748
Vklady klientov	16 920 169	16 662 708	-	-	16 662 708
Vydané dlhové cenné papiere	2 988 434	2 906 259	502 219	1 895 563	508 477
Ostatné finančné záväzky	113 790	113 790	-	-	113 790

K 31. decembru 2023 je reálna hodnota poskytnutých finančných záruk -0,4 mil. Eur (2022: -0,5 mil. Eur) a reálna hodnota neodvolateľných poskytnutých záväzkov predstavuje 34,1 mil. Eur (2022: 134,8 mil. Eur). Všetky tieto sumy sú v úrovni 3. Kladné reálne hodnoty finančných záruk a záväzkov sú označené kladným znamienkom a záporné reálne hodnoty záporným znamienkom.

Reálna hodnota úverov a pohľadávok voči klientom a finančným inštitúciám, pohľadávok z finančného lízingu a pohľadávok z obchodného styku a ostatné pohľadávky sa vyčísluje diskontovaním budúcich peňažných tokov, pričom sa zohľadňujú aj vplyvy úrokov a úverového rozpätia. Vplyv úrokovej sadzby je založený na pohyboch trhových sadzieb, pričom zmeny v úverovom rozpätí sa odvodzujú z pravdepodobností zlyhania a LGD použitých v interných výpočtoch rizika. Na účely výpočtu reálnej hodnoty sa úvery a vklady zoskupili do homogénnych portfólií na základe ratingovej metódy, ratingového stupňa, splatnosti a krajiny, v ktorej sa poskytli.

Reálne hodnoty dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote sa určujú priamo podľa trhových cien alebo priamo pozorovateľných trhových parametrov (t. j. výnosových kriviek).

Reálna hodnota vkladov a iných záväzkov ocenených amortizovanou hodnotou sa odhaduje na základe skutočnej výšky úrokových sadzieb a vlastných úverových rozpätí. Tieto pozície sa 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.

V prípade podsúvahových záväzkov (t. j. finančných záruk a nevyužitých úverových príslubov) sa uplatňujú tieto prístupy oceňovania reálnou hodnotou:

Reálna hodnota nevyužitých úverových príslubov sa odhaduje pomocou konverzných faktorov úverov stanovených regulátorom. S výslednými úverovými ekvivalentmi sa zaobchádza ako s ostatnými súvahovými aktívami. Reálnu hodnotu nevyužitých úverových príslubov predstavuje rozdiel medzi vypočítanou celkovou reálnou hodnotou a nominálnou hodnotou hypotetických úverových ekvivalentov.

Ak je celková reálna hodnota vyššia než nominálna hodnota hypotetických úverových ekvivalentov, 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 uplatňuje zabezpečovacie účtovníctvo na zabezpečenie expozícií voči úrokovému riziku. Na základe prechodných ustanovení štandardu IFRS 9 sa banka rozhodla pokračovať v aplikovaní štandardu IAS 39 v oblasti zabezpečovacích derivátov.

Vo výkaze o finančnej situácii sú deriváty, určené ako nástroj zabezpečenia, účtované v reálnej hodnote (dirty price). Sú uvedené v položke "Zabezpečovacie deriváty" na strane aktív alebo pasív, v závislosti od toho, či je ich reálna hodnota pozitívna alebo negatívna.

Zabezpečenie reálnej hodnoty

Pri nástrojoch určených na zabezpečenie reálnej hodnoty sa zmena reálnej hodnoty bez úrokovej zložky (tzv. clean price) nástroja zabezpečenia vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacích derivátov sa vykazujú v riadku „Ostatné úrokové výnosy“ alebo „Ostatné úrokové náklady“ v rámci položky „Čisté úrokové výnosy“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky prislúchajúca zabezpečenému riziku sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“ a vo výkaze o finančnej situácii upravuje účtovnú hodnotu zabezpečovanej položky.

Pri ukončení zabezpečenia sa úprava reálnej hodnoty zabezpečovanej položky amortizuje až do splatnosti finančného nástroja. Vo výkaze ziskov a strát je táto amortizácia uvedená v riadku "Čisté úrokové výnosy" pod položkou "Úrokové výnosy", ak táto zabezpečená položka bolo finančné aktívum, alebo v položke "Úrokové náklady", ak táto zabezpečená položka bola finančným záväzkom.

Nominálna hodnota zabezpečovaných položiek

Eur tis.	Typ zabezpečených položiek	Nominálna hodnota	
		31.12.2022	31.12.2023
Zabezpečenie reálnej hodnoty		1 969 962	1 928 104
Aktíva	Dlhopisy v amortizovanej hodnote	331 224	291 223
Závazky	Vydané dlhopisy	1 638 738	1 636 881

Objem zabezpečovacieho nástroja, ktorý je určený pre daný zabezpečovací vzťah, nesmie byť nikdy vyšší ako objem zabezpečovanej položky. Ak nominálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vyššia ako nominálna hodnota zabezpečovanej položky, príslušný podiel derivátu je určený ako zabezpečovací nástroj. Okrem toho doba splatnosti zabezpečovacieho nástroja nikdy nie je dlhšia ako doba splatnosti zabezpečovanej položky.

Banka zabezpečuje úrokové riziko vyplývajúce z dlhopisových pozícií v investičných portfóliách (aktívach) a z vlastných emitovaných dlhopisov (pasív). Každé zabezpečenie reálnej hodnoty sa uzatvára s cieľom zabezpečiť iba úrokové riziko konkrétnej dlhopisovej pozície alebo časti tejto dlhopisovej pozície. Zabezpečovací nástroj vymieňa správanie úrokovej sadzby zaistenej položky fixovanej na pohyblivú úrokovú sadzbu alebo naopak. Kreditné riziko spojené s týmito pozíciami nie je predmetom zabezpečenia.

Neúčinnosť zabezpečenia môže byť výsledkom:

- určenia zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovaných položiek v priebehu ich životnosti a nie od ich vzniku
- rozdielných diskontných kriviek aplikovaných na zabezpečované položky a zabezpečovací nástroj
- rôznych dôb splatností úroku zabezpečovacích swapov a zabezpečovaných položiek s variabilnou sadzbou pri zabezpečení peňažných tokov
- volatility súčasnej hodnoty pohyblivej časti zabezpečovacích swapov pri zabezpečení reálnej hodnoty
- rozdielných dátumov uzavretia obchodu pre zabezpečovací nástroj a zabezpečovanú položku
- odlišnosti reálnych predčasných splátok úverového portfólia od predpokladaných predčasných splátok
- úprav úverového rizika (CVA, DVA) pri zabezpečovacích derivátoch

Kvantitatívne zverejnenia

V tabuľkách nižšie sú uvedené podrobné údaje o zabezpečovacích nástrojoch a zabezpečovaných položkách v reálnej hodnote k 31. decembru 2023. Uvedené hodnoty pre zabezpečenie reálnej hodnoty zahŕňajú jednotlivé zabezpečenia, ktoré, vzhľadom na ich nepodstatnosť, nie sú uvedené samostatne.

Zabezpečovacie nástroje

Zabezpečovacie nástroje sú uvedené vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Zabezpečovacie deriváty“.

Eur tis.	Účtovná hodnota	Priemerná fixná sadzba	Zmena v reálnej hodnote počas obdobia výpočtu neefektívnosti zabezpečenia	Nominál	Načasovanie nominálnych hodnôt nástrojov				
					≤ 3 mesiace	> 3 mesiace a ≤ 1 rok	> 1 rok a ≤ 3 roky	> 3 roky a ≤ 5 rokov	> 5 rokov
31.12.2023									
Zabezpečenie reálnej hodnoty	88 651	1,8%	46 711	1 928 104	-	340 000	598 923	816 597	172 584
Úrokové riziko aktíva	24 424	3,5%	(7 909)	291 223	-	90 000	101 223	-	100 000
Úrokové riziko záväzky	64 227	1,4%	54 620	1 636 881	-	250 000	497 700	816 597	72 584
Spolu	88 651	1,8%	46 711	1 928 104	-	340 000	598 923	816 597	172 584
31.12.2022									
Zabezpečenie reálnej hodnoty	120 145	1,8%	(73 419)	1 969 962	40 000	-	647 700	807 821	474 441
Úrokové riziko aktíva	16 879	3,4%	41 886	331 224	40 000	-	150 000	41 224	100 000
Úrokové riziko záväzky	103 266	1,4%	(115 305)	1 638 738	-	-	497 700	766 597	374 441
Spolu	120 145	1,8%	(73 419)	1 969 962	40 000	-	647 700	807 821	474 441

Zabezpečované položky pri zabezpečení reálnej hodnoty

Eur tis.	Účtovná hodnota	Úpravy zabezpečenia	
		zahrnuté v účtovnej hodnote	Z toho: za obdobie použité na vykázanie neefektívnosti zabezpečenia
31.12.2023			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	293 804	(7 699)	8 146
Úrokové riziko	293 804	(7 699)	8 146
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(1 610 044)	47 025	(54 423)
Úrokové riziko	(1 610 044)	47 025	(54 423)
31.12.2022			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	328 278	(15 845)	(41 852)
Úrokové riziko	328 278	(15 845)	(41 852)
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(1 540 228)	101 448	116 201
Úrokové riziko	(1 540 228)	101 448	116 201

Zabezpečované položky sú vo výkaze o finančnej situácii uvedené v nasledujúcich položkách:

- Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote / dlhové cenné papiere
- Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou / vydané dlhové cenné papiere

Neúčinnosť zabezpečenia reálnej hodnoty je prezentovaná vo výkaze ziskov a strát v riadku "Čistý zisk/(strata) z obchodovania".

Pomer zabezpečovacieho nástroja k zabezpečovanej položke (v tis. Eur)

Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	ISIN zabezpečovanej položky	Nominálna hodnota zabezpečovanej položky	Pomer
16 597	SK4120005505	16 597	1,00
41 224	SK4120004987	648 873	0,06
50 000	SK4120009762	331 000	0,15
50 000			
15 000	SK4120008871	265 000	0,34
25 000			
60 000	SK4120007543	239 250	0,25
50 000	SK4120011420	192 000	0,26
131 400			
116 300	SK4120014507	250 000	0,99
72 300			
177 700	SK4120014812	250 000	1,00
250 000	SK4000015400	500 000	0,50
500 000	SK4000020673	500 000	1,00
51 584	SK4000021242	51 584	1,00
300 000	SK4000021820	500 000	0,60
21 000	SK4000021879	32 000	0,66

31.12.2022				
Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	ISIN zabezpečovanej položky	Nominálna hodnota zabezpečovanej položky	Pomer	
16 597	SK4120005505	16 597	1,00	
41 224	SK4120004987	648 873	0,06	
50 000	SK4120009762	331 000	0,15	
40 000	SK4120009044	354 020	0,11	
50 000				
15 000	SK4120008871	245 000	0,37	
25 000				
60 000	SK4120007543	239 250	0,25	
50 000	SK4120011420	192 000	0,26	
131 400				
116 300	SK4120014507	250 000	0,99	
72 300				
177 700	SK4120014812	250 000	1,00	
250 000	SK4000015400	500 000	0,50	
500 000	SK4000020673	500 000	1,00	
53 441	SK4000021242	53 441	1,00	
300 000	SK4000021820	500 000	0,60	
21 000	SK4000021879	21 000	1,00	

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. decembru 2023 mala banka v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 291,2 mil. Eur (2022: 331,2 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko skupiny v období päť až pätnásť rokov, banka uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas roka 2023 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 7,9 mil. Eur (2022: čistý zisk 41,9 mil. Eur). Na druhej strane, čistý zisk zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 8,1 mil. Eur (2022: čistá strata 41,9 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

Banka zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných krytých dlhopisov (bývalé hypotekárne záložné listy) vydaných s fixnou sadzbou a ich zoznam je uvedený v poznámke 15 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote. K 31. decembru 2023 banka vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 1 636,9 mil. Eur (2022: 1 638,7 mil. Eur).

Počas roka 2023 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 54,6 mil. Eur (2022: čistá strata 115,3 mil. Eur). Na druhej strane, za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistá strata zo zabezpečovanej položky vo výške 54,4 mil. Eur (2022: čistý zisk 116,2 mil. Eur).

20. Započítanie finančných nástrojov

Nasledujúca tabuľka ukazuje dopady vzájomného započítania na výkaz o finančnej situácii banky ako aj dopady započítavaných finančných nástrojov, ktoré podliehajú dohodám o započítaní.

Finančné aktíva podliehajúce započítaniu a potenciálne dohody o započítaní

Eur tis.	Vykázané finančné nástroje, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami, brutto	Finančné nástroje vykázané vo výkaze o finančnej situácii, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie vo výkaze o finančnej situácii		Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
31.12.2023						
Deriváty	60 289	-	60 289	26 165	-	34 124
Zabezpečovacie deriváty	24 424	-	24 424	19 090	-	5 334
Aktíva spolu	84 713	-	84 713	45 255	-	39 458
31.12.2022						
Deriváty	77 138	-	77 138	21 633	-	55 505
Zabezpečovacie deriváty	16 879	-	16 879	15 354	-	1 525
Aktíva spolu	94 017	-	94 017	36 987	-	57 030

Finančné záväzky podliehajúce započítaniu a potenciálne dohody o započítaní

Eur tis.	Vykázané finančné nástroje, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami, brutto	Finančné nástroje vykázané vo výkaze o finančnej situácii, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie vo výkaze o finančnej situácii		Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
31.12.2023						
Deriváty	56 596	-	56 596	26 165	23 786	6 645
Zabezpečovacie deriváty	64 227	-	64 227	19 090	41 200	3 937
Repo obchody	10 352	-	10 352	-	10 352	-
Záväzky spolu	131 175	-	131 175	45 255	75 338	10 582
31.12.2022						
Deriváty	73 533	-	73 533	21 633	-	51 900
Zabezpečovacie deriváty	103 266	-	103 266	15 354	86 080	1 832
Záväzky spolu	176 799	-	176 799	36 987	86 080	53 732

Banka využíva rámcové dohody o vzájomnom započítaní ako prostriedky na zníženie úverového rizika derivátových a finančných transakcií. Dajú sa kvalifikovať ako potenciálne dohody o započítaní. Rámcové dohody o vzájomnom započítaní sú relevantné pre protistrany s viacerými derivátovými zmluvami. Zabezpečujú netto vyrovnanie všetkých zmlúv v prípade zlyhania ktorejkoľvek protistrany. Hodnoty aktív a pasív pre transakcie derivátov, ktoré by boli vzájomne započítané v dôsledku rámcových dohôd o vzájomnom započítaní, sú uvedené v stĺpci „Finančné nástroje“. Ak je netto pozícia ešte ďalej zabezpečená hotovostnou zábezpekou alebo inými finančnými zábezpekami, dopady sú uvedené v stĺpcoch „Založený peňažný kolaterál“ a „Založený nepeňažný finančný kolaterál“.

21. Prevody finančných aktív – repo transakcie a požíčkovanie cenných papierov

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

Repo transakcie, tiež nazývané dohody o predaji a spätnom odkúpení, predstavujú transakcie, pri ktorých sa cenné papiere predávajú na základe dohody o spätnom odkúpení v určenom čase v budúcnosti. V prípade týchto transakcií sa predané cenné papiere neodúčtujú zo súvahy, nakoľko skupina si ponecháva v zásade všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom predaných cenných papierov, ktoré späť odkupuje po skončení repo transakcie za pevnú cenu. Skupina ostáva oprávnenou osobou v súvislosti s výplatom všetkých kupónov a iných príjmových platieb prijatých z prevedených aktív počas doby trvania repo transakcií. Tieto platby sú buď priamo vyplácané skupine alebo sa zohľadnia v cene spätného odkúpenia.

Výška prijatej peňažnej hotovosti z predaja cenných papierov sa vykazuje v súvahe pri zodpovedajúcej povinnosti návratu v riadku položky „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“ v podpoložkách „Vklady bánk“ alebo „Vklady klientov“, ktoré odrážajú ekonomickú podstatu obchodu ako pôžičky prijatej zo strany skupiny. Rozdiel medzi predajnou cenou a cenou spätného odkúpenia predstavuje nákladový úrok, ktorý sa počas doby trvania zmluvy postupne kumuluje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Úrokové náklady“ v rámci položky „Čisté úrokové výnosy“.

Finančné aktíva prevedené skupinou na základe zmlúv o spätnom odkúpení (Repo transakcií) zostávajú v súvahe skupiny a sú vykázané osobitne pod pôvodnými položkami súvahy na riadkoch „poskytnuté ako zabezpečenie“. Oceňovanie transferovaných finančných aktív ostáva bez zmeny.

Naopak, cenné papiere nakúpené na základe dohody o spätnom predaji k určitému budúcemu dátumu sa v súvahe nevykazujú. Takéto obchody sa tiež nazývajú „reverzné repo obchody“. Zaplatená odplata sa vykazuje v súvahe v riadku „Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou“ v rámci podpoložiek „Úvery a pohľadávky voči bankám“ a „Úvery a pohľadávky voči klientom“, pričom odzrkadľuje ekonomickú podstatu transakcie ako úveru poskytnutého skupinou. Rozdiel medzi nákupnou cenou a cenou spätného predaja predstavuje úrokový výnos, nadobudnutý počas doby trvania zmluvy a uvedie sa vo výkaze ziskov a strát v riadku „Úrokové výnosy“ v rámci položky „Čisté úrokové výnosy“.

Pôžička a výpožička cenných papierov

Pôžičky cenných papierov predstavujú transakcie, pri ktorých veriteľ prevedie vlastníctvo cenných papierov na dlžníka pod podmienkou, že dlžník na konci dohodnutej výpožičnej lehoty opätovne prevedie naspäť vlastníctvo nástrojov rovnakého typu, kvality a množstva a uhradí poplatok určený na základe trvania pôžičky. Prevod cenných papierov na protistrany prostredníctvom pôžičky cenných papierov nemá za následok ich odúčtovanie. Skupina si ako veriteľ v zásade uchováva všetky riziká a úžitky vyplývajúce z vlastníctva, keďže cenné papiere získa späť ku koncu transakcie pôžičky cenných papierov. Navyše skupina ostáva oprávnenou osobou v súvislosti so všetkými výplatom kupónov a iných ziskov prijatých z prevedených finančných aktív počas obdobia výpožičky cenných papierov. Požičané cenné papiere sa vedú osobitne pod pôvodnou položkou súvahy v riadkoch „poskytnuté ako zabezpečenie“. Výnosy z poplatkov z transakcií požíčkovania cenných papierov sú uvedené vo výkaze ziskov a strát v riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“ v rámci položky „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“. Náklady na poplatky spojené s transakciami požíčkovania cenných papierov sú uvedené vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady z poplatkov a provízií“ v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

	31.12.2022		31.12.2023	
	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov
Repo obchody	-	-	11 041	10 352
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	-	11 041	10 352
Spolu	-	-	11 041	10 352

Prevedené finančné nástroje pozostávajú z dlhopisov a iných úročených cenných papierov. Celková suma prevedených finančných aktív predstavuje účtovnú hodnotu finančných aktív na príslušných súvahových pozíciách, za ktoré má nadobúdateľ právo tieto aktíva predať alebo opätovne založiť. Súvisiace pasíva z repo obchodu oceňované amortizovanou hodnotou predstavujú záväzok splatiť výpožičané prostriedky.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú reálne hodnoty prevedených aktív a súvisiacich pasív pre repo obchody s existujúcim regresným právom, ktoré sa vzťahuje len na prevedené aktíva:

	31.12.2022			31.12.2023		
	Reálna hodnota prevedených aktív	Reálna hodnota súvisiacich záväzkov	Čistá pozícia	Reálna hodnota prevedených aktív	Reálna hodnota súvisiacich záväzkov	Čistá pozícia
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	-	-	10 373	10 352	21
Spolu	-	-	-	10 373	10 352	21

22. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie

Účtovná hodnota finančných aktív založených ako zábezpeka

Eur tis.	31.12.2022	31.12.2023
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 914 419	4 937 680
Spolu	3 914 419	4 937 680

Eur tis.	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 31.12.2023								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	437 723	11 041	64 986	50 150	311 546	468 081	10 352	457 729
Úvery a pohľadávky voči klientom	4 499 957	-	-	3 412 377	1 087 580	3 802 929	-	3 802 929
Poskytnuté zabezpečenie	4 937 680	11 041	64 986	3 462 527	1 399 126	4 271 010	10 352	4 260 658

Eur tis.	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 31.12.2022								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	520 107	-	86 080	50 128	383 899	470 127	-	470 127
Úvery a pohľadávky voči klientom	3 394 312	-	-	2 283 883	1 110 429	2 711 750	-	2 711 750
Poskytnuté zabezpečenie	3 914 419	-	86 080	2 334 011	1 494 328	3 181 877	-	3 181 877

Finančné aktíva založené ako zábezpeka pozostávajú z úverov a pohľadávok voči klientom, dlhopisov a iných úročených cenných papierov. Zábezpeky sú poskytnuté v dôsledku refinančných transakcií s príslušnou národnou bankou, úverov na krytie emitovaných hypotekárnych záložných listov a iných dohôd o poskytnutí zábezpeky.

V marci 2021 banka vstúpila do TLTRO III s centrálnou bankou v objeme 1 000 mil. Eur, ktorá bola vykázaná v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. K 23. novembru 2022 banka túto tranžu čiastočne splatila vo výške 250 mil. EUR. Banka založila vlastný neumiestnený krytý dlhopis (1 000 mil. Eur), kde sú hypotekárne úvery vykázané ako zaťažené aktíva (1 088 mil. Eur), ako zábezpeku k TLTRO III. Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

V júni 2021 banka vstúpila do TLTRO III s centrálnou bankou v objeme 250 mil. Eur, ktorá je vykázaná v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. Banka poskytla ako zábezpeku TLTRO III slovenské štátne dlhopisy (301,9 mil. Eur). Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

RIADENIE RIZIKA A KAPITÁLU

23. Riadenie rizika

Politika a stratégia v oblasti riadenia rizík

Hlavnou funkciou banky je podstupovanie rizík vedomým a selektívnym spôsobom a ich odborné riadenie. Primeraná politika a stratégia riadenia rizík je nevyhnutná pre základné finančné zdravie a prevádzkový obchodný úspech skupiny.

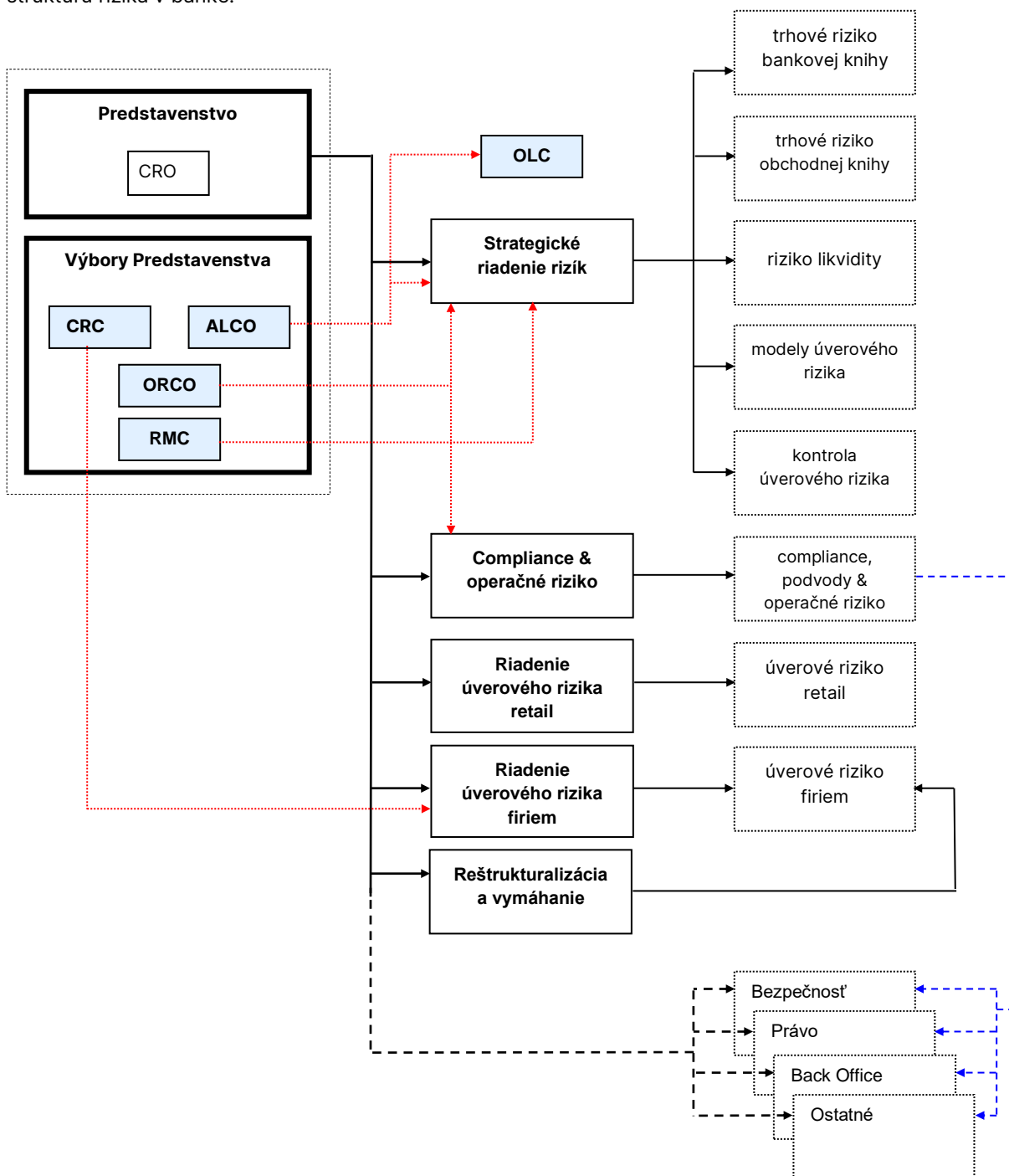
Banka vypracovala rámec riadenia rizík, ktorý je orientovaný do budúcnosti a prispôsobený jej obchodnému a rizikovému profilu. Tento rámec vychádza z jasnej stratégie riadenia rizík, podľa ktorej sa stanovujú všeobecné zásady podstupovania rizík. Stratégia riadenia rizík je v súlade s obchodnou stratégiou a zahŕňa očakávaný vplyv externého prostredia na plánovanú obchodnú činnosť a vývoj rizík.

Stratégia riadenia rizík popisuje aktuálny rizikový profil, vymedzuje zásady riadenia rizík, strategické ciele a iniciatívy pre hlavné druhy rizík a zároveň stanovuje strategické limity pre významné druhy finančných a nefinančných rizík, ako je vymedzené v Posúdení významnosti rizika. Stratégia riadenia rizík sa vykonáva v rámci jasne vymedzenej štruktúry správy a riadenia. Táto štruktúra sa vzťahuje aj na monitorovanie ochoty podstupovať riziká, dodatočné ukazovatele, ako aj na eskaláciu prekročení limitov.

Banka využíva internet ako médium na zverejňovanie svojich informácií podľa článku 434 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti (nariadenie o kapitálových požiadavkách - CRR) a nariadenia (EÚ) č. 876/2019, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (EÚ) č. 575/2013. Podrobné informácie sú dostupné na webovom sídle banky na adrese <https://www.slsp.sk/sk/informacie-o-banke/investori/financne-ukazovatele>.

Organizácia systému riadenia rizík

Riadenie a kontrola rizík sa zabezpečuje prostredníctvom transparentnej organizačnej štruktúry, ktorou sa vymedzujú úlohy a zodpovednosti, poverené subjekty a limity týkajúce sa rizík. Nasledujúca schéma predstavuje organizačnú štruktúru rizika v banke:



Prehľad štruktúry riadenia rizík

Najvyšším orgánom pre riadenie rizika je predstavenstvo. Predstavenstvo deleguje niektoré zo svojich právomocí v konkrétnych oblastiach riadenia rizika na príslušné výbory. Predstavenstvo taktiež menuje jedného zo svojich členov, aby vykonával funkciu Chief Risk Officer („CRO“).

Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO) má najvyššiu právomoc v oblasti tržového 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 stratégií a postupoch v oblasti operačného rizika, rozhoduje o miere rizika a úrovni tolerancie, ktorú je banka ochotná znášať a taktiež rozhoduje o opatreniach na zmiernenie operačného rizika, oblasti compliance, hospodárskej trestnej činnosti a boja proti praniu špinavých peňazí.

Výbory ALCO, CRC a ORCO sa skladajú z členov predstavenstva a senior manažérov. CRO je členom všetkých troch výborov.

Výbor pre operačnú likviditu („OLC“) upravuje výkon riadenia likvidity. Výbor pre operačnú likviditu podlieha priamo výboru ALCO. Pravidelne analyzuje situáciu v oblasti likvidity banky a navrhuje nápravné opatrenia. Členmi výboru OLC sú zodpovední pracovníci odborov Treasury, Riadenie bilancie (BSM – Balance Sheet Management) a Strategického riadenia rizík (SRM).

Výbor pre riadenie rizík (RMC) je výbor zložený z vybraných členov predstavenstva a senior manažérov. Výbor je zodpovedný za rozvoj a spravovanie efektívneho systému riadenia rizika, schvaľovanie a monitoring stratégie a postupov riadenia rizika, ICAAP, rizikový apetít a komplexné stresové testovanie.

Rozhodujúca (výkonná) úroveň organizácie riadenia rizík pozostáva z piatich hlavných organizačných jednotiek:

- Odbor riadenia úverového rizika firiem vykonáva všetky činnosti týkajúce sa operatívneho riadenia úverového rizika firemných klientov.
- Odbor riadenia úverového rizika retail zodpovedá za riadenie úverového rizika pre retailové úvery, najmä za úverovú politiku, organizáciu úverového procesu, skoré vymáhanie pohľadávok, riadenie zabezpečenia a portfólia pre retailový segment.
- Odbor strategického riadenia rizík („SRM“) je zodpovedný za integrované riadenie rizík („ICAAP“), riziko likvidity, trhové riziko (celkové ako aj špecifické riziko obchodnej a bankovej knihy), kontrolu úverového rizika, tvorbu opravných položiek, štatistické a ratingové modely úverového rizika.
- Oddelenie Compliance & Operačné riziko je zodpovedné za riadenie rizika v oblasti compliance (napr. etický kódex, úplný súlad so zákonnými požiadavkami, program na boj proti praniu špinavých peňazí, pravidlá MiFID), riadenie rizika podvodu (prevencia, odhaľovanie, vyšetrovanie, zabránenie vzniku podvodov a náhrada strát spôsobených finančným podvodom) a za operačné riziko. V rámci operačného rizika koordinuje činnosti, ktoré ostatné relevantné oddelenia vykonávajú na celobankovej úrovni (v uvedenej schéme znázornené modrou / prerušovanou čiarou).
- Odbor reštrukturalizácie a vymáhania zodpovedá za efektívnosť vymáhania a odpisov. Tiež je zodpovedný za sledovanie a reštrukturalizáciu pohľadávok po lehote splatnosti, špecifické opravné položky a riadenie kolaterálu pre firemných klientov.

Vo vyššie uvedenej schéme čierna čiara znázorňuje pridelenie rôznych typov rizík príslušným oddeleniam. Plné čierne čiary znázorňujú oblasti, ktoré priamo podliehajú členovi predstavenstva pre riadenie rizík (CRO). Odbor strategického riadenia rizík a odbor riadenia úverového rizika firiem môžu tiež podliehať priamo svojim príslušným výborom. Táto príslušnosť je vyznačená červenou / bodkovanou čiarou.

Riadenie rizík nie je vyhradené len pre oddelenia pôsobiace v tejto oblasti. Všetky organizačné jednotky by mali mať na zreteli a uvedomovať si riziká a zároveň prispievať k ich riadeniu.

Zodpovednosti súvisiace s riadením rizík sú detailne popísané v bankovej stratégii riadenia rizika.

Riadenie úverového rizika firiem

Odbor riadenia úverového rizika firiem formuluje úverovú politiku a interné predpisy v rámci procesu schvaľovania úverov pre firemných klientov. Je zodpovedný za analýzu rizika protistrán a úverov (finančná analýza, pridelovanie ratingov, posúdenie úverových transakcií). Okrem toho monitoruje vývoj úverového portfólia firemných klientov. Pravidelne prehodnocuje ratingy a finančnú situáciu protistrán. Okrem toho navrhuje, stanovuje a monitoruje limity, vedie dokumentáciu o obchodoch a limitoch firemných klientov.

Riadenie úverového rizika retail

Odbor riadenia úverového rizika retail formuluje úverovú politiku a interné opatrenia v rámci procesu schvaľovania úverov pre retailových klientov a navrhuje a dohliada nad procesmi v oblasti úverovej činnosti retailu. Je zodpovedný za posúdenie rizika protistrán a úverov (pridelovanie ratingov, posúdenie úverových obchodov). Ďalej tiež monitoruje vývoj úverového portfólia retailových klientov. Navrhuje, stanovuje a monitoruje aj limity, vedie dokumentáciu o

transakciách a limitoch a zabezpečuje riešenie omeškaných pohľadávok a vymáhanie nesplácaných pohľadávok a riadenie zábezpek retailu.

Strategické riadenie rizík

Strategické riadenie rizík (SRM) je zodpovedné za integrované riadenie rizík (ICAAP), riziko likvidity, trhové riziko (celkové ako aj špecifické riziká obchodnej a bankovej knihy), kontrolu úverového rizika, tvorbu opravných položiek, štatistické a ratingové modely úverového rizika. SRM sa nezúčastňuje na operatívnom úverovom rozhodovaní. Zodpovedá však za návrh ratingových systémov, testovanie a monitorovanie presnosti a spôsobu výberu interných ratingových stupňov, za vypracovanie a analýzu sumárnych hlásení z ratingových systémov banky. SRM tiež zodpovedá za návrh a zavádzanie modelov na výpočet rizikových parametrov (PD, LGD, CCF atď.), štandardných nákladov na riziko a portfóliových opravných položiek. Zodpovedá aj za návrh a implementáciu modelov na výpočet rizikovo vážených aktív podľa nariadenia a smernice na kapitálové požiadavky („CRR/CRD“) a modelu pre ekonomický kapitál. Okrem toho má odbor SRM dve ďalšie konkrétne úlohy:

- lokálne monitoruje úverovú angažovanosť voči skupinám, vládnomu sektoru a krajinám centrálne spravovaných zo strany Erste Holding (úverová analýza, stanovenie limitov);
- určuje a monitoruje úverové linky klientov Treasury (schválené odborom Riadenia úverového rizika firiem alebo Úverovým výborom).

Compliance a riadenie operačného rizika

Oddelenie Compliance a riadenie operačného rizika je zodpovedné za riadenie rizika v oblasti compliance (napr. etický kódex, úplný súlad s právnymi požiadavkami, program na boj proti praniu špinavých peňazí, pravidlá MiFID), za riadenie rizika podvodu (prevencia, odhaľovanie, 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 zábezpek.

Právne služby

Odbor právnych služieb zabezpečuje právnu podporu a poradenstvo pre predstavenstvo, obchodné jednotky a centrálné funkcie a zmierňuje právne riziká. Venuje sa tiež získavaniu právnych zdrojov a riešeniu sporov a súdnym sporom.

Komplexné riadenie rizík a kapitálu

Proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (angl. Internal Capital Adequacy Assessment Process, „ICAAP“) je proces, v rámci ktorého je nevyhnutné všetky dôležité riziká, ktorým skupina čelí, pokryť vnútorným kapitálom (potenciál krytia). To znamená, že všetky závažné riziká sú identifikované, vyčíslené, zhrnuté a porovnané s potenciálom krytia. Limit maximálneho rizika a tiež jeho nižšia výstražná úroveň sú definované a pravidelne monitorované, aby bolo možné podniknúť nápravné opatrenia, na základe ktorých sa možno vyhnúť situáciám, keď riziko nie je dostatočne kryté kapitálom.

Cieľom ICAAP je integrovať riadenie rôznych druhov rizík do jednotného vrcholového procesu, ktorý umožňuje neustále sledovať a upravovať hladiny kapitálu podľa meniaceho sa profilu rizika. Ide o komplexný proces, ktorý v rámci banky pozostáva z týchto krokov:

- 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 priraduje príslušná farba semaforu. Vďaka tomuto prístupu má vedenie k dispozícii včas informácie a môže vykonať účinné nápravné opatrenia. Semafor RAS funguje nasledovne:

- RAS je zelený: cieľový rizikový profil sa pohybuje v stanovených hraniciach,
- RAS je oranžový: stanovené hranice neboli dosiahnuté alebo boli prekročené, čo má za následok eskaláciu príslušnému riadiacemu orgánu a diskusiu o prípadných nápravných opatreniach,
- RAS je červený: nedosiahnutie alebo prekročenie stanoveného limitu okamžite spúšťa eskaláciu príslušnému riadiacemu orgánu a promptné prijatie nápravných opatrení.

Pre vybrané základné rizikové ukazovatele sú stanovené aj stresové ukazovatele, ktoré sú súčasťou posúdenia výsledkov stresového testovania. Predstavenstvu sa oznamujú ako signály včasného varovania na podporu proaktívneho riadenia rizikového a kapitálového profilu.

Okrem toho sú v stratégii banky pre riziká na základe RAS definované podporné ukazovatele a zásady podľa typu závažného rizika. Tieto podporujú vykonávanie strednodobej a dlhodobej stratégie. Vedenie riadenia rizík zabezpečuje úplný dohľad nad rozhodnutiami o rizikách a riadne vykonávanie stratégie skupiny v oblasti rizík. V rámci bežného procesu riadenia rizík sa prijímajú postupy na zmiernenie rizík, ktoré sú zárukou toho, že skupina zotrvá v nastavenom RAS.

Hodnotenie závažnosti rizika

Proces hodnotenia závažnosti rizika má za cieľ identifikovať najdôležitejšie typy rizík, ktorým by sa mala venovať najväčšia pozornosť, a ktoré budú zahrnuté do výpočtu ekonomického kapitálu. Uskutočňuje sa raz do roka vzhľadom na každé identifikované riziko, ktorému banka čelí, na základe kvantitatívnych aj kvalitatívnych faktorov.

Výsledkom hodnotenia závažnosti rizika je súbor závažných rizík, ktoré treba kvantifikovať a pokryť kapitálom. Výsledok tiež zahŕňa aj iné postupy riadenia rizík na kontrolu identifikovaných rizík (závažných či nezávažných) a ich zníženie.

Stresové testovanie

Modely výpočtu rizikovej angažovanosti počítajú so štatistickými chybami, pretože musia fungovať pri extrémnom intervale spoľahlivosti a časovom horizonte. 99,9 % spoľahlivosť počas jednoročného horizontu predstavuje extrémnu stratu, ktorá sa vyskytuje raz za tisíc rokov. Keďže takýto model nemožno na týchto úrovniach testovať spätne, musí byť predmetom záťažového testovania.

Záťažové testovanie sa používa aj pri analyzovaní rizík, ktoré nepokrýva kapitál, ako aj pri identifikovaní potenciálnych zraniteľných miest pokrytých rizík, ktoré pravdepodobne nie sú náležite kryté použitým modelom výpočtu. Okrem toho by záťažové testovanie malo manažmentu skupiny poskytnúť impulzy na riadenie a ak to bude nevyhnutné, viesť k nápravným opatreniam.

Záťažové testovanie sa zameriava na dosah závažných, ale prípustných scenárov pozícií banky, čím poskytuje ďalšie uistenie sa o primeranosti vnútorného kapitálu. Ak by výsledky záťažových testov poukázali na potenciálne vyššie straty ako výpočet rizikovej angažovanosti, profil ICCAP sa musí upraviť buď navýšením rizikových expozícií, alebo prostredníctvom kapitálovej rezervy.

Výpočet rizikovej kapacity

Výpočet rizikovej kapacity („RCC“) predstavuje nástroj na určenie kapitálovej primeranosti v súlade s požiadavkami ICAAP. Kvantifikuje sa v ňom riziková expozícia vzhľadom na každé jednotlivé závažné riziko. Vyčíslené údaje sa potom agregujú do kapitálovej požiadavky a porovnávajú sa s potenciálom krytia a kapitálom banky. Manažment banky pri súvisiacich diskusiách a rozhodovaní využíva súhrnnú prognózu, limity na rizikový apetít a tzv. systém „semaforu“.

Predstavenstvo, výbory pre riadenie rizík a dozorná rada sú o výsledkoch kapitálovej primeranosti ICAAP informovaní aspoň štvrtročne prostredníctvom správy o rizikách banky. Správa informuje o vývoji rizikových profilov, dostupnom kapitále (potenciáli krytia), potenciálnych stratách v stresových situáciách, stupni použitia rizikového limitu a celkovom stave kapitálovej primeranosti. Správa taktiež vykresľuje vývoj rizikového profilu vo vzťahu k ochote podstupovať riziko.

Okrem vymedzených rizík piliera 1 (úverové, trhové v obchodnej knihe, devízové v bankovej knihe a operačné riziko) sa do požadovanej výšky ekonomického kapitálu na základe piliera 2 explicitne zahŕňajú riziká úrokovej miery v bankovej knihe, obchodné riziká, riziko likvidity, reziduálne úverové riziko a úverové riziko štátnych inštitúcií použitím interných modelov. Požiadavka na ekonomický kapitál vzhľadom na neočakávané straty sa vyčísľuje na hladine spoľahlivosti 99,92% v časovom horizonte jedného roka. Počas roka 2023 sa využitie ekonomického kapitálu pohybovalo v rozpätí 52 - 56%.

Ostatné riziká, konkrétne riziko koncentrácie v oblasti úverového rizika a makroekonomické riziká sú spravované prostredníctvom proaktívneho rámca riadenia, ktorý obsahuje scenáre zamerané na budúci vývoj, stresové testovanie, výstražné úrovne, resp. ich pokrýva kapitálová rezerva. Výšku kapitálovej rezervy navrhuje zvyčajne počas procesu hodnotenia závažnosti rizika odbor SRM a schvaľuje predstavenstvo.

Pri stanovení objemu potenciálu krytia nevyhnutného vzhľadom na riziká a neočakávané straty sa zohľadňuje vlastný regulatórny kapitál kombinovaný so ziskom za bežný rok, ako aj podriadené záväzky a regulátorne odpočty. Výška potenciálu krytia musí byť dostatočná, aby absorbovala neočakávané straty vyplývajúce z operácií skupiny.

Riadenie kapitálu

V rámci riadenia kapitálu sa porovnáva objem vnútorného kapitálu (potenciál krytia) s vypočítanými rizikovými expozíciami. V prípade výskytu nezrovnalostí sa musia prijať opatrenia, ktoré umožnia situáciu napraviť. Uvedený postup sa realizuje na štvrtročnej báze, pričom frekvencia sa môže zvýšiť, ak by to situácia vyžadovala. Postup sa zameriava aj na budúcnosť, pretože zohľadňuje aj prognózované údaje.

Spravovanie kapitálu je zároveň súčasťou obchodnej stratégie banky (vypracovanej na základe rozpočtu), ktorá stanovuje úrovne rizikového apetítu a kapitáloveho krytia. Pre každý typ významného rizika sa stanovuje komplexný systém limitov, prostredníctvom ktorého sa zabezpečuje každodenné dodržiavanie schválených úrovní rizikového profilu a kapitálu.

Rizikové plánovanie a prognózy

K zodpovednosti za riadenie rizík patrí aj zabezpečenie riadnych postupov v oblasti rizikového plánovania a prognóz. Všetky prognózy stanovené riadením rizík sú výsledkom úzkej spolupráce medzi všetkými stranami, ktoré sa zúčastňujú na celom procese plánovania. Plánovanie a prognózy pre oblasť rizík zahŕňajú výhľadové, ako aj spätné projekcie a zameriavajú sa na zmeny v portfóliách, ako aj v ekonomickom prostredí.

Alokácia kapitálu

Dôležitá úloha, ktorá spadá do procesu rizikového plánovania, je alokácia kapitálu na obchodné línie. Každé konkrétne riziko (Pilier I a Pilier II) sa alokuje na obchodné línie podľa ich rizikovej spotreby. Tento proces sa uskutočňuje v úzkej spolupráci odborov Strategické riadenie rizík a Účtovníctvo a Controlling.

24. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálne požiadavky

Od 1. januára 2014 Banka počíta výšku regulátorného kapitálu a požiadavky na vlastné zdroje v súlade s Nariadením o kapitálových požiadavkách (CRR, Nariadenie (EÚ) č. 575/2013) a Smernicou o kapitálových požiadavkách (CRD IV, Smernica (EÚ) č. 36/2013)⁷. Smernica CRD IV aj smernica CRD V⁸ boli transponované do vnútroštátneho práva zákonom č. 483/2001 o bankách.

Všetky požiadavky definované v CRR a technických štandardoch European Banking Authority (EBA) sú v banke plne aplikované na prudenciálne účely a pre zverejnenie prudenciálnych informácií.

Skupina plnila všetky regulátorne kapitálové požiadavky počas roka 2023 a 2022 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

Účtovné princípy

Účtovné a prudenciálne hodnoty publikované bankou sú založené na IFRS. Kvalifikované časti kapitálu sú odvodené z výkazu o finančnej situácii a výkazu ziskov a strát, ktoré boli pripravené podľa IFRS. Úpravy účtovných hodnôt sú zohľadnené z dôvodu rôznych definícií v rozsahoch pôsobnosti konsolidácie.

Jednotný dátum uzávierky pre individuálnu účtovnú závierku a individuálne prudenciálne hodnoty banky je 31. december každý kalendárny rok.

Vlastné zdroje

Vlastné zdroje podľa CRR pozostávajú z CET1, dodatočného tier 1 (AT1) a tier 2 (T2). Pri určovaní kapitálovej primeranosti sa každá príslušná kapitálová zložka – po uplatnení všetkých regulačných zrážok a filtrov – posudzuje vo vzťahu k celkovej výške rizika.

Požiadavky na kapitálové vankúše sú vymedzené v Zákone o bankách (483/2001 Z.z.).

- tlmivacia rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu Článok 33b
- vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) Článok 33a a Článok 33d (5)
- vankúš pre ostatné systémovo významnú inštitúciu (O-SII) Článok 33a a Článok 33d (6)
- vankúš na krytie systémového rizika Článok 33a, Článok 33e
- proticyklický kapitálový vankúš Článok 33a, Článok 33c

Dodatočne k minimálnej úrovni kapitálovej primeranosti a požiadavke na kapitálové vankúše, banka musí plniť kapitálovú požiadavku vyplývajúcu z hodnotenia SREP (Supervisory Review and Evaluation Process).

V dôsledku procesu SREP z roku 2022, ktorý vykonala Európska centrálna banka (ECB), Banka k 31. decembru 2023 uplatňuje požiadavku 2. piliera (P2R) vo výške 1,5 %. Minimálny pomer CET1 5,34 % zahŕňa minimálnu požiadavku 4,5 % Pillar 1 a požiadavku Pillar 2 vo výške 0,84 % (56,25 % z 1,5 %) k 31. decembru 2023.

⁷ CRD IV aj CRR boli od nadobudnutia účinnosti v roku 2014 zmenené okrem iného smernicou (EÚ) 2019/878 (CRD V), ako aj nariadeniami (EÚ) 2019/876 (CRR 2) a (EÚ) 2020/873 (CRR Quick Fix).

⁸ CRDV bolo transponované zmenou ABA (BGBl I 2021/98: BWG-Novelle), ktorá nadobudla účinnosť 31. mája 2021.

Na základe hodnotenia SREP, banka tvorí kapitálovú rezervu Pillar 2 Guidance (P2G) na úrovni 1,0% kapitálovej primeranosti. The Pillar 2 Guidance nie je relevantná pre maximálnu rozdeliteľnú sumu (MDA - maximum distributable amount).

	31.12.2022	31.12.2023
Pillar 1		
Minimálna požiadavka CET1	4,50%	4,50%
Minimálna požiadavka Tier 1	6,00%	6,00%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	8,00%	8,00%
Požiadavka na kombinovaný vankúš (CBR)	5,49%	5,99%
Tlmiaca rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu	2,50%	2,50%
Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	0,99%	1,49%
Vankúš na krytie systémového rizika (SRB)	0,00%	0,00%
Vankúš pre lokálne systémovo významnú banku	2,00%	2,00%
Minimálna požiadavka CET1 (vrátane CBR)	9,99%	10,49%
Minimálna požiadavka Tier 1 (vrátane CBR)	11,49%	11,99%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje (vrátane CBR)	13,49%	13,99%
Pillar 2		
Minimálna požiadavka CET1	0,84%	0,84%
Minimálna požiadavka Tier 1	1,13%	1,13%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	1,50%	1,50%
Celková požiadavka CET1 Pillar 1 a Pillar 2	10,83%	11,33%
Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2	12,62%	13,12%
Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2	14,99%	15,49%

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru vlastných zdrojov podľa nariadenia EU 575/2013 Európskeho parlamentu a Rady (CRR) v súvislosti s požiadavkou na uverejnenie informácií o vlastných zdrojoch podľa vykonávacích technických štandardov EBA (pre banku nerelevantné pozície boli vynechané):

v tis. Eur	31.12.2022	31.12.2023
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	1 318 464	1 439 046
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(956)	(1 290)
Vlastný kapitál tier 1 pred regulatónnymi úpravami	1 529 508	1 649 756
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	(1 116)	(194)
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(2 811)	(1 193)
Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	(13 333)	(13 026)
Ostatné nehmotné aktíva	(11 294)	(12 783)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(35)	(435)
Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	(349)	-
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)	(32 114)	(15 194)
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	1 468 456	1 606 931
Dodatočný kapitál Tier 1		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	380 000	480 000
Dodatočný kapitál Tier 1	380 000	480 000
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	1 848 456	2 086 931
Tier 2 kapitál (T2)		
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	16 412	15 177
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	50 900	54 949
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	(5 247)	(5 251)
Tier 2 kapitál (T2)	62 065	64 875
Celkové vlastné zdroje	1 910 521	2 151 806
Kapitálová požiadavka	803 742	866 989
Podiel kapitálu CET1	14,62%	14,83%
Podiel kapitálu T1	18,40%	19,26%
Celkový podiel kapitálu	19,02%	19,86%

Nasledujúca tabuľka zobrazuje hodnoty rizikových pozícií v štruktúre podľa EU nariadenia 575/2013 (CRR):

Eur tis.	31.12.2022		31.12.2023	
	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka
Hodnota rizikovej pozície celkom	10 046 772	803 742	10 837 360	866 989
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko)	9 249 831	739 986	10 082 385	806 591
Štandardizovaný prístup	662 965	53 036	846 853	67 748
IRB prístup	8 483 331	678 667	9 158 219	732 658
Sekuritizačné pozície	103 535	8 283	77 313	6 185
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	1 612	129	11 110	889
Operačné riziko	788 357	63 069	737 766	59 021
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	6 972	558	6 099	488

Pre účely výpočtu rizikovo vážených aktív a kapitálových požiadaviek vyplývajúcich z operačného rizika banka využíva AMA model. Výpočet sa vykonáva na úrovni ERSTE skupiny.

25. Úverové riziko

V roku 2023 sa pozornosť manažmentu venovala rozvíjajúcemu sa rusko-ukrajinskému konfliktu, ktorý predstavuje vážne hrozby pre európsku, ale aj globálnu ekonomiku. Banka nie je priamo ovplyvnená, keďže nemá prevádzkové zastúpenie v geopolitickom regióne Ruska alebo Ukrajiny a tiež priama expozícia na tieto dva trhy je nepodstatná. Napriek tomu sa vykonalo množstvo ad hoc aktivít v oblasti riadenia rizík s cieľom vyhodnotiť, aktívne riadiť a zmierniť nepriamy vplyv na kapitálovú pozíciu a rizikový profil. Všetky stresové scenáre, vrátane „žiadneho plynu z Ruska“, by mali 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 2023. Riziko sa sústredilo na pokroky v implementácii iniciatív na dosiahnutie súladu s regulačnými požiadavkami a očakávaniami, ako je vykonávanie záťažového testu ECB v oblasti klímy, zlepšenia výpočtu uhlíkovej stopy, vývoj metodík na stanovenie cieľov dekarbonizácie pre prioritné sektory, zlepšenie systému hodnotenia a vykazovania významnosti rizika a začlenenie klimatických a environmentálnych rizík do procesov úverového rizika.

Úverové riziko vzniká pri tradičnom úverovom a investičnom podnikaní banky. Zahŕňa úverové straty vzniknuté v dôsledku platobného zlyhania dlžníka (úroveň 3), ako aj očakávané úverové straty, ak dôjde k platobnému zlyhaniu buď do 1 roka (úroveň 1), alebo kedykoľvek do splatnosti úveru (úroveň 2).

Úverové straty Úrovne 1 sa vzťahujú na expozície úverového rizika bez platobného zlyhania, a to bez výrazného zvýšenia úverového rizika (SICR) od začiatku, zatiaľ čo úverové straty Úrovne 2 sa vzťahujú na expozície úverového rizika bez platobného zlyhania, u ktorých sa ku dňu vykazovania sleduje signifikantný nárast kreditného rizika (SICR). Uvedené zahŕňa aj úverové straty v dôsledku rizika protistrany z obchodovania s nástrojmi a derivátmi nesúcimi trhové riziko. Pri výpočte úverového rizika sa zohľadňuje aj riziko krajiny a súvisiace makroekonomické výhľadové informácie.

Operatívne úverové rozhodnutia prijímajú útvary riadenia úverového rizika.

Na rozdiel od veľkých korporácií, bánk a vlád, riadenie úverového rizika v retailovom sektore a u malých a stredných podnikov (MSP) zahŕňa riešenie veľkého počtu relatívne malých expozícií rozšírených na súkromné osoby, živnostníkov, podnikateľov, alebo mikro a malé spoločnosti. Úverové riziko súvisiace s retailovými a MSP úverovými portfóliami sa riadi na úrovni banky a na úrovni skupiny so spoločným záujmom zabezpečiť postupy riadenia rizika v súlade s regulačnými predpismi a poskytnúť klientom pre nich 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.

ESG rizikový manažment

Environmentálne, sociálne a vládne riziká zostali top prioritami aj v roku 2023.

Ako preverovací nástroj na určenie segmentov (z existujúcej segmentácie), ktoré môžu byť vystavené ESG rizikovým faktorom, a na určenie najzraniteľnejších odvetví z pohľadu ESG rizík sa používa ESG Factor Heatmap. Banka si stanovila odvetvové stratégie a úverové štandardy aby podporila riadenie portfólia so zohľadnením ESG rizík. Oboje sú základom pre rozhodovanie, ktorí klienti a ktoré transakcie zapadajú do bankového portfólia.

Pre veľké podniky, komerčné nehnuteľnosti a komerčné transakcie týkajúce sa rezidenčných nehnuteľností banka vykonáva systematickú ESG analýzu pomocou vlastného digitálneho dotazníka na posúdenie ESG rizík. Dotazník je nutným predpokladom pri procese založenia úveru a jeho monitorovaní. Cez takéto posúdenie je banka schopná určiť do akej miery je klientska ESG stratégia zosúladená so stratégiou banky v danom odvetví. Vďaka rozsiahlemu vyhodnoteniu ESG rizík dokáže banka určiť, aké pozitívne alebo negatívne dopady môžu mať ESG faktory na finančnú výkonnosť klientov.

Otázky v dotazníku pokrývajú rôzne dimenzie, napríklad aktuálne a cielené hodnoty emisií skleníkových plynov, dopad cien uhlíka na profitabilitu, CAPEX spojený s prechodom na nízkoemisné technológie, finančné dáta o oprávnených a environmentálne udržateľných činnostiach podľa EU Taxonómie, odpadové hospodárstvo, spotrebu

vody, biodiverzitu, dopady fyzických rizík, práva zamestnancov a ľudské práva, oblasti o riadení spoločnosti, dodržiavanie minimálnych bezpečnostných opatrení a viaceré ďalšie.

Jednotlivé otázky v dotazníku môžu vyžadovať hĺbkovú analýzu, aby bolo možné porozumieť podstate a rozsahu ESG rizík, ktorým je klient vystavený. Dotazník tvorí nedielnu súčasť úverovej žiadosti a je aktualizovaný minimálne raz ročne, čo umožňuje banke porozumieť obchodnému modelu klienta v kontexte prechodu na udržateľné nízkoemisné hospodárstvo.

Okrem toho, pre niektoré typy zabezpečení sa zbierajú relevantné ESG dáta na účely ohodnotenia, a dokumentácie zabezpečujúcich nehnuteľností, a tiež kvôli výkazníctvu. Environmenálne aspekty, ktoré ovplyvňujú hodnotu zabezpečenia, musia byť zahrnuté v ohodnotení nehnuteľností a môžu viesť k vyššiemu alebo nižšiemu výsledku ohodnotenia. Navyše, tiež musia byť zohľadnené riziká vyplývajúce zo sociálnych faktorov (napr. poloha a dopravná dostupnosť, verejná doprava – ktoré indikujú ľahkú dostupnosť pre ľudí) a z faktorov riadenia spoločnosti (napr. korupcia alebo súdne konanie). Pre komerčné nehnuteľnosti dotazník ďalej zahŕňa vyhodnotenie environmentálnej stopy budovy vedúce k internému ratingu technického objektu, a takisto aj vyhodnotenie udržateľnosti polohy podľa relevantných ESG kritérií. Za posledný rok sme vykonali posúdenie materiality fyzických rizík aby sme určili kľúčové riziká relevantné pre naše portfólio zabezpečení; výsledok posúdenia bude zahrnutý do nášho manažmentu zabezpečení.

Čo sa týka interných modelov, v roku 2022 začal príslušný projekt s cieľom definovať a zozbierať relevantné faktory klimatických rizík pre všetky ratingové systémy, aby sa zabezpečilo uvažovanie klimatických rizík pri vývoji modelov v budúcnosti. Pre LGD modely je klimatické riziko nepriamo zohľadnené cez hodnotu zabezpečenia. V roku 2023 v oblasti korporátneho ratingu sú ESG faktory zohľadňované buď použitím zmeny ratingu z dôvodu ESG rizika, alebo cez vplyv posúdenia soft faktov týkajúcich sa negatívneho dopadu spoločnosti na životné prostredie na rating.

Interný hodnotiaci systém

Banka má zavedené obchodné a rizikové stratégie, ktoré riadia zásady procesov poskytovania a schvaľovania úverov. Tieto zásady sa pravidelne, minimálne raz ročne, vyhodnocujú a upravujú. Pokrývajú celé úverové podnikanie, zohľadňujú povahu, rozsah a úroveň rizika transakcií a zúčastnených protistrán. Schvaľovanie úveru berie do úvahy individuálne informácie o bonite zákazníka, type úveru, zabezpečení, balíku zmluvných záväzkov a iných súvisiacich faktoroch zmierňovania rizika.

Hodnotenie rizika platobného zlyhania protistrany v rámci banky je založené na pravdepodobnosti platobného zlyhania klienta (PD). Každý úverovej expozícii a úverovému rozhodnutiu banka prideluje interný rating, ktorý predstavuje jedinečné meradlo rizika platobného zlyhania protistrany. Interný rating každého zákazníka sa aktualizuje v závislosti od udalosti, najmenej však raz ročne (ročné vyhodnotenie ratingu).

Hlavným účelom interných ratingov je podporiť rozhodovanie o poskytnutí úverov a o podmienkach úverových nástrojov. Interné ratingy určujú aj úroveň schvaľovacej autority úverov v rámci banky a postupy monitorovania existujúcich expozícií. Na kvantitatívnej úrovni interné ratingy ovplyvňujú úroveň požadovaného ocenenia rizika, opravných položiek na straty a rizikovo vážených aktív v rámci Piliara 1 a 2.

Banka používa prístup založený na interných ratingoch (IRB), kde interné ratingy sú kľúčovým vstupom pre výpočet rizikovo vážených aktív. Používajú sa aj pri vyhodnocovaní požiadaviek na ekonomický kapitál podľa Piliara 2. Na tieto účely je každému ratingovému stupňu priradená odlišná hodnota PD pre jeho IRB portfóliá v rámci kalibračného procesu, ktorý sa vykonáva individuálne pre každú ratingovú metódu. Hodnoty PD odrážajú 12-mesačnú pravdepodobnosť platobného zlyhania na základe dlhodobých priemerných mier zlyhania na ratingový stupeň.

Interné ratingy zohľadňujú všetky dostupné významné informácie na posúdenie rizika zlyhania protistrany. U neretailových dlžníkov zohľadňujú interné ratingy finančnú silu protistrany, možnosť externej podpory, flexibilitu v korporátnom financovaní, všeobecné informácie o spoločnosti a externé informácie o úverovej histórii, ak sú k dispozícii. Pre retailových klientoch sú interné ratingy založené najmä na platobnom správaní sa voči skupine, pričom tam, kde sa to hodí, na informáciách z bankového registra, doplnených o informácie poskytnuté príslušným klientom a o všeobecné demografické informácie. Pravidlá ratingového stropu pri kvalite úveru sa uplatňujú na základe členstva v skupine ekonomicky prepojených subjektov a krajiny hlavnej ekonomickej činnosti (platí pre cezhraničné finančné nástroje).

Interné špecializované tímy vyvíjajú a zdokonaľujú interné ratingové modely a parametre rizík v spolupráci s rizikovými manažermi. Vývoj modelu sa riadi vnútorným celoskupinovým metodickým štandardom a využíva relevantné údaje

pokrývajúce príslušný trh. Týmto spôsobom banka zaisťuje dostupnosť ratingových modelov s najlepšou možnou predikciou a schopnosťou rozlišovať naprieč jej kľúčovými regiónmi.

Všetky modely hodnotenia úverového rizika sa priebežne validujú. Validácia modelu využíva kvalitatívne, ako aj kvantitatívne metódy validácie na spochybňovanie koncepcnej správnosti, výkonnosti a aspektov používania modelu. Výsledky validácie schvaľujú príslušné modelové výbory a zdieľajú sa s regulačnými orgánmi. Okrem procesu validácie banka uplatňuje pravidelný proces monitorovania výkonnosti ratingových nástrojov, ktorý odzrkadľuje vývoj u nových platobných zlyhaní a prvotných opomenutiach platieb.

Klasifikácia úverového rizika

Pre zverejnenie kvality aktív (napr. v tomto dokumente a regulačným orgánom) banka priradzuje každému klientovi jednu z nasledovných štyroch rizikových kategórií:

Nízke riziko

Bežní domáci klienti s dlhodobými stabilnými vzťahmi s bankou alebo veľkí medzinárodne známi klienti. Veľmi dobrá až uspokojivá finančná pozícia s nízkou pravdepodobnosťou finančných problémov v porovnaní s trhom, na ktorom sa títo klienti nachádzajú. Retailoví klienti, ktorí majú dlhodobé vzťahy s bankou alebo klienti so širokým portfóliom bankových produktov. Klienti bez žiadnych významných oneskorených splátok v súčasnosti alebo za posledných 12 mesiacov. Nové obchody sa zvyčajne nachádzajú tiež v tejto kategórii.

Do pozornosti manažmentu

Neretailoví klienti, ktorí môžu mať omeškané platby prípadne boli v minulosti v stave zlyhania alebo môžu v strednodobom horizonte čeliť problémom so splácaním svojich záväzkov voči banke. Retailoví klienti s možnými platobnými problémami v minulosti, ktoré viedli k zvýšenej starostlivosti zo strany banky. Títo klienti však majú zvyčajne dobrú históriu platieb.

Rizikový

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 Riadenie úverového rizika firiem (Corporate Credit Risk Management) pravidelné kontroly úverového portfólia s cieľom zabezpečiť primeranú kvalitu portfólia.

Všetky úverové limity a transakcie zaúčtované v rámci limitov sa vyhodnocujú minimálne raz ročne. Limity úverového rizika protistrany sa denne monitorujú v internom systéme riadenia limitov. V prípade prekročenia limitov sa prijímajú nápravné opatrenia.

Implementuje sa celoskupinový štandardizovaný proces včasného varovania za účelom proaktívneho identifikovania negatívneho vývoja. Monitorovací proces včasného varovania pre firemných klientov riadi pre príslušné segmenty oddelenie Riadenia korporátneho a retailového úverového rizika. Po identifikácii a potvrdení signálov včasného varovania sa prehodnocuje celková expozícia klienta a jeho úverová bonita. V prípade potreby sa prijímajú primerané opatrenia na zmiernenie rizika. Organizujú sa pravidelné stretnutia na preskúmanie zoznamu sledovaných klientov, aby sa monitorovali klienti so zlou úverovou bonitou, a aby sa prediskutovali preventívne opatrenia. U menších

podnikov (mikro) a maloobchodných zákazníkov je monitorovanie a hodnotenie úverovej bonity založené na automatizovanom systéme včasného varovania. V oblasti riadenia retailového rizika zahŕňajú signály včasného varovania pred nepriaznivým vývojom portfólia napríklad zhoršenie kvality pri nových obchodoch alebo klesajúcu efektivitu vymáhania, pričom si vyžadujú vhodné protopatrenia. 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 nahlásuje nepriaznivý vývoj portfólia v súvislosti s portfóliom nesplácaných úverov a úverov nespĺňajúcich štandardy banky. V prípade ďalšieho negatívneho vývoja sú klienti riešení špecializovanými vymáhacími jednotkami s cieľom minimalizovať potenciálne straty.

Expozícia pre úverové riziko

Expozícia pre úverové riziko predstavuje súčet nasledovných položiek výkazu o finančnej situácii:

- hotovosť a peňažné ekvivalenty - vklady splatné na požiadanie úverových inštitúcií;
- dlhové nástroje držané na obchodovanie – deriváty, dlhové cenné papiere (bez kapitálových nástrojov);
- neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) (bez kapitálových nástrojov);
- finančné aktíva v reálnej hodnote cez komplexný výsledok hospodárenia (FVTOCI) (bez kapitálových nástrojov);
- finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC);
- pohľadávky z finančného lízingu;
- kladná reálna hodnota derivátov zabezpečovacieho účtovníctva;
- pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky;
- podsúvahové položky (finančné záruky, neodvolateľné a odvolateľné poskytnuté úverové prísluby a iné záväzky).

Expozícia pre úverové riziko sa rovná hrubej účtovnej hodnote (alebo nominálnej hodnote v prípade podsúvahových pozícií), s výnimkou:

- opravných položiek na úverové straty pre finančné aktíva;
- opravných položiek na úverové straty pre úverové prísluby a finančné záruky;
- rezervy na iné záväzky;
- akéhokoľvek držaného zabezpečenia (vrátane prevodu rizika na ručiteľov);
- vplyvov vzájomného započítania;
- iných nástrojov na znižovanie úverového rizika;
- transakcií zmierňujúcich úverové riziko.

V období od 31. decembra 2022 do 31. decembra 2023 sa úverové riziko zvýšilo z 27,026 mil. Eur na 28,222 mil. Eur. Ide o nárast o 4,43 %, resp. 1,196 mil. Eur z čoho je 0,917 mil. Eur súvahová časť a 0,279 mil. Eur podsúvahová časť (z čoho odvolateľné rámce sú 0,337 mil. Eur, bez dopadu na opravnú položku). Odvolateľné rámce predstavujú 2,276 mil. Eur z podsúvahovej expozície, neodvolateľné rámce 2,449 mil. Eur. V roku 2022 odvolateľné rámce predstavovali 1,938 mil. EUR z podsúvahovej expozície, neodvolateľné rámce 2,508 mil. Eur.

Celková hrubá účtovná hodnota a čistá účtovná hodnota podľa jednotlivých finančných aktív pre úverové riziko

31.12.2023	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky				Mimo posudzovania IFRS 9	Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI		
Eur tis.							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 172	-	-	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 898 815	37 679	107 211	183 735	25 154	-	22 545 036
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 060	28	-	-	-	-	10 032
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 765 942	36 810	106 420	183 735	25 154	-	18 413 823
z toho: úvery na bývanie	10 783 029	10 691	17 968	68 980	1 989	-	10 683 401
z toho: spotrebné úvery	1 601 592	9 882	17 344	50 461	66	-	1 523 839
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 381 321	16 237	71 108	64 294	23 099	-	6 206 583
Dlhové cenné papiere	4 122 813	841	791	-	-	-	4 121 181
Pohľadávky z finančného lízingu	351 940	590	1 473	2 514	40	-	347 323
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	139 701	900	726	4 054	444	-	133 577
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	12 527	-	-	-	-	-	12 527
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	60 289	-	-	-	-	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	24 424	-	-	-	-	-	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	23 496 868	39 169	109 410	190 303	25 638	-	23 132 348
Podsúvahové položky	4 724 673	3 274	5 313	2 259	1 015	1 499	4 711 313
Spolu Expozícia za kreditné riziko	28 221 541	42 443	114 723	192 562	26 653	1 499	27 843 661

Tvorba opravných položiek na úverové straty bola ovplyvnená konfliktom na Ukrajine. Banka tvorila opravné položky na úverové straty pri klientoch s vyšším rizikovým profilom na základe ich ratingov a v prípade korporátnych klientov zohľadňovala aj odvetvie pôsobenia týchto klientov. Podrobnejšie informácie o zmenách v tvorbe opravných položiek sú uvedené v časti Kolektívne opravné položky.

31.12.2022	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky				Mimo posudzovania IFRS 9	Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI		
Eur tis.							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	15 512	-	-	-	-	-	15 512
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 008 151	43 479	110 310	158 695	31 465	-	21 664 202
Úvery a pohľadávky voči bankám	26	-	-	-	-	-	26
Úvery a pohľadávky voči klientom	17 851 323	42 629	109 257	158 695	31 465	-	17 509 277
z toho: úvery na bývanie	10 342 105	18 578	19 242	66 070	1 114	-	10 237 101
z toho: spotrebné úvery	1 468 003	8 038	14 493	42 704	84	-	1 402 684
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 041 215	16 013	75 522	49 921	30 267	-	5 869 492
Dlhové cenné papiere	4 156 802	850	1 053	-	-	-	4 154 899
Pohľadávky z finančného lízingu	288 141	394	509	2 727	11	-	284 500
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	161 956	627	956	4 379	468	-	155 526
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	12 149	-	-	-	-	-	12 149
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	77 139	-	-	-	-	-	77 139
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	16 879	-	-	-	-	-	16 879
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	22 579 927	44 500	111 775	165 801	31 944	-	22 225 907
Podsúvahové položky	4 446 011	4 097	10 437	1 946	4 556	2 304	4 422 671
Spolu Expozícia za kreditné riziko	27 025 938	48 597	122 212	167 747	36 500	2 304	26 648 578

Nezlyhaná časť POCI je v objeme 107,68 mil. Eur (2022: 114,99 mil. Eur) a zlyhaná časť predstavuje objem 13,00 mil. Eur (2022: 11,16 mil. Eur).

Na nasledujúcich stranách je prezentovaná expozícia kreditného rizika z rôznych pohľadov:

- finančné nástroje a FINREP sektor protistrany;
- finančné nástroje a kategória rizika;
- finančné nástroje a IFRS9 úroveň rizika;
- odvetvie a finančné nástroje;
- odvetvie a kategória rizika;
- odvetvie a IFRS9 úroveň rizika;
- krajina rizika a finančné nástroje;
- krajina rizika a kategória rizika;
- krajina rizika a IFRS9 úroveň rizika;
- pohľad znehodnotenia;
- neznehodnotená expozícia bez omeškania;
- Basel 3 triedy expozícií a finančné nástroje.

Expozícia úverového rizika – finančné nástroje vo vzťahu k finrep sektoru protistrany

Eur tis.	Centrálné banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.12.2023							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	-	9 172	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	4 066 635	371 874	328 417	5 082 158	13 049 731	22 898 815
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	10 060	-	-	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	428 623	-	302 580	4 985 008	13 049 731	18 765 942
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	10 783 029	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 601 592	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	428 623	-	302 580	4 985 008	665 110	6 381 321
Dlhové cenné papiere	-	3 638 012	361 814	25 837	97 150	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 300	-	74 023	275 146	1 471	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	1 070	4 359	2 620	131 619	33	139 701
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	7 516	5 011	-	12 527
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	26 173	-	34 115	1	60 289
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	24 424	-	-	-	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	-	4 069 005	436 002	412 576	5 528 049	13 051 236	23 496 868
Podsúvahové položky	-	122 717	47 091	374 405	3 800 658	379 802	4 724 673
Spolu Expozícia za kreditné riziko	-	4 191 722	483 093	786 981	9 328 707	13 431 038	28 221 541

Eur tis.	Centrálné banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.12.2022							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	-	15 512	-	-	-	15 512
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	4 071 806	296 472	247 810	4 952 487	12 439 576	22 008 151
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	26	-	-	-	26
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	337 264	-	221 980	4 852 503	12 439 576	17 851 323
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	10 342 105	10 342 105
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 468 003	1 468 003
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	337 264	-	221 980	4 852 503	629 468	6 041 215
Dlhové cenné papiere	-	3 734 542	296 446	25 830	99 984	-	4 156 802
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 063	-	39	284 878	2 161	288 141
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	1 822	4 582	2 222	153 259	71	161 956
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	7 512	4 637	-	12 149
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	55 079	-	22 055	5	77 139
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	16 879	-	-	-	16 879
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	-	4 074 691	388 524	257 583	5 417 316	12 441 813	22 579 927
Podsúvahové položky	-	154 096	34 223	236 387	3 474 900	546 405	4 446 011
Spolu Expozícia za kreditné riziko	-	4 228 787	422 747	493 970	8 892 216	12 988 218	27 025 938

Expozícia úverového rizika – finančné nástroje vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2023					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	9 172	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 244 500	3 134 765	1 171 447	348 103	22 898 815
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 058	-	2	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 122 284	3 124 634	1 170 921	348 103	18 765 942
z toho: úvery na bývanie	8 723 594	1 425 686	486 350	147 399	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	817 557	495 483	222 930	65 622	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 581 133	1 203 465	461 641	135 082	6 381 321
Dlhové cenné papiere	4 112 158	10 131	524	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	254 621	83 679	9 741	3 899	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	66 798	48 838	19 088	4 977	139 701
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 516	5 011	-	-	12 527
Deriváty - držané na obchodovanie	59 895	326	68	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	24 424	-	-	-	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	18 666 926	3 272 619	1 200 344	356 979	23 496 868
Podsúvahové položky	3 864 107	646 253	195 840	18 473	4 724 673
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 531 033	3 918 872	1 396 184	375 452	28 221 541

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2022					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	15 512	-	-	-	15 512
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 162 082	3 339 413	1 226 265	280 391	22 008 151
Úvery a pohľadávky voči bankám	24	2	-	-	26
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 005 780	3 338 897	1 226 255	280 391	17 851 323
z toho: úvery na bývanie	8 229 618	1 436 628	536 690	139 169	10 342 105
z toho: spotrebné úvery	767 029	452 945	190 861	57 168	1 468 003
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 009 133	1 449 324	498 704	84 054	6 041 215
Dlhové cenné papiere	4 156 278	514	10	-	4 156 802
Pohľadávky z finančného lízingu	124 696	144 577	14 620	4 248	288 141
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	72 907	42 905	40 454	5 690	161 956
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	11 189	960	-	-	12 149
Deriváty - držané na obchodovanie	55 431	21 694	13	1	77 139
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	16 879	-	-	-	16 879
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	17 458 696	3 549 549	1 281 352	290 330	22 579 927
Podsúvahové položky	3 069 998	1 072 460	294 955	8 598	4 446 011
Spolu Expozícia za kreditné riziko	20 528 694	4 622 009	1 576 307	298 928	27 025 938

Expozícia úverového rizika – finančné nástroje vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2023						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	9 172	-	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	20 609 252	1 839 192	336 119	114 252	-	22 898 815
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 058	2	-	-	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	16 505 463	1 810 108	336 119	114 252	-	18 765 942
z toho: úvery na bývanie	10 377 589	256 714	144 136	4 590	-	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	1 366 415	169 450	65 535	192	-	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 761 459	1 383 944	126 448	109 470	-	6 381 321
Dlhové cenné papiere	4 093 731	29 082	-	-	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	313 025	35 016	3 738	161	-	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	132 751	1 973	4 397	580	-	139 701
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	12 527	12 527
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	60 289	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	24 424	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	21 064 200	1 876 181	344 254	114 993	97 240	23 496 868
Podsúvahové položky	1 518 759	117 279	5 905	5 686	3 077 044	4 724 673
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 582 959	1 993 460	350 159	120 679	3 174 284	28 221 541

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2022						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	15 512	-	-	-	-	15 512
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	19 359 442	2 278 559	270 743	99 407	-	22 008 151
Úvery a pohľadávky voči bankám	24	2	-	-	-	26
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 251 371	2 229 802	270 743	99 407	-	17 851 323
z toho: úvery na bývanie	9 917 061	284 914	137 315	2 815	-	10 342 105
z toho: spotrebné úvery	1 259 115	151 630	57 039	219	-	1 468 003
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 075 195	1 793 258	76 389	96 373	-	6 041 215
Dlhové cenné papiere	4 108 047	48 755	-	-	-	4 156 802
Pohľadávky z finančného lízingu	250 629	33 045	4 220	247	-	288 141
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	152 408	3 858	4 938	752	-	161 956
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	12 149	12 149
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	77 139	77 139
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	16 879	16 879
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	19 777 991	2 315 462	279 901	100 406	106 167	22 579 927
Podsúvahové položky	2 975 192	746 605	5 775	25 736	692 703	4 446 011
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 753 183	3 062 067	285 676	126 142	798 870	27 025 938

„Mimo posudzovania IFRS 9“ znamená, že uvedené súvahové a podsúvahové položky sa neriadia pravidlami IFRS 9. V roku 2023 sa nekomitované úverové rámce presunuli z IFRS 9 relevantných do skupiny IFRS 9 nerelevantných, čo malo za následok zníženie expozície v IFRS 9 úrovniach a jej presun do kategórie „Mimo posudzovania IFRS 9“. Pre porovnanie, ak by sme aplikovali rovnaký presun k decembru 2022, tak podsúvahové položky „Mimo posudzovania IFRS 9“ by mali hodnotu 2 631 mil. Eur.

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k finančným nástrojom

31.12.2023	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného 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	-	-	-	-	624 485	-	30 453	37 281	-	57	469 591	1 161 867
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	617 595	29 269	9 837	2 946	-	29 742	711 765	1 401 154
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	-	419 270	-	21 836	11 958	-	-	1 059 357	1 512 421
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	-	232 647	-	4 129	11 719	-	-	323 539	572 034
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	323 290	-	12 290	9 757	5 011	66	160 615	511 029
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	409 325	9 355	10 038	17 015	-	96	206 711	652 540
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	213 077	-	10 799	20 578	-	-	256 244	500 698
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	-	526 672	73 709	230 469	7 598	-	753	366 365	1 205 566
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	121 955	-	2 183	3 435	-	-	89 483	217 056
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	-	239 572	-	13 905	9 452	-	-	101 485	364 414
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	-	184 550	-	1 756	328	-	254	34 315	221 203
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 360 038	10 131	3 168	351	-	2 874	264 454	1 641 016
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	405 825	3 638 012	815	303	-	-	60 577	4 105 532
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	9 172	10 060	-	-	145 942	362 337	122	6 980	7 516	50 870	275 251	868 250
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	10 783 029	1 601 592	557 011	-	140	-	-	1	344 898	13 286 671
XVI. Iné	-	-	-	-	67	-	-	-	-	-	23	90
Spolu	9 172	10 060	10 783 029	1 601 592	6 381 321	4 122 813	351 940	139 701	12 527	84 713	4 724 673	28 221 541

31.12.2022	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	578 917	-	32 594	46 607	-	69	429 643	1 087 830
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	693 161	29 259	9 402	3 020	-	21 648	590 723	1 347 213
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	-	343 639	-	18 196	21 549	-	2	931 671	1 315 057
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	-	221 806	-	9 381	9 356	-	-	324 168	564 711
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	294 709	-	6 440	12 166	4 637	29	174 231	492 212
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	395 629	9 356	9 627	16 979	-	7	157 615	589 213
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	218 261	-	11 175	21 346	-	11	220 389	471 182
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	-	469 700	76 544	175 660	9 770	-	-	280 590	1 012 264
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	162 561	-	2 768	2 780	-	-	80 151	248 260
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	-	263 295	-	9 256	10 892	-	12	113 800	397 255
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	-	187 991	-	1 242	209	-	1	28 614	218 057
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 210 743	10 131	1 248	478	-	276	248 880	1 471 756
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	329 844	3 734 543	990	-	-	-	101 766	4 167 143
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	15 512	26	-	-	136 114	296 969	39	6 804	7 512	71 958	259 375	794 309
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	10 342 105	1 468 003	534 814	-	123	-	-	5	504 380	12 849 430
XVI. Iné	-	-	-	-	31	-	-	-	-	-	14	45
Spolu	15 512	26	10 342 105	1 468 003	6 041 215	4 156 802	288 141	161 956	12 149	94 018	4 446 010	27 025 937

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2023					
I. Prírodné zdroje a komodity	773 005	275 542	94 812	18 508	1 161 867
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 260 523	118 602	17 828	4 201	1 401 154
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	1 049 020	288 231	143 513	31 657	1 512 421
IV. Automobilový priemysel	448 896	89 667	15 712	17 759	572 034
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	237 432	137 697	101 248	34 652	511 029
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	444 017	141 711	58 434	8 378	652 540
VII. Strojárstvo	298 417	146 167	45 919	10 195	500 698
VIII. Doprava/Preprava	1 012 099	164 486	20 307	8 674	1 205 566
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	124 938	76 406	13 488	2 224	217 056
X. Zdravotná starostlivosť a služby	229 882	91 740	40 098	2 694	364 414
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	118 413	65 013	35 633	2 144	221 203
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 355 598	235 693	37 428	12 297	1 641 016
XIII. Verejná správa	3 989 164	93 801	22 564	3	4 105 532
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	855 277	2 019	7 760	3 194	868 250
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	10 334 312	1 992 047	741 440	218 872	13 286 671
XVI. Iné	40	50	-	-	90
Spolu	22 531 033	3 918 872	1 396 184	375 452	28 221 541

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2022					
I. Prírodné zdroje a komodity	588 966	330 250	150 225	18 390	1 087 831
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 077 535	239 978	23 358	6 342	1 347 213
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	551 152	616 996	127 998	18 911	1 315 057
IV. Automobilový priemysel	420 482	130 563	12 198	1 468	564 711
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	251 840	171 331	59 457	9 584	492 212
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	372 216	147 726	62 047	7 224	589 213
VII. Strojárstvo	275 471	85 007	100 989	9 715	471 182
VIII. Doprava/Preprava	646 413	314 886	47 400	3 565	1 012 264
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	127 316	92 978	25 625	2 341	248 260
X. Zdravotná starostlivosť a služby	195 976	127 166	70 271	3 842	397 255
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	107 012	69 543	30 459	11 043	218 057
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 175 199	215 305	77 074	4 178	1 471 756
XIII. Verejná správa	4 093 542	64 638	8 963	-	4 167 143
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	769 265	21 606	3 281	157	794 309
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	9 876 285	1 994 024	776 954	202 167	12 849 430
XVI. Iné	24	12	8	1	45
Spolu	20 528 694	4 622 009	1 576 307	298 928	27 025 938

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2023						
I. Prírodné zdroje a komodity	723 798	116 594	17 035	1 609	302 831	1 161 867
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	637 057	189 312	4 201	-	570 584	1 401 154
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	432 902	141 910	25 339	1 660	910 610	1 512 421
IV. Automobilový priemysel	256 118	11 542	15 099	85	289 190	572 034
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	272 033	115 706	30 739	3 695	88 856	511 029
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	446 823	66 003	8 098	355	131 261	652 540
VII. Strojárstvo	261 797	41 497	5 622	7 622	184 160	500 698
VIII. Doprava/Preprava	919 202	52 481	8 258	401	225 224	1 205 566
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	128 771	24 838	2 076	65	61 306	217 056
X. Zdravotná starostlivosť a služby	263 021	44 186	2 535	441	54 231	364 414
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	89 065	96 825	2 096	11 236	21 981	221 203
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	814 899	637 954	11 140	87 401	89 622	1 641 016
XIII. Verejná správa	4 082 662	1 051	3	-	21 816	4 105 532
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	637 646	4 775	3 193	25	222 611	868 250
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	12 617 075	448 786	214 725	6 084	1	13 286 671
XVI. Iné	90	-	-	-	-	90
Spolu	22 582 959	1 993 460	350 159	120 679	3 174 284	28 221 541

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2022						
I. Prírodné zdroje a komodity	473 256	552 907	16 647	2 378	42 643	1 087 831
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	210 531	936 170	6 342	-	194 170	1 347 213
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	952 664	128 460	17 398	8 512	208 023	1 315 057
IV. Automobilový priemysel	461 632	50 532	1 421	59	51 067	564 711
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	385 605	80 865	6 659	3 627	15 456	492 212
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	502 882	55 948	6 710	817	22 856	589 213
VII. Strojárstvo	370 941	41 556	7 792	6 503	44 390	471 182
VIII. Doprava/Preprava	880 594	51 449	3 468	99	76 654	1 012 264
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	185 516	52 397	1 858	48	8 441	248 260
X. Zdravotná starostlivosť a služby	278 818	110 361	3 311	593	4 172	397 255
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	96 205	97 844	10 087	12 645	1 276	218 057
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	927 901	451 715	4 162	86 902	1 076	1 471 756
XIII. Verejná správa	4 161 152	600	-	-	5 391	4 167 143
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	670 652	224	157	26	123 250	794 309
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	12 194 797	451 031	199 664	3 933	5	12 849 430
XVI. Iné	37	8	-	-	-	45
Spolu	22 753 183	3 062 067	285 676	126 142	798 870	27 025 938

V roku 2023 sa nekomitované úverové rámce presunuli z IFRS 9 relevantných do skupiny IFRS 9 nerelevantných, čo malo za následok zníženie expozície v IFRS 9 úrovniach a jej presun do kategórie "Mimo posudzovania IFRS 9". Pre porovnanie, ak by sme aplikovali rovnaký presun k decembru 2022, tak podsúvahové položky "Mimo posudzovania IFRS 9" by mali hodnotu 2 631 mil. Eur.

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom

31.12.2023	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Dlhové cenné papiere	Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky							
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné								
Slovenská republika	-	10 033	10 709 377	1 580 197	6 204 182	3 657 868	351 940	85 410	5 011	33 799	4 337 104	26 974 921	
Stredná a Východná Európa	8 438	27	21 482	11 546	134 253	78 088	-	22 560	-	49 518	285 046	610 958	
Rakúsko	7 709	14	3 656	619	19	-	-	6 164	-	49 196	25 791	93 168	
Česká republika	578	10	5 783	595	133 982	78 088	-	10 806	-	316	230 440	460 598	
Maďarsko	147	3	68	211	29	-	-	4 080	-	6	26 276	30 820	
Chorvátsko	-	-	-	42	2	-	-	66	-	-	784	894	
Rumunsko	4	-	678	321	21	-	-	1 048	-	-	1 303	3 375	
Srbsko	-	-	11 297	9 758	200	-	-	396	-	-	452	22 103	
Ostatné krajiny EU	623	-	2 285	300	42 704	381 778	-	28 346	3 306	1 396	77 912	538 650	
Iné priemyselné krajiny	111	-	3 007	274	5	5 079	-	1 749	4 210	-	22 084	36 519	
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	-	46 878	9 275	177	-	-	1 636	-	-	2 527	60 493	
Spolu	9 172	10 060	10 783 029	1 601 592	6 381 321	4 122 813	351 940	139 701	12 527	84 713	4 724 673	28 221 541	

31.12.2022	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Dlhové cenné papiere	Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky							
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné								
Slovenská republika	-	1	10 286 770	1 458 034	5 955 732	3 769 971	288 141	103 591	5 597	21 996	4 122 439	26 012 272	
Stredná a Východná Európa	14 754	22	20 488	5 732	55 027	59 239	-	25 682	-	70 430	252 097	503 471	
Rakúsko	14 302	13	3 006	350	17	-	-	5 429	-	70 366	23 673	117 156	
Česká republika	445	9	5 425	359	54 852	59 239	-	15 914	-	64	214 428	350 735	
Maďarsko	6	-	62	134	24	-	-	3 189	-	-	11 703	15 118	
Chorvátsko	-	-	-	63	1	-	-	426	-	-	1 031	1 521	
Rumunsko	1	-	708	215	16	-	-	694	-	-	1 026	2 660	
Srbsko	-	-	11 287	4 611	117	-	-	30	-	-	236	16 281	
Ostatné krajiny EU	549	1	1 970	227	26 211	322 513	-	26 557	3 058	1 592	61 924	444 602	
Iné priemyselné krajiny	209	-	2 541	140	4 127	5 079	-	4 258	3 494	-	5 717	25 565	
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	2	30 336	3 870	118	-	-	1 868	-	-	3 834	40 028	
Spolu	15 512	26	10 342 105	1 468 003	6 041 215	4 156 802	288 141	161 956	12 149	94 018	4 446 011	27 025 938	

Expozícia kreditného rizika – geografické členenie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2023					
Slovenská republika	21 512 216	3 796 098	1 296 770	369 837	26 974 921
Stredná a Východná Európa	509 546	60 652	36 318	4 442	610 958
Rakúsko	89 171	1 634	2 362	1	93 168
Česká republika	393 077	44 799	18 948	3 774	460 598
Maďarsko	15 748	5 710	9 311	51	30 820
Chorvátsko	9	290	594	1	894
Rumunsko	2 024	1 267	17	67	3 375
Srbsko	9 517	6 952	5 086	548	22 103
Ostatné krajiny EU	451 494	42 942	43 484	730	538 650
Iné priemyselné krajiny	27 152	3 647	5 600	120	36 519
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	30 625	15 533	14 012	323	60 493
Spolu	22 531 033	3 918 872	1 396 184	375 452	28 221 541

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2022					
Slovenská republika	19 759 394	4 462 001	1 498 449	292 428	26 012 272
Stredná a Východná Európa	372 212	97 072	28 417	5 770	503 471
Rakúsko	113 532	1 799	1 824	1	117 156
Česká republika	243 924	82 289	19 065	5 457	350 735
Maďarsko	5 580	5 392	4 100	46	15 118
Chorvátsko	21	901	577	22	1 521
Rumunsko	1 386	1 190	33	51	2 660
Srbsko	7 769	5 501	2 818	193	16 281
Ostatné krajiny EU	358 343	50 632	35 279	348	444 602
Iné priemyselné krajiny	15 997	2 710	6 700	158	25 565
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	22 748	9 594	7 462	224	40 028
Spolu	20 528 694	4 622 009	1 576 307	298 928	27 025 938

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
Slovenská republika	21 734 437	1 987 231	345 171	120 518	2 787 564	26 974 921
Stredná a Východná Európa	326 320	3 245	3 941	159	277 293	610 958
Rakúsko	17 916	330	1	1	74 920	93 168
Česká republika	281 489	953	3 286	145	174 725	460 598
Maďarsko	5 297	96	46	5	25 376	30 820
Chorvátsko	86	30	1	-	777	894
Rumunsko	2 031	12	65	2	1 265	3 375
Srbsko	19 501	1 824	542	6	230	22 103
Ostatné krajiny EU	455 148	484	605	-	82 413	538 650
Iné priemyselné krajiny	10 596	101	120	-	25 702	36 519
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	56 458	2 399	322	2	1 312	60 493
Spolu	22 582 959	1 993 460	350 159	120 679	3 174 284	28 221 541

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2022						
Slovenská republika	21 959 734	2 992 038	279 993	125 242	655 265	26 012 272
Stredná a Východná Európa	329 853	40 521	4 955	819	127 323	503 471
Rakúsko	27 713	140	1	2	89 300	117 156
Česká republika	268 212	39 289	4 650	807	37 777	350 735
Maďarsko	14 791	35	42	4	246	15 118
Chorvátsko	1 499	-	22	-	-	1 521
Rumunsko	2 594	14	50	2	-	2 660
Srbsko	15 044	1 043	190	4	-	16 281
Ostatné krajiny EU	409 883	22 023	347	80	12 269	444 602
Iné priemyselné krajiny	16 814	5 080	158	-	3 513	25 565
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	36 899	2 405	223	1	500	40 028
Spolu	22 753 183	3 062 067	285 676	126 142	798 870	27 025 938

V roku 2023 sa nekomitované úverové rámce presunuli z IFRS 9 relevantných do skupiny IFRS 9 nerelevantných, čo malo za následok zníženie expozície v IFRS 9 úrovniach a jej presun do kategórie "Mimo posudzovania IFRS 9". Pre porovnanie, ak by sme aplikovali rovnaký presun k decembru 2022, tak podsúvahové položky "Mimo posudzovania IFRS 9" by mali hodnotu 2 631 mil. Eur.

Expozícia úverového rizika z pohľadu znehodnotenia

Eur tis.	Úvery bez zníženia hodnoty							Znehodnotený ⁹	Spolu Expozícia za kreditné riziko
	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1-30 dní v omeškani	Z toho 31-60 dní v omeškani	Z toho 61-90 dní v omeškani	Z toho 91-180 dní v omeškani	Z toho viac ako 180 dní v omeškani	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotený		
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	9 172	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	410 724	378 523	18 531	8 244	3 932	1 494	22 139 988	348 103	22 898 815
Úvery a pohľadávky voči bankám	29	29	-	-	-	-	10 031	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	410 695	378 494	18 531	8 244	3 932	1 494	18 007 144	348 103	18 765 942
z toho: úvery na bývanie	136 312	118 008	9 877	4 252	3 022	1 153	10 499 318	147 399	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	63 204	54 434	4 931	2 893	745	201	1 472 766	65 622	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	211 179	206 052	3 723	1 099	165	140	6 035 060	135 082	6 381 321
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	4 122 813	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	5 797	5 530	192	75	-	-	342 244	3 899	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	14 378	12 536	575	276	258	733	120 346	4 977	139 701
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	12 527	-	12 527
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	60 289	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	24 424	-	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	430 899	396 589	19 298	8 595	4 190	2 227	22 708 990	356 979	23 496 868
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	4 718 496	6 177	4 724 673
Spolu Expozícia za kreditné riziko	430 899	396 589	19 298	8 595	4 190	2 227	27 427 486	363 156	28 221 541

⁹ Znehodnotený úvery sú definované podľa definície defaultu – pozri sekciu "Reštrukturalizácia, renegociácia a forbearance".

31.12.2022		Úvery bez zníženia hodnoty						Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1- 30 dní v omeškaní	Z toho 31-60 dní v omeškaní	Z toho 61-90 dní v omeškaní	Z toho 91-180 dní v omeškaní	Z toho viac ako 180 dní v omeškaní	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	-	-	-	-	-	15 512	-	15 512
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	341 895	317 202	13 312	7 195	2 543	1 642	21 385 865	280 391	22 008 151
Úvery a pohľadávky voči bankám	25	25	-	-	-	-	1	-	26
Úvery a pohľadávky voči klientom	341 870	317 177	13 312	7 195	2 543	1 642	17 229 062	280 391	17 851 323
z toho: úvery na bývanie	109 910	93 774	8 648	4 274	1 933	1 280	10 093 026	139 169	10 342 105
z toho: spotrebné úvery	48 517	43 075	3 011	1 746	479	206	1 362 318	57 168	1 468 003
z toho: korporátne úvery a ostatné	183 443	180 328	1 653	1 175	131	156	5 773 718	84 054	6 041 215
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	4 156 802	-	4 156 802
Pohľadávky z finančného lízingu	4 432	3 605	594	228	5	-	279 461	4 248	288 141
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	14 108	13 405	598	105	-	-	142 157	5 690	161 956
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	12 149	-	12 149
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	77 139	-	77 139
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	16 879	-	16 879
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	360 435	334 212	14 504	7 528	2 548	1 642	21 929 162	290 329	22 579 927
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	4 439 510	6 501	4 446 011
Spolu Expozícia za kreditné riziko	360 435	334 212	14 504	7 528	2 548	1 642	26 368 672	296 830	27 025 938

Expozícia úverového rizika, ktorá nie je omeškaná a je bez identifikovaného znehodnotenia

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2023					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	9 172	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 180 814	3 027 975	931 199	-	22 139 988
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 031	-	-	-	10 031
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 058 625	3 017 844	930 675	-	18 007 144
z toho: úvery na bývanie	8 717 020	1 408 311	373 987	-	10 499 318
z toho: spotrebné úvery	816 818	488 252	167 696	-	1 472 766
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 524 787	1 121 281	388 992	-	6 035 060
Dlhové cenné papiere	4 112 158	10 131	524	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	253 740	80 734	7 770	-	342 244
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	62 225	41 864	16 257	-	120 346
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 516	5 011	-	-	12 527
Deriváty - držané na obchodovanie	59 895	326	68	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	24 424	-	-	-	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	18 597 786	3 155 910	955 294	-	22 708 990
Podsúvahové položky	3 864 107	646 253	195 840	12 296	4 718 496
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 461 893	3 802 163	1 151 134	12 296	27 427 486

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2022					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	15 512	-	-	-	15 512
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 102 348	3 282 978	1 000 539	-	21 385 865
Úvery a pohľadávky voči bankám	1	-	-	-	1
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 946 069	3 282 464	1 000 529	-	17 229 062
z toho: úvery na bývanie	8 226 385	1 422 905	443 736	-	10 093 026
z toho: spotrebné úvery	766 496	447 843	147 979	-	1 362 318
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 953 188	1 411 716	408 814	-	5 773 718
Dlhové cenné papiere	4 156 278	514	10	-	4 156 802
Pohľadávky z finančného lízingu	124 017	141 976	13 468	-	279 461
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	67 256	38 044	36 857	-	142 157
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	11 189	960	-	-	12 149
Deriváty - držané na obchodovanie	55 431	21 694	13	1	77 139
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	16 879	-	-	-	16 879
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	17 392 632	3 485 652	1 050 877	1	21 929 162
Podsúvahové položky	3 069 998	1 072 460	294 955	2 097	4 439 510
Spolu Expozícia za kreditné riziko	20 462 630	4 558 112	1 345 832	2 098	26 368 672

Úverové riziko podľa triedy expozície podľa Basel 3 a finančného nástroja

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
31.12.2023					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	9 172	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 675 442	763 066	5 090 312	13 369 995	22 898 815
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	10 060	-	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	37 431	391 192	4 967 324	13 369 995	18 765 942
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	10 783 029	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	1 601 592	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	37 431	391 192	4 967 324	985 374	6 381 321
Dlhové cenné papiere	3 638 011	361 814	122 988	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 300	338 851	11 789	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	460	4 969	133 904	368	139 701
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	12 527	-	12 527
Deriváty - držané na obchodovanie	-	26 173	34 115	1	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	24 424	-	-	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	3 675 902	829 104	5 609 709	13 382 153	23 496 868
Podsúvahové položky	61 823	107 985	4 080 281	474 584	4 724 673
Spolu Expozícia za kreditné riziko	3 737 725	937 089	9 689 990	13 856 737	28 221 541

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
31.12.2022					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	15 512	-	-	15 512
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 071 807	296 472	4 893 907	12 745 965	22 008 151
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	26	-	-	26
Úvery a pohľadávky voči klientom	337 264	-	4 768 094	12 745 965	17 851 323
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	10 342 105	10 342 105
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	1 468 003	1 468 003
z toho: korporátne úvery a ostatné	337 264	-	4 768 094	935 857	6 041 215
Dlhové cenné papiere	3 734 543	296 446	125 813	-	4 156 802
Pohľadávky z finančného lízingu	1 062	-	275 972	11 107	288 141
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	1 822	-	159 883	251	161 956
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	12 149	-	12 149
Deriváty - držané na obchodovanie	-	55 079	22 055	5	77 139
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	16 879	-	-	16 879
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	4 074 691	383 942	5 363 966	12 757 328	22 579 927
Podsúvahové položky	154 095	34 228	3 632 606	625 082	4 446 011
Spolu Expozícia za kreditné riziko	4 228 786	418 170	8 996 572	13 382 410	27 025 938

Meranie očakávanej úverovej straty

Všeobecné zásady a štandardy pre opravné položky na úverové straty sa riadia internými pravidlami banky. Podľa IFRS 9 sa opravné položky na úverové straty počítajú pre všetky komponenty expozícií voči úverovému riziku, ktoré sa oceňujú amortizovanou hodnotou (AC) alebo reálnou hodnotou cez ostatné časti komplexného výsledku. Zahŕňajú dlhové cenné papiere, úvery a preddavky, netermínované vklady na nostro účtoch v komerčných bankách, ako aj pohľadávky z finančného lízingu a pohľadávky z obchodného styku. Opravné položky na úverové straty sa počítajú aj pre úverové záväzky a finančné záruky, pokiaľ spĺňajú príslušné definície IFRS 9.

Klasifikácia do jednotlivých úrovní a definícia znehodnotených finančných nástrojov

Pri stanovovaní očakávanej úverovej straty (expected credit loss – ECL) sa pracuje s tromi hlavnými úrovňami. Tento prístup platí pre finančné nástroje, na ktoré sa vzťahujú požiadavky IFRS 9 týkajúce sa zníženia hodnoty, a na finančné nástroje, ktoré neboli kategorizované ako kúpené alebo vzniknuté znehodnotených finančné aktíva (POCI). Tieto tvoria vlastnú kategóriu. V závislosti od výšky znehodnotenia a posúdenia vývoja úverového rizika sú tieto finančné nástroje zaradené do jednej z troch úrovní. Bližšie informácie, týkajúce sa úrovní znehodnotených finančných nástrojov, sú uvedené v kapitole Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach, podkapitola Znehodnotenie finančných nástrojov.

Stanovenie výrazného zvýšenia úverového rizika

Posúdenie výrazného zvýšenia úverového rizika (SICR) finančných nástrojov k dátumu vykazovania od prvotného zaúčtovania je jedným z kľúčových faktorov ovplyvňujúcich výšku vykázaných ECL podľa požiadaviek IFRS 9. V tejto súvislosti sú v rámci portfólií a typov produktov definované kvantitatívne a kvalitatívne ukazovatele na hodnotenie SICR vrátane ukazovateľa 30 dní po splatnosti (days-past-due - DPD).

Kvantitatívne kritériá

Medzi kvantitatívne ukazovatele SICR patria nepriaznivé zmeny ročnej pravdepodobnosti zlyhania počas celej životnosti a pravdepodobnosti zlyhania (probability of default - PD) počas celej životnosti, pričom závažnosť sa posudzuje pomocou porovnania aktuálnej pravdepodobnosti zlyhania a kombinácie relatívnych a absolútnych zmien prahových hodnôt. Banka stanovila prahové hodnoty pre významné zvýšenie úverového rizika na základe percentuálnej (relatívnej) aj absolútnej zmeny PD v porovnaní s prvotným zaúčtovaním. Ku vzniku SICR pre konkrétny finančný nástroj dôjde len pri prekročení relatívnych aj absolútnych prahových hodnôt.

Relatívna miera sa počíta ako pomer medzi aktuálnou ročnou hodnotou PD a ročnou hodnotou PD pri prvotnom zaúčtovaní. Porušenie znamená, že tento pomer dosiahol alebo prekročil stanovenú prahovú hodnotu. Tieto relatívne prahové hodnoty pre posúdenie SICR sa stanovujú na úrovni segmentu PD alebo na úrovni ratingu klienta podľa potreby, a podliehajú počiatočnej a priebežnej validácii.

Relatívne prahové hodnoty pre vyhodnotenie SICR podľa geografického prevádzkového segmentu

	Prahový interval (x krát)	
	Min	Max
31.12.2023	1,13	4,08
31.12.2022	1,13	4,08

V určitých portfóliách sa kvantitatívne kritériá SICR posudzujú na základe ratingov namiesto PD. V týchto prípadoch platí, že zhoršenie ratingu nad určitú úroveň by viedlo k SICR. Preto v tomto prípade hrá dôležitú úlohu inicializačný rating expozície. Pre inicializačné ratingy bližšie k tejto hraničnej úrovni je jednoduchšie ju prekročiť a tým pádom sa kvalifikovať ako SICR. Tieto pravidlá sa uplatňujú predovšetkým pre lízingové a faktoringové obchodné pohľadávky.

Absolútna prahová hodnota sa týka rozdielu medzi dlhodobou hodnotou PD (LT PD) pri prvotnom zaúčtovaní a súčasnou hodnotou LT PD. Je nastavená maximálne na 50 bázičných bodov a slúži ako back-stop pre migráciu medzi najlepšimi ratingmi (LT PD sa počíta pre zvyšnú splatnosť). V takých prípadoch môže dôjsť k porušeniu relatívnych prahových hodnôt, ale celková hodnota LT PD je veľmi nízka, a preto sa zmena hodnoty PD nevyhodnotí ako SICR.

Kvalitatívne kritériá

Kvalitatívne ukazovatele SICR zahŕňajú informácie o reštrukturalizácii úveru (forbearance-type flags), informácie o presune pod oddelenie Vymáhanie pohľadávok firiem (keď účet začína sledovať oddelenie pre vymáhanie pohľadávok), informácie zo systému včasného varovania (ak nie sú dostatočne zohľadnené v ratingu) a ukazovatele podvodného konania. Pri prideľovaní niektorých kvalitatívnych ukazovateľov sa vychádza z expertného posúdenia úverového rizika, ktoré sa vykonáva náležite a včas. Potrebný rámec riadenia zabezpečujú súvisiace zásady a postupy riadenia úverového rizika na úrovni celej skupiny a subjektu (prispôbené podľa potreby s ohľadom na prechod na IFRS 9). Tieto ukazovatele sa používajú interne na identifikáciu platobnej neschopnosti alebo zvýšenej pravdepodobnosti, že dlžník vstúpi do konkurzu a v dohľadnej budúcnosti sa zvýši riziko jeho zlyhania.

Okrem kvalitatívnych ukazovateľov definovaných na úrovni klienta sa posúdenie významného zvýšenia úverového rizika uskutočňuje aj na úrovni portfólia, ak je zvýšenie úverového rizika pre jednotlivé nástroje alebo na úrovni klienta k dispozícii len s určitým časovým omeškaním alebo sa dá pozorovať len na úrovni portfólia.

Banka začala posudzovať portfóliové SICR kritériá v dôsledku vojny na Ukrajine (implementované v roku 2023) a s tým súvisiacimi ekonomickými dopadmi. Podobným spôsobom banka posudzovala SICR kritériá aj v dôsledku pandémie Covid-19 od roku 2020 do Q3/2023. Podrobnejšie informácie sú popísané v časti Kolektívne opravné položky.

Vzhľadom na vojnu na Ukrajine začala Banka s preverovaním portfólia s cieľom identifikovať klientov ovplyvnených sekundárnymi efektmi geopolitického rizika. Banka má v postihnutom regióne zanedbateľnú expozíciu.

Back-stop

Ak je pohľadávka viac ako 30 dní po splatnosti, použije sa back-stop a finančné nástroje sa vyhodnotia ako nástroje so SICR. Validácia ukázala, že toto nie je významný spúšťač reklasifikácie do úrovne 2.

Meranie ECL – vysvetlenie vstupov a merania

Opravné položky na úverové straty sa počítajú individuálne, alebo kolektívne.

Prístup individuálneho výpočtu sa používa, ak ide o expozície voči významným zlyhaným klientom v úrovni 3 alebo POCI. Skladá sa z individuálneho posúdenia rozdielu medzi hrubou účtovnou hodnotou a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich hotovostných tokov, ktoré odhadli manažéri oddelenia vymáhania alebo rizík. Diskontovanie budúcich hotovostných tokov je založené na efektívnej úrokovej sadzbe (POCI: upravená efektívna úroková miera). Diskontná miera pre finančné záruky však musí odrážať súčasné trhové hodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre hotovostné toky, čo znamená použitie bezrizikovej úrokovej sadzby.

Klient, ktorý prestal splácať, sa klasifikuje ako individuálne významný, ak celková súvahová a podsúvahová expozícia prekročí stanovený limit významnosti. V opačnom prípade sa klient považuje za nevýznamného a na výpočet opravnej položky na úverové straty sa použije kolektívny prístup. Opravná položka na úverové straty sa vypočíta ako súčin

hrubej účtovnej hodnoty a hodnoty straty pri zlyhaní (loss given default – LGD), kde LGD závisí od charakteristík, ako je doba platobnej neschopnosti alebo štádium procesu vymáhania.

Kolektívne opravné položky pre nezlyhaných klientov (t. j. zaradených do úrovne 1 alebo úrovne 2) sa počítajú podľa prístupu založeného na pravidlách (rule-based) bez ohľadu na význam klienta. Na výpočet kolektívnych opravných položiek je potrebné zoskupiť súvisiace expozície do homogénnych zoskupení na báze spoločných rizikových charakteristík. Kritériá pre zoskupovanie sa môžu líšiť podľa klientskeho segmentu (retail, firmy) a zahŕňať typ produktu, typ kolaterálu, typ splatenia, pásmo pomeru úverov k hodnote alebo pásmo úverového ratingu. Banka používa ratingovú metódu a typ produktu na segmentáciu klientov do homogénnych segmentov na výpočet kolektívnych opravných položiek.

Výpočet opravných položiek na úverové straty sa vykonáva denne na úrovni jednej expozície a v zmluvnej mene expozície. Na výpočet kolektívnej opravnej položky na úverové straty banka používa model očakávanej úverovej straty (ECL) založený na trojúrovňovom prístupe, ktorého výsledkom je buď 12-mesačná ECL alebo ECL počas celej životnosti. ECL je diskontovaný výsledok expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD), ktorý v prípade podsúvahových expozícií zahŕňa aj kreditný konverzný faktor (Credit conversion factor – CCF), pravdepodobnosť zlyhania (PD) a stratu pri zlyhaní (LGD), ktoré sú definované takto:

- PD vyjadruje pravdepodobnosť zlyhania dlžníka pri plnení jeho finančných záväzkov (definíciu zlyhania pozri nižšie) buď počas nasledujúcich 12 mesiacov (1Y PD) pre expozície úrovne 1 alebo počas zvyšnej životnosti (LT PD) pre expozície úrovne 2, úrovne 3 a POCl.
- EAD vychádza zo súm, ktoré Banka očakáva ako dlžné v čase zlyhania buď počas nasledujúcich 12 mesiacov (1Y EAD) pre expozície úrovne 1 alebo počas zvyšnej životnosti (LT EAD) pre expozície úrovne 2, úrovne 3 a POCl. Odhad zahŕňa aktuálny zostatok, očakávané splátky a očakávané čerpanie až do súčasného zmluvného limitu do doby zlyhania.
- LGD predstavuje 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.

Preto sa neskrútená pravdepodobnostne vážená ECL zohľadňujúca FLI odvodzuje pomocou váh predstavujúcich pravdepodobnosť výskytu každého makroekonomického scenára. Medzi typické makroekonomické premenné môže

patríť hrubý domáci produkt, miera nezamestnanosti, miera inflácie, index výroby a trhové úrokové sadzby. Výber premenných závisí aj od dostupnosti spoľahlivých prognóz pre daný miestny trh. Hlavným ukazovateľom odhadovaného hospodárskeho vývoja je HDP. Okrem toho, ekonomické dôsledky vojny na Ukrajine viedli k zvýšeniu inflácie a/alebo úrokových sadzieb. Skupina Erste upravila macro-shift modely tak, aby odrážali očakávané dôsledky týchto zmien do parametrov úverového rizika. V nasledujúcej tabuľke zverejňujeme očakávaný vývoj inflácie alebo úrokových sadzieb v našom regióne. Zverejnené informácie sú založené na relevantnosti macro-shift modelu.

Banka aktualizovala FLI vo štvrtom kvartáli roku 2023 podľa zverejnených prognóz pre základný, negatívny a pozitívny scenár. Celková makroekonomická situácia sa oproti roku 2022 mierne zlepšila, preto sa banka rozhodla mierne zlepšiť váhy FLI scenárov. Súčasný {Rast: 1% - rovnako ako v roku 2022, Základ: 50% - nárast zo 40% v roku 2022, Pokles: 49% - pokles z 59% v roku 2022} váhy stále berú do úvahy niektoré ekonomické neistoty kvôli vojne na Ukrajine, stále zvýšenej inflácii a vyšším úrokovým sadzbám a cenám energií.

V tabuľke nižšie ukazujeme scenáre použité v ECL kalkulácii ako aj najnovšie hodnoty rastu HDP (Gross domestic product – GDP).

Základný, pozitívny a negatívny scenár rastu HDP

31.12.2023

Parameter	Scenár	Váha	2023	2024	2025	2026
HDP - Reálny rast (in %)	Makro - pokles	49%	1,5	-2,5	-1,3	-0,3
	Makro - základ	50%	1,5	2,3	2,7	2,4
	Makro - rast	1%	1,5	4,7	5,1	4,8
HDP - Nominálny rast(in %)	Makro - pokles	49%	8,0	4,9	2,6	1,4
	Makro - základ	50%	8,0	8,8	6,5	5,3
	Makro - rast	1%	8,0	12,3	10,0	8,8
Miera nezamestnanosti (in %)	Makro - pokles	49%	6,1	7,3	8,2	7,8
	Makro - základ	50%	6,1	6,0	5,7	5,4
	Makro - rast	1%	6,1	4,4	4,2	3,9
Inflácia - CPI (in %)	Makro - pokles	49%	7,7	8,8	6,8	5,3
	Makro - základ	50%	7,7	5,0	3,5	2,5
	Makro - rast	1%	7,7	3,2	1,7	0,7
Nezamestnanosť s posunom 12 mesiacov (in %)	Makro - pokles	49%	6,1	6,1	7,3	8,2
	Makro - základ	50%	6,1	6,1	6,0	5,7
	Makro - rast	1%	6,1	6,1	4,4	4,2
Rast reálnych miezd (in %)	Makro - pokles	49%	-1,5	0,3	0,8	0,8
	Makro - základ	50%	-1,5	1,9	2,4	2,4
	Makro - rast	1%	-1,5	3,6	4,1	4,1

31.12.2022

Parameter	Scenár	Váha	2022	2023	2024	2025
HDP - Reálny rast (in %)	Makro - pokles	59%	1,8	-4,6	-2,2	1,1
	Makro - základ	40%	1,8	1,5	2,6	2,0
	Makro - rast	1%	1,8	3,6	4,7	4,1
HDP - Nominálny rast(in %)	Makro - pokles	59%	7,0	5,1	4,4	3,9
	Makro - základ	40%	10,0	8,0	7,3	6,8
	Makro - rast	1%	12,9	11,0	10,3	9,8
Miera nezamestnanosti (in %)	Makro - pokles	59%	6,3	8,4	8,8	8,5
	Makro - základ	40%	6,3	6,5	6,5	6,3
	Makro - rast	1%	6,3	5,1	5,1	4,9
Inflácia - CPI (in %)	Makro - pokles	59%	12,7	11,4	6,8	4,8
	Makro - základ	40%	12,7	9,3	4,5	3,5
	Makro - rast	1%	12,7	8,0	3,2	2,2
Nezamestnanosť s posunom 12 mesiacov (in %)	Makro - pokles	59%	7,0	6,3	8,4	8,8
	Makro - základ	40%	7,0	6,3	6,5	6,5
	Makro - rast	1%	7,0	6,3	5,1	5,1
Rast reálnych miezd (in %)	Makro - pokles	59%	-3,7	-3,6	0,6	-0,3
	Makro - základ	40%	-3,7	-2,3	1,9	1,0
	Makro - rast	1%	-3,7	-0,9	3,3	2,4

Banka eviduje nové výzvy spojené s ESG (Environmental; Social; Governance) rizikami. Aktuálne sme v stave analyzovania ako zakomponovať tieto nové riziká do výpočtu ECL.

V hodnotení rizikovej významnosti sú riziká súvisiace s klímou a životným prostredím celkovo hodnotené ako stredné, a preto sú klasifikované ako významné, ale očakáva sa, že v strednodobom až dlhodobom horizonte budú mať väčší vplyv na úverové riziko. Banka preto z krátkodobého hľadiska nezahrnula do výpočtu ECL za rok 2023 dodatočné prekrytia pre ESG riziká.

Kolektívne hodnotenie

V roku 2022 sme videli celkovú stabilizáciu situácie ohľadom Covid-19 pandémie a preto sa banka rozhodla prestať uplatňovať Covid-19 stage overlays pravidiel, ktoré boli predtým implementované ako reakcia na Covid-19 pandémiu. Toto viedlo k rozpusteniu opravných položiek vo výške 4,9 mil. Eur v roku 2022. V roku 2023 už neboli žiadne efekty Covid-19 na opravné položky.

K decembru 2023, banka okrem štandardných pravidiel SICR uplatňovala aj pravidlá na presun do Stage 2 (tzv. stage overlays) na základe vopred definovaných charakteristík portfólia, a to z dôvodu neistoty spôsobenej vojnou na Ukrajine a energetickou krízou.

Vojna na Ukrajine

Vojna na Ukrajine predstavuje nové výzvy v oblasti risk manažmentu a biznisu: nárast cien energií na jednej strane a narušenie dodávateľských reťazcov na strane druhej. Táto situácia má dopad na viacero odvetví, primárne na odvetvia ktorých výrobné procesy sú náročné na spotrebu energie a taktiež odvetvia s vysokým podielom nákladov na pohonné látky. Problémy s dodávateľskými reťazcami riešia dotknutí klienti rôznymi opatreniami zameranými na zabezpečenie obchodnej činnosti a likvidity (okrem iného: aktívne riadenie pracovného kapitálu, cieleňé vytváranie zásob, úprava produkcie, opätovné rokovania s odberateľmi atď.), v niektorých prípadoch aj zabezpečením záložného financovania/financovania likvidity. Dôsledky tohto vývoja sú reflektované v stratégii v jednotlivých odvetviach.

V júni 2022 banka implementovala pravidlá pre stage overlays s ohľadom na vojnu na Ukrajine kde sme identifikovali odvetvia výkonovo korelujúce s ekonomickým cyklom (cyklické odvetvia). Pravidlá zohľadňujú kombináciu týchto odvetví a hodnoty jednoročnej IFRS pravdepodobnosti zlyhania. Tieto pravidlá boli definované navyše k existujúcim pravidlám popísaným v časti „Stanovenie výrazného zvýšenia úverového rizika – kvalitatívne kritériá“. (Identifikácia Úrovne 2 na základe signálu včasného varovania a negatívnych informácií o geopolitickom riziku v marci 2022). Tabuľka nižšie zobrazuje expozície v cyklických odvetviach.

Navyše k pravidlám spomenutým vyššie, v septembri 2022 v dôsledku aktuálnej deformácie na trhu s energiami, ktorá má vplyv na dostupnosť a cenu plynu/energie sa banka rozhodla zaviesť dodatočné stage overlays. Boli identifikované dve oblasti, kde aktuálna situácia môže mať vplyv. Dostupnosť plynu a energie vplýva na klientov s

energeticky náročných výrobných procesom alebo na klientov závislých na odbere plynu ako ich primárnom vstupe do výrobného procesu. Zraniteľnosť týchto klientov vyplýva zo závislosti na plyne, obmedznými možnosťami náhrady plynu za inú komoditu, hedžingu cien plynu a iných energetických vstupov do výroby. Odvetvia výroba a spracovanie kovov, výroba chemikálií a chemických produktov boli identifikované ako potenciálne najviac postihnuté. Na druhej strane celý sektor dodávky elektriny a plynu môže byť postihnutý vo viacerých oblastiach: nedostatkom komodity ako takej, cenami na burzách, výzvy na úhrady, cenové stropy, nepriazeň počasia pri hydro elektrárňach, dodatočné zdanenie, atď. Všetci klienti patriaci do týchto odvetví a sektorov boli zmigrovaní do Úrovne 2.

K decembru 2022 expozícia v Energetických overlays predstavovala 1,437 mld. Eur s alokovanou opravnou položkou vo výške 24,9 mil. Eur. V roku 2023 boli pravidlá pre Energetické overlays zrevidované a v Úrovni 2 banka ponechala iba klientov, ktorí boli súčasťou Energetických overlays a zároveň banka videla dopad zvýšených cien energií na profitabilitu klientov. Po tejto revízii veľká väčšina klientov vypadla z pravidiel Energetických overlays. S touto zmenou banka rozpustila približne 10 mil. EUR opravných položiek a expozícia v Energetických overlays klesla na úroveň 0,14 mil. EUR.

Aktuálne banka aplikuje dva typy stage overlays, ktoré sú spomenuté vyššie:

1. Cyklické overlays

Klienti patriaci do cyklických odvetví a zároveň hodnota jednoročnej IFRS pravdepodobnosti zlyhania > 250 bázických bodov sú v Cyklických overlays a ich expozície sú migrované do Úrovne 2.

2. Energetické overlays

Klienti patriaci do energetických odvetví (odvetvie II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie + sub-odvetvia spracúvajúce chemikálie a kovy z odvetvia I. Prírodné zdroje a komodity) a zároveň banka vidí dopad zvýšených cien energií na klientovu profitabilitu.

Tieto overlays sú exkluzívne, to znamená, že súčasne môže expozícia zaradená len v jednom z nich s tým, že ako prvé sa vyhodnocujú pravidlá pre Cyklické overlays a následne pre Energetické overlays.

Tabuľka nižšie zobrazuje expozíciu v cyklických a energeticky náročných odvetviach.

Expozícia voči úverovému riziku a opravné položky na úverové straty podľa odvetvia podľa IFRS9 – cyklické odvetvia

31.12.2023	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Expozícia pre kreditné riziko (AC a FVOCI)	Mimo posudzovania IFRS 9	Celkom	Opravné položky
Eur tis.								
I. Prírodné zdroje a komodity	723 798	116 594	17 035	1 609	859 036	302 831	1 161 867	21 632
z toho cyklické overlays	-	8 537	-	-	8 537	28	8 565	582
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	637 057	189 312	4 201	-	830 570	570 584	1 401 154	7 732
z toho cyklické overlays	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	432 902	141 910	25 339	1 660	601 811	910 610	1 512 421	25 891
z toho cyklické overlays	-	87 698	-	-	87 698	41 745	129 443	6 129
IV. Automobilový priemysel	256 118	11 542	15 099	85	282 844	289 190	572 034	4 607
z toho cyklické overlays	-	7 780	-	-	7 780	5	7 785	638
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	272 033	115 706	30 739	3 695	422 173	88 856	511 029	22 352
z toho cyklické overlays	-	80 989	-	-	80 989	4 431	85 420	5 726
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	446 823	66 003	8 098	355	521 279	131 261	652 540	9 858
z toho cyklické overlays	-	52	-	-	52	-	52	1
VII. Strojárstvo	261 797	41 497	5 622	7 622	316 538	184 160	500 698	10 841
z toho cyklické overlays	-	25 166	-	-	25 166	14 496	39 662	2 235
VIII. Doprava/Preprava	919 202	52 481	8 258	401	980 342	225 224	1 205 566	8 166
z toho cyklické overlays	-	432	-	-	432	-	432	34
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	128 771	24 838	2 076	65	155 750	61 306	217 056	2 955
z toho cyklické overlays	-	4 414	-	-	4 414	-	4 414	309
X. Zdravotná starostlivosť a služby	263 021	44 186	2 535	441	310 183	54 231	364 414	5 448
z toho cyklické overlays	-	18 497	-	-	18 497	239	18 736	1 396
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	89 065	96 825	2 096	11 236	199 222	21 981	221 203	9 625
z toho cyklické overlays	-	76 644	-	-	76 644	5 254	81 898	7 202
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	814 899	637 954	11 140	87 401	1 551 394	89 622	1 641 016	55 962
z toho cyklické overlays	-	425 250	-	-	425 250	26 296	451 546	22 354
XIII. Verejná správa	4 082 662	1 051	3	-	4 083 716	21 816	4 105 532	1 360
z toho cyklické overlays	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	637 646	4 775	3 193	25	645 639	222 611	868 250	4 274
z toho cyklické overlays	-	5	-	-	5	-	5	-
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	12 617 075	448 786	214 725	6 084	13 286 670	1	13 286 671	187 177
z toho cyklické overlays	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Iné	90	-	-	-	90	-	90	1
z toho cyklické overlays	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	22 582 959	1 993 460	350 159	120 679	25 047 257	3 174 284	28 221 541	377 881
z toho cyklické overlays	-	735 464	-	-	735 464	92 494	827 958	46 606

31.12.2022

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Expozícia pre kreditné riziko (AC a FVOCI)	Mimo posudzovania IFRS 9	Celkom	Opravné položky
Eur tis.								
I. Prírodné zdroje a komodity	473 256	552 908	16 648	2 378	1 045 190	42 643	1 087 833	20 654
z toho cyklické overlays	-	21 678	-	-	21 678	298	21 976	1 217
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	210 531	936 170	6 342	-	1 153 043	194 170	1 347 213	23 048
z toho cyklické overlays	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	952 664	128 460	17 398	8 513	1 107 035	208 024	1 315 059	20 690
z toho cyklické overlays	-	72 414	-	-	72 414	53 259	125 673	4 941
IV. Automobilový priemysel	461 632	50 532	1 421	59	513 644	51 068	564 712	3 147
z toho cyklické overlays	-	6 719	-	-	6 719	70	6 789	504
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	385 604	80 865	6 659	3 627	476 755	15 456	492 211	12 918
z toho cyklické overlays	-	44 712	-	-	44 712	40	44 752	3 261
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	502 882	55 948	6 710	817	566 357	22 856	589 213	8 056
z toho cyklické overlays	-	4	-	-	4	-	4	-
VII. Strojárstvo	370 941	41 556	7 792	6 503	426 792	44 389	471 181	10 887
z toho cyklické overlays	-	32 384	-	-	32 384	6 210	38 594	2 570
VIII. Doprava/Preprava	880 594	51 449	3 468	99	935 610	76 655	1 012 265	6 117
z toho cyklické overlays	-	238	-	-	238	-	238	26
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	185 516	52 397	1 858	48	239 819	8 441	248 260	5 724
z toho cyklické overlays	-	823	-	-	823	-	823	78
X. Zdravotná starostlivosť a služby	278 818	110 361	3 311	593	393 083	4 172	397 255	11 089
z toho cyklické overlays	-	93 869	-	-	93 869	33	93 902	7 162
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	96 205	97 844	10 087	12 645	216 781	1 275	218 056	15 484
z toho cyklické overlays	-	72 198	-	-	72 198	368	72 566	7 063
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	927 901	451 715	4 162	86 902	1 470 680	1 074	1 471 754	58 362
z toho cyklické overlays	-	236 099	-	-	236 099	-	236 099	15 794
XIII. Verejná správa	4 161 152	600	-	-	4 161 752	5 391	4 167 143	1 159
z toho cyklické overlays	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	670 653	224	157	26	671 060	123 250	794 310	725
z toho cyklické overlays	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	12 194 797	451 031	199 664	3 934	12 849 426	5	12 849 431	179 299
z toho cyklické overlays	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Iné	36	8	-	-	44	-	44	2
z toho cyklické overlays	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	22 753 182	3 062 068	285 677	126 144	26 227 071	798 869	27 025 940	377 361
z toho cyklické overlays	-	581 138	-	-	581 138	60 278	641 416	42 616

V roku 2023 sa nekomitované úverové rámce presunuli z IFRS 9 relevantných do skupiny IFRS 9 nerelevantných, čo malo za následok zníženie expozície v IFRS 9 úrovniach a jej presun do kategórie "Mimo posudzovania IFRS 9". Pre porovnanie, ak by sme aplikovali rovnaký presun k decembru 2022, tak podsúvahové položky "Mimo posudzovania IFRS 9" by mali hodnotu 2 631 mil. Eur.

Celková suma expozície v Úrovni 2 pre expozície kategorizované v Cyklických overlays k decembru 2023 je 735,46 mil. Eur (581,14 mil. Eur k decembru 2022) s alokovanou opravnou položkou vo výške 46,6 mil. Eur (42,61 mil. Eur k decembru 2022).

Senzitivita opravnej položky

Banka vypočítala potenciálne efekty viacerých scenárov na opravné položky. Zamerali sme sa na zmenu v parametri pravdepodobnosti zlyhania pri cyklických overlays a zmenu hranice pre jednoročnú IFRS pravdepodobnosť zlyhania v prípade cyklických overlays. Výsledky sú prezentované v nasledovnej tabuľke.

Senzitivita opravnej položky

31.12.2023	Scenár PD + 20%				Scenár hranica PD 0 základných bodov			
	Expozícia pre kreditné riziko	Opravná položka	Opravná položka stresovaná	Δ(Opravná položka – Opravná položka stresovaná)	Expozícia pre kreditné riziko	Opravná položka	Opravná položka stresovaná	Δ(Opravná položka – Opravná položka stresovaná)
I. Prírodné zdroje a komodity	357 511	1 508	1 866	358	357 511	1 508	4 317	2 809
z toho cyklické overlays	21 847	661	849	188	357 511	1 508	4 317	2 809
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	-	-	-	-
z toho cyklické overlays	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	669 722	8 021	10 265	2 244	669 722	8 021	11 215	3 194
z toho cyklické overlays	179 008	6 899	8 918	2 019	669 722	8 021	11 215	3 194
IV. Automobilový priemysel	271 030	1 081	1 984	903	271 030	1 081	2 736	1 655
z toho cyklické overlays	24 545	745	1 581	836	271 030	1 081	2 736	1 655
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	395 465	7 706	9 942	2 236	395 465	7 706	10 701	2 995
z toho cyklické overlays	139 690	6 644	8 668	2 024	395 465	7 706	10 701	2 995
VII. Strojárstvo	274 463	3 296	4 301	1 005	274 463	3 296	4 963	1 667
z toho cyklické overlays	74 785	2 800	3 705	905	274 463	3 296	4 963	1 667
VIII. Doprava/Preprava	133 740	1 241	1 489	248	133 740	1 241	1 853	612
z toho cyklické overlays	23 434	429	515	86	133 740	1 241	1 853	612
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	32 326	584	719	135	32 326	584	751	167
z toho cyklické overlays	14 606	335	420	85	32 326	584	751	167
X. Zdravotná starostlivosť a služby	105 754	1 736	2 293	557	105 754	1 736	2 934	1 198
z toho cyklické overlays	28 541	1 478	1 984	506	105 754	1 736	2 934	1 198
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	188 017	8 005	9 978	1 973	188 017	8 005	9 203	1 198
z toho cyklické overlays	111 253	7 445	9 305	1 860	188 017	8 005	9 203	1 198
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 376 496	31 448	38 396	6 948	1 376 496	31 448	39 682	8 234
z toho cyklické overlays	629 361	22 804	28 024	5 220	1 376 496	31 448	39 682	8 234
Celkom	3 804 524	64 626	81 233	16 607	3 804 524	64 626	88 355	23 729
z toho cyklické overlays	1 247 070	50 240	63 969	13 729	3 804 524	64 626	88 355	23 729

Banka pripravila analýzu senzitivity na opravnú položku v dvoch scenároch. V prvom scenári (Scenár PD + 20%) sme modifikovali IFRS9 pravdepodobnosti zlyhania tak aby boli o 20% vyššie, čo malo za následok nárast opravnej položky o 13,7 mil. Eur. V druhom scenári sme zmenili hraničnú pravdepodobnosti zlyhania pri cyklických overlays z 250 základných bodov na 0 základných bodov, čo znamená, že každá expozícia klienta v cyklickom odvetví by bola zaradená do cyklických overlays bez ohľadu na úroveň pravdepodobnosti zlyhania. V tomto prípade by došlo k nárastu opravnej položky o 23,7 mil. Eur.

Reštrukturalizácia, renegociácia a forbearance

Reštrukturalizácia predstavuje zmluvnú zmenu akejkoľvek podmienky splácania klienta, najmä dĺžky trvania úveru, úrokovej sadzby, poplatkov, splatnej istiny atď. Pojem reštrukturalizácia v súlade s požiadavkami EBA zahŕňa biznis reštrukturalizáciu (v prípade retailového segmentu), obchodnú renegociáciu (v prípade korporátneho 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 korporatívny segment:

- špecifické EW signály identifikované posledné 3 mesiace;
- u klienta došlo k zhoršeniu finančných výkazov, čo viedlo k zníženiu ratingu;
- u klienta sa vyskytla vyššia pravdepodobnosť výskytu defaultu.

Forbearance je posudzovaný na úrovni účtu, čo znamená, že sa týka iba expozície, ktorej bolo poskytnuté forbearance opatrenie a netýka sa žiadnej ďalšej expozície daného klienta, pokiaľ jej nebolo poskytnuté ďalšie forbearance opatrenie.

Za forbearance opatrenie sú považované nasledovné situácie:

- k modifikácii/refinancovaniu zmluvy by nedošlo pokiaľ by klient nebol vo finančných ťažkostiach;
- existencia rozdielu medzi podmienkami financovania pred a po modifikácii/refinancovaní v prospech klienta;
- upravená zmluva obsahuje výhodnejšie podmienky ako by od banky získali iní klienti s podobným rizikom profilom;
- zmluvná modifikácia zahŕňa čiastočné alebo úplné zrušenie dlhu odpisom;
- aktivácia odloženej forbearance klauzuly v zmluve;
- odpustenie materiálneho porušenia finančného kovenantu.

Forbearance môže byť iniciovaný bankou alebo klientom (napr. v prípade straty zamestnania alebo z iného dôvodu výpadku príjmu). Komponent forbearance opatrení môže predstavovať zníženie splátok, zníženie úrokov alebo ich odpustenie, zníženie istiny alebo jej odpustenie, zmena revolvingovej angažovanosti na splátkovú a pod.

Forbearance statusy sa delia a reportujú nasledovne:

- performing forbearance (vrátane performing forbearance under probation, ktorý sa používa po návrate z non-performing forbearance);
- non-performing forbearance (vrátane defaulted forbearance; od 10/2019 je definícia non-performing statusu zosúladená s definíciou defaultu).

Forbearance opatrenia sú definované ako kvalitatívne trigger v rámci SICR konceptu podľa interných predpisov banky.

Definícia zlyhania

Banka aplikuje definíciu zlyhania na úrovni klienta. V prípade, že k zlyhaniu klienta dôjde na akomkoľvek jeho účte, klient dostane rating "R" a všetky jeho súvahové aj podsúvahové záväzky voči skupine vrátane equity produktov sú označené ako zlyhané.

Za zlyhanie sa považuje, ak nastane jedna z nasledujúcich udalostí:

- dlžník je v omeškaní 90 po sebe nasledujúcich dní bez ohľadu na významnosť výšky záväzku voči banke alebo jej dcérskej spoločnosti alebo
- je nepravdepodobné, že dlžník úplne splatí všetky svoje záväzky voči banke alebo jej dcérskej spoločnosti bez realizácie kolaterálu.

V Banke je zlyhanie, priradenie statusu znehodnotenia a zaradenie do Úrovne 3 posudzované podľa IFRS9. V rámci ERSTE Group sú považované všetky nesplácané expozície za zlyhané.

Klient je považovaný za zlyhaného v dôsledku nasledovných 5 dôvodov, ktoré vedú buď k pravdepodobnosti nesplatenia záväzku alebo k omeškaniu:

- E1 – nepravdepodobnosť splácania,
- E2 – omeškanie splátok viac ako 90 dní,
- E3 – forbearance,
- E4 – kreditná strata,
- E5 – úpadok.

Oddelenie Modelovanie úverového rizika sa zúčastňuje s oddeleniami Vymáhanie nespĺcaných pohľadávok retail a Vymáhanie pohľadávok firiem na definovaní zlyhania. Definícia zlyhania spĺňa kritériá EBA a ovplyvňuje odhady LLP, SRC atď.

Expozícia úverového rizika, expozícia odloženia splatnosti a opravné položky na úverové straty

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
31.12.2023					
Hrubá expozícia	19 267 643	4 135 340	93 885	4 724 673	28 221 541
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	366 008	-	-	7 006	373 014
Bezproblémové expozície	18 910 664	4 135 340	93 885	4 706 200	27 846 089
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	242 280	-	-	6 993	249 273
Opravné položky pre bezproblémové expozície	164 735	1 632	-	10 178	176 545
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	13 340	-	-	143	13 483
Nesplácané expozície	356 979	-	-	18 473	375 452
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	123 728	-	-	14	123 742
Opravné položky pre problémové expozície	198 152	-	-	3 181	201 333
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	60 295	-	-	5	60 300

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
31.12.2022					
Hrubá expozícia	18 301 446	4 168 951	109 530	4 446 011	27 025 938
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	388 082	-	-	6 814	394 896
Bezproblémové expozície	18 011 117	4 168 951	109 529	4 437 413	26 727 010
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	283 280	-	-	6 459	289 739
Opravné položky pre bezproblémové expozície	179 353	1 903	-	20 177	201 433
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	13 037	-	-	80	13 117
Nesplácané expozície	290 329	-	1	8 598	298 928
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	104 801	-	-	355	105 156
Opravné položky pre problémové expozície	172 765	-	-	3 162	175 927
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	53 315	-	-	3	53 318

Medzi úvery a preddavky patria aj pohľadávky z lízingu, obchodného styku a iné pohľadávky.

Kolaterál

Vykázanie úverového kolaterálu

Riadenie kolaterálu je integrované v oddelení Underwriting v rámci divízií úverového rizika. Politika riadenia kolaterálu okrem iného definuje jednotné štandardy oceňovania úverových kolaterálov v rámci celej skupiny. Zabezpečuje štandardizáciu procesov rozhodovania o úverovom riziku s ohľadom na akceptované hodnoty kolaterálu.

Všetky typy kolaterálu prijateľné v rámci banky sú uvedené v katalógu kolaterálov. Povolený kolaterál je definovaný v súlade s platnými národnými právnymi predpismi. Oceňovanie a preceňovanie kolaterálu sa vykonáva podľa zásad definovaných v katalógu kolaterálov v členení podľa typu kolaterálu a na základe interných pracovných pokynov v

súlade s individuálnymi požiadavkami dohľadu. O tom, či je na zmiernenie úverového rizika akceptovaný typ kolaterálu alebo konkrétne kolaterálové aktívum, rozhoduje oddelenie Korporátneho Manažmentu rizík po tom, ako určí, či sú splnené príslušné regulačné požiadavky. Underwriting monitoruje dodržiavanie štandardných pracovných procesov stanovených pre priradovanie akceptovateľných kolaterálových aktív do dostupných kategórií.

Hlavné typy úverového kolaterálu

Akceptujú sa nasledovné typy úverového kolaterálu:

- nehnuteľnosti: obytné a komerčné nehnuteľnosti;
- finančné zabezpečenie: cenné papiere, hotovostné vklady a životné poistenia;
- záruky: poskytnuté verejnými inštitúciami, subjektmi verejného sektora, finančnými inštitúciami, spoločnosťami a súkromnými osobami. Všetci ručiteľia musia mať minimálne úverový rating, ktorý sa každoročne prehodnocuje;
- hnutel'né veci: zariadenia, investičný tovar, stroje a motorové vozidlá;
- pohľadávky a práva: pohľadávky z obchodného styku, nájomné práva a podiely na základnom imaní spoločnosti.

Oceňovanie a správa kolaterálu

Ocenenie kolaterálu je založené na aktuálnych trhových cenách, pričom sa berie do úvahy čiastka, ktorú možno za neho späťne získať v primeranom čase. Sú definované procesy oceňovania a ich technickú aplikáciu podporovanú IT vykonáva oddelenie Manažmentu kolaterálu a oprávnení pracovníci za pomoci softvérových aplikácií. Pridelené hodnoty kolaterálu sú zhora ohraničené sumou zabezpečenej transakcie. Preto nie je možné, aby boli vložené hodnoty kolaterálu vyššie. Iba nezávislí odhadcovia nezapojení do procesu rozhodovania o poskytnutí úverov smú vykonávať oceňovanie nehnuteľností, pričom použité metódy oceňovania definuje banka. Pre účely zabezpečenia kvality sa mechanizmus oceňovania nehnuteľností a oceňovanie nehnuteľností priebežne validuje.

Metódy a diskonty používané pri oceňovaní sú založené na empirických údajoch predstavujúcich minulé skúsenosti oddelení vymáhania a na zozbieraných údajoch o vymáhaniach pri realizácii kolaterálu. Zľavy z ocenenia sa pravidelne upravujú – minimálne raz ročne – aby odrážali aktuálne vymáhania.

Preceňovanie kolaterálu sa vykonáva pravidelne a v čo najväčšej miere automatizovane. V prípade externých údajových zdrojov sa používajú vhodné rozhrania. Maximálne doby precenenia jednotlivých kolaterálových aktív sú vopred definované a dodržiavanie sa monitoruje riadením rizík za pomoci softvérových aplikácií. Okrem pravidelných preceňovaní sa kolaterál vyhodnocuje vtedy, keď sú k dispozícii informácie, ktoré naznačujú pokles hodnoty kolaterálu z výnimočných dôvodov.

Riziká koncentrácie vyplývajúce z techník zmierňovania úverového rizika môžu ovplyvniť jedného klienta, ale aj portfólio definované podľa regiónu, odvetvia alebo typu kolaterálu. V procese vybavenia žiadosti o úver sa berú do úvahy všetky záručné záväzky a úvery podnikového poskytovateľa záruky, aby sa predišlo možným koncentráciám. Záruky poskytnuté verejnými inštitúciami, subjektmi verejného sektora alebo finančnými inštitúciami musia byť v rámci schváleného limitu ručiteľa. Čo sa týka iných oblastí potenciálne škodlivej korelácie rizík, portfóliá kolaterálu sa v rámci monitorovania portfólia analyzujú pomocou štatistických vyhodnotení, okrem iného za účelom zisťovania regionálnych alebo odvetvových koncentrácií. Reakcia na tieto identifikované riziká zahŕňa predovšetkým úpravu objemových cieľov, nastavenie zodpovedajúcich limitov a úpravu limitov zamestnancov na poskytovanie úverov podľa ich vlastného uváženia.

Kolaterál získaný v zabavovacom konaní sa sprístupní na predaj riadnym spôsobom, pričom výťažok sa použije na zníženie alebo splatenie neuhradenej pohľadávky.

Expozícia úverového rizika podľa finančných nástrojov a kolaterálov

31.12.2023	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
			Záruky	Nehnuteľnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 172	-	-	-	-	-	9 172	9 172	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 898 815	181 191	295 954	11 709 487	398 140	12 403 581	10 495 234	22 139 988	410 724	348 103
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 060	-	13	-	-	13	10 047	10 031	29	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 765 942	181 191	285 844	11 709 487	398 140	12 393 471	6 372 471	18 007 144	410 695	348 103
z toho: úvery na bývanie	10 783 029	138 483	-	10 205 645	23	10 205 668	577 361	10 499 318	136 312	147 399
z toho: spotrebné úvery	1 601 592	273	-	303	-	303	1 601 289	1 472 766	63 204	65 622
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 381 321	42 435	285 844	1 503 539	398 117	2 187 500	4 193 821	6 035 060	211 179	135 082
Dlhové cenné papiere	4 122 813	-	10 097	-	-	10 097	4 112 716	4 122 813	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	351 940	1 552	-	-	237 996	237 996	113 944	342 244	5 797	3 899
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	139 701	-	-	-	-	-	139 701	120 346	14 378	4 977
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	12 527	-	-	-	-	-	12 527	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	60 289	-	-	-	-	-	60 289	-	-	-
Deriváty	24 424	-	-	-	-	-	24 424	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	23 496 868	182 743	295 954	11 709 487	636 136	12 641 577	10 855 291	22 611 750	430 899	356 979
Podsúvahové položky	4 724 673	961	-	130 498	112 953	243 451	4 481 222	1 641 453	-	6 177
Spolu expozícia za kreditné riziko	28 221 541	183 704	295 954	11 839 985	749 089	12 885 028	15 336 513	24 253 203	430 899	363 156

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		
			Záruky	Nehnutelnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	15 512	-	-	-	-	-	15 512	15 512	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 008 151	144 735	236 430	10 901 046	370 547	11 508 022	10 500 129	21 385 865	341 895	280 391
Úvery a pohľadávky voči bankám	26	-	12	-	-	12	14	1	25	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	17 851 323	144 735	226 365	10 901 046	370 547	11 497 957	6 353 366	17 229 062	341 870	280 391
z toho: úvery na bývanie	10 342 105	128 134	-	9 533 711	25	9 533 736	808 369	10 093 026	109 910	139 169
z toho: spotrebné úvery	1 468 003	280	-	291	-	291	1 467 712	1 362 318	48 517	57 168
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 041 215	16 321	226 365	1 367 044	370 522	1 963 930	4 077 285	5 773 718	183 443	84 054
Dlhové cenné papiere	4 156 802	-	10 053	-	-	10 053	4 146 749	4 156 802	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	288 141	1 781	-	-	195 354	195 354	92 787	279 461	4 432	4 248
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	161 956	-	-	-	-	-	161 956	142 157	14 108	5 690
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	12 149	-	-	-	-	-	12 149	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	77 139	-	-	-	-	-	77 139	-	-	-
Deriváty	16 879	-	-	-	-	-	16 879	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	22 579 927	146 516	236 430	10 901 046	565 901	11 703 376	10 876 551	21 822 995	360 435	290 329
Podsúvahové položky	4 446 011	408	-	115 757	112 269	228 026	4 217 985	3 746 807	-	6 501
Spolu expozícia za kreditné riziko	27 025 938	146 924	236 430	11 016 803	678 170	11 931 402	15 094 536	25 569 802	360 435	296 830

Kolaterál priraditeľný k expozíciám, ktoré sú úverovo znehodnotené k 31. decembru 2023, predstavuje 182,7 mil. Eur (2022: 146,5 mil. Eur).

Koncentrácia

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú súhrnné informácie o úverovom riziku banky voči Slovenskej republike, spoločnostiam riadeným slovenskou vládou, samosprávnym krajom, o zárukách vydaných slovenskou vládou a podobných angažovanostiach:

Eur tis.	Suma		Podiel na celkových aktívach %	
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	899 436	2 658 749	3,78%	10,03%
Úvery a pohľadávky voči klientom	552 140	538 417	2,32%	2,03%
Portfóliá cenných papierov	3 377 414	3 222 237	14,20%	12,16%
Spolu	4 828 990	6 419 403	20,30%	24,22%

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza rozdelenie štátnych dlhových cenných papierov vo vlastníctve banky podľa portfólia a podľa druhu cenných papierov:

Eur tis.	31.12.2022	31.12.2023
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 377 414	3 222 237
Štátne dlhopisy v EUR	3 377 414	3 222 237
Spolu	3 377 414	3 222 237

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Moody's rating Slovenskej republiky je A2 s negatívnym výhľadom (rating od 5. augusta 2022).

26. Trhové riziko

Trhové riziko je riziko straty, ktorá môže vzniknúť v dôsledku negatívneho vývoja trhových cien a parametrov, ktoré sú od nich odvodené. Zmeny trhovej hodnoty sa môžu objaviť vo výkaze ziskov a strát, vo výkaze komplexného výsledku alebo v skrytých rezervách. Riadenie trhových rizík je nezávislé od obchodnej činnosti a realizuje ho odbor Strategického riadenia rizík („SRM“). Obchodné a investičné transakcie podliehajú prísnyim pravidlám, ktoré vytvoril odbor SRM a schválil výbor ALCO.

Použitá metodika a nástroje

Všetky pozície banky, v bankových aj obchodných knihách, ktoré sú vystavené trhovým rizikám, sa na dennej báze (vrátane pozícií držaných do splatnosti) preceňujú na reálnu hodnotu použitím trhových alebo teoretických cien a počíta sa príslušný denný zisk alebo strata.

Ako hlavný nástroj na meranie trhového rizika sa v skupine používa analýza senzitivity na zmenu trhového faktora a metóda value-at-risk (VAR), ktoré sú doplnené o spätné testovanie a program stresových testov.

Analýza senzitivity, VaR sa používa na pozície obchodnej knihy a investičné portfólia bankovej knihy. Celkové úrokové riziko banky (IRRBB) sa kvantifikuje pomocou ekonomickej hodnoty vlastného imania (zmena hodnoty súvahových a podsúvahových pozícií, z dôvodu posunu výnosovej krivky) a ICAAP požiadavky na úrokové riziko (hodnota VaR pri 99,92% hladine významnosti s jednoročnou dobou držania vypočítaná na základe historických posunov vo výnosových krivkách). Limity sa vzťahujú na obe opatrenia.

VaR opisuje, aká maximálna úroveň strát sa dá očakávať pri zadanej pravdepodobnosti – úroveň spoľahlivosti – počas určitej doby držania pozícií za historicky pozorovaných trhových podmienok.

Výpočet sa uskutočňuje metódou historickej simulácie s jednostrannou úrovňou spoľahlivosti 99 %, dobou držby jeden deň a dobou simulácie dva roky. Na priebežné monitorovanie platnosti štatistických metód sa používa spätné testovanie. Proces sa realizuje s 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 objavujú na trhu. VaR model iba odhaduje maximálnu možnú stratu s 99% pravdepodobnosťou, stresová udalosť s pravdepodobnosťou menej ako 1% nie je zahrnutá do VaR výsledku. V rámci stresového testovania sa vytvárajú scenáre, v ktorých sa významné trhové faktory extrémne menia. Táto zmena v trhových faktoroch sa aplikuje na precenenie aktuálnych pozícií a vyčíslí sa možný zisk alebo strata, ktorý by tieto stresové scenáre spôsobili. Výsledky stresového testovania sa predkladajú predstavenstvu v rámci pravidelného vykazovania trhových rizík.

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

Na riadenie maximálne expozície voči trhovému riziku si banka vytvorila komplexný systém limitov, vrátane limitov na výšku VaR a senzitivity, ako aj limity prípustnej straty (stop-loss limity). Limity sú členené podľa jednotlivých portfólií, pre obchody s derivátmi sú stanovené samostatné limity. Prehodnotenie a návrh limitov na ďalší rok predkladá SRM v spolupráci s Treasury a BSM na schválenie do ALCO výboru štandardne pred koncom roka. Zmena, realokácia už existujúcich limitov alebo návrh na nové limity podlieha schváleniu ALCO výborom. Monitorovanie limitov na denne báze vykonáva SRM. Každé prekročenie limitu musí byť vykázané a vysvetlené, pričom ALCO výbor rozhoduje o ďalšom postupe.

Prehľad o aktuálnej výške trhového rizika banky sa denne vykazuje manažmentu banky a raz mesačne do ALCO výboru.

Limity na úrokovú citlivosť, VAR a stop-loss limity sa aplikujú na pozície v obchodnej knihe, ako aj na investičné portfóliá bankovej knihy. Celkové úrokové riziko banky (celý výkaz o finančnej situácii) je kvantifikované Ekonomickou hodnotou vlastného imania (zmena hodnoty výkazu o finančnej situácii v dôsledku posunu výnosových kriviek) a kapitálovou požiadavkou ICAAP IRRBB (jednoročný VAR na úrovni spoľahlivosti 99,92 % vypočítaný pomocou historicky pozorovaných posunov výnosových kriviek). Banka má nastavené limity na obidva rizikové ukazovatele.

Analýza trhového rizika

V nasledujúcich tabuľkách sú zhrnuté miery rizika – Value at Risk (VaR) bankovej knihy a obchodnej knihy:

VaR bankovej knihy a obchodnej knihy

Eur tis.	31.12.2022	31.12.2023
Banková kniha - ALM portfólio	14 993	13 958
Banková kniha - Portfólio podnikových dlhopisov	1 062	1 090
Banková kniha - ALCO portfólio	325	294
Obchodná kniha	22	44

Hodnota VAR je takmer plne ovplyvnená úrokovým rizikom, zatiaľ čo devízové a iné riziká sú zanedbateľné. Hlavným cieľom činnosti obchodnej knihy je riadenie prevádzkovej likvidity a minimálnych požadovaných rezerv. Takže trhovému riziku je teda pomerne nízke, pretože táto obchodná stratégia je zameraná na krátkodobé obchodovanie na peňažnom trhu.

Úrokové riziko v bankovej knihe (IRRBB)

Úrokové riziko je riziko nepriaznivej zmeny hodnoty súvahových a podsúvahových úrokovu citlivých pozícií banky spôsobenej pohybom trhových úrokových sadzieb. Tento typ rizika vzniká pri nesúlade splatností, úrokového správania alebo načasovania úprav úrokovej miery medzi aktívami, pasívami a podsúvahovými popločkami vrátane derivátov.

Pre obidva aspekty IRRBB, zmenu ekonomickej hodnoty (EVE) aj zmenu výnosov, boli stanovené limity a prahové hodnoty. Pozície bez zmluvne dohodnutej splatnosti alebo preceňovania, ako sú bežné účty alebo prečerpania na bežných účtoch, sa modelujú zodpovedajúcim spôsobom. Pre pozície, v ktorých má klient právo predčasného splatenia dlhu, sa používajú modely predčasného splatenia.

Ekonomická hodnota vlastného imania (EVE)

Eur tis.	31.12.2022	31.12.2023
SLSP		
scenár s paralelným posunom krivky nadol	9 357	(199 236)
scenár s paralelným posunom krivky nahor	(106 611)	40 298
scenár so sploštením krivky	(126 449)	(124 081)
scenár so zostrmenou krivkou	51 012	63 241
scenár s poklesom krátkych sadzieb	73 087	36 359
scenár s nárastom krátkych sadzieb	(140 115)	(81 068)

Pozitívne výsledky EVE predstavujú nárast hodnoty vlastného imania pri danom scenári, čo predstavuje zisk, a vice versa. Najväčšie úrokové riziko pre banku predstavuje scenár "sploštenia" výnosovej krivky (flattener), v ktorom krátke úrokové sadzby rastu zatiaľ čo dlhé úrokové sadzby klesajú. Banka kvantifikuje, monitoruje a riadi IRRBB v súlade s platnými predpismi.

Kurzové riziko

Riziko z otvorených devízových pozícií vzniká z nesúladu medzi aktívami a pasívami v rôznych menách alebo z menových finančných derivátov. Tieto riziká môžu pochádzať z klientskych transakcií alebo z vlastného obchodovania. Ich monitorovanie a riadenie prebieha denne. Základné pravidlo banky na riadenie menového rizika je presun otvorených pozícií vznikajúcich z aktivít bankovej knihy na Erste Holding. V opodstatnených prípadoch môže byť na bankovej knihe držaná strategická devízová pozícia, ktorá sa zvyčajne otvára z dôvodu zabezpečenia (hedging) existujúcej devízovej pozície, ktorá nie je explicitne viditeľná vo výkaze o finančnej situácii banky.

Strategické pozície podliehajú schváleniu výborom ALCO a sú denne spravované oddelením Riadenia bilancie. Na tieto pozície sa vzťahuje štruktúra dostatočných limitov, vykazovanie VaR, stop-loss limity a vykazuje sa ich zisk alebo strata (zodpovednosť odboru Strategického riadenia rizík).

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 IRRBB - na stanovenie kapitálovej požiadavky za úrokové riziko pozícií bankovej knihy (IRRBB).

Zabezpečovacie účtovníctvo

Riadenie trhového rizika bankovej knihy spočíva v optimalizácii rizikovej pozície banky hľadaním vhodného kompromisu medzi ekonomickou hodnotou výkazu o finančnej situácii a predpokladaným ziskom. Pri rozhodnutiach sa vychádza z vývoja výkazu o finančnej situácii, ekonomického prostredia, konkurenčného prostredia, reálnej hodnoty rizika, vplyvu na čistý úrokový výnos a primeranej likvidity. V záujme dosiahnutia cieľov riadenia rizík sa zabezpečovacie aktivity zameriavajú na dve hlavné kontrolné premenné: čistý úrokový výnos a trhovú hodnotu akciového rizika. V širšom zmysle zabezpečovacie účtovníctvo označuje ekonomickú činnosť, ktorá znižuje riziko, ale nemusí sa na ňu nevyhnutne vzťahovať povinnosť zabezpečovacieho účtovania podľa pravidiel IFRS. Ak je to možné, zabezpečovacie účtovanie podľa IFRS sa uplatňuje, aby sa predišlo účtovným 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.

27. Riziko likvidity

Stratégia v oblasti likvidity

V roku 2023 zostali vklady klientov primárnym zdrojom financovania banky. Rast objemu úverov prevýšil prílev vkladov klientov. Medzera bola kompenzovaná emisiou vlastných dlhopisov. Prebytok likvidity bol uložený najmä v úveroch ECB a krátkodobých úveroch peňažného trhu.

Cieľom likviditnej stratégie banky je efektívne pokryť likviditný nesúlad vznikajúci z hlavnej činnosti banky a tiež zabezpečiť zákonnú minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL). Stratégia má teda dosiahnuť optimálnu likviditnú pozíciu banky a súlad s MREL požiadavkou z hľadiska štruktúry a nákladov v porovnaní s toleranciou rizika.

Pokiaľ ide o vlastné emisie, Banka v roku 2023 vydala dlhopisy v hodnote 1 565 mil. Eur (2022: 1 944 mil. Eur), z toho 1 000 mil. Eur ako kryté dlhopisy a 565 mil. Eur ako prioritné dlhopisy.

Celková účasť Banky na TLTRO na konci roka 2023 bola 1 mld. Eur (2022: 1 mld. Eur), z toho 750 miliónov EUR splatných v marci 2024 a 250 miliónov EUR v júni 2024.

Metrika a prehľad likvidity

Riziko likvidity je v banke zadefinované ako neschopnosť splatiť svoje záväzky v čase ich splatnosti z dôvodu nedostatku voľných finančných prostriedkov, likvidných aktív, ktoré by sa dali speňažiť alebo možnosti získať primerané financovanie. V súlade s tým sa rozlišuje medzi rizikom likvidity trhu, čo je riziko, že banka nemôže ľahko uzavrieť pozíciu za trhovú cenu z dôvodu nedostatočnej hĺbky trhu alebo narušenia trhu, a rizikom likvidity financovania, čo je riziko, že banka nebude schopná efektívne pokryť očakávané aj neočakávané súčasné a budúce peňažné toky a potrebu kolaterálu bez toho, aby to ovplyvnilo každodenné fungovanie alebo finančnú situáciu banky. Riziko likvidity financovania sa ďalej delí na riziko platobnej neschopnosti a štrukturálne riziko likvidity. Riziko platobnej neschopnosti je krátkodobé riziko, že nebude možné v plnom rozsahu, včas a ekonomicky odôvodneným spôsobom splniť aktuálne alebo budúce platobné záväzky, kým štrukturálne riziko likvidity je dlhodobé riziko strát spôsobených zmenou vlastných nákladov banky na refinancovanie.

Riziko likvidity je v kompetencii ALCO výboru. Lokálny výbor pre operačnú likviditu (L-OLC) je zodpovedný za operatívne riadenie a analýzu likviditnej situácie banky.

Riadenie rizika likvidity vykonáva Strategické riadenie rizík (SRM). Riadenie štrukturálnej likvidity je v zodpovednosti Riadenia Bilancie (BSM) a denné riadenie likvidity vrátane plnenia povinných minimálnych rezerv banky je úlohou odboru Treasury.

Použité metódy a nástroje

Krátkodobé riziko platobnej neschopnosti sa monitoruje týždenne vypočítaním obdobia prežitia (SPA). V tejto analýze sa stanovuje maximálne obdobie, počas ktorého banka dokáže prežiť súbor definovaných scenárov vrátane vážnej kombinovanej trhovej a idiosynkratickej krízy, pričom sa spolieha na svoju vyrovnávaciu kapacitu tvorenú hlavne z likvidných aktív. Najpesimistickejší scenár simuluje veľmi obmedzený prístup na peňažný a kapitálový trh a zároveň významný úbytok vkladov klientov.

Likviditné ukazovatele zadefinované reguláciou (LCR – ukazovateľ krytia likvidity, NSFR – ukazovateľ pomeru čistého stabilného financovania) sú pravidelne monitorované. Všetky limity zadefinované regulátorom sú dodržané s veľkou rezervou.

Okrem regulatórnych ukazovateľov banka pravidelne na týždennej báze monitoruje statickú likviditnú medzeru. Pribežne sa sleduje aj riziko koncentrácie financovania podľa protistrán. Na mesačnej báze SRM poskytuje aj spätné stresové testovanie, kde sa modeluje niekoľko predpokladov (výbery depozít, predĺženie maturít, zrážka z hodnoty) tak, aby banka prežila presne jeden mesiac. Obidva ukazovatele ako aj spätné stresové testovanie sa mesačne reportujú na ALCO výbore.

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

Banka si zadefinovala všeobecné pravidlá a kontroly riadenia rizika likvidity (limity, analýzy) , ktoré sa pravidelne prehodnocujú a zlepšujú na L-OLC a ALCO výboroch.

Riziko krátkodobej likvidity je riadene limitmi vyplývajúcimi z analýzy obdobia prežitia (SPA), kde sú limity obdobia prežitia pre jednotlivé scenáre nadefinované nasledovne:

- bežný beh banky – cez 3 mesiace
- idiosynkratická kríza - cez 1 mesiac
- trhová kríza - cez 6 mesiacov
- kombinovaná idiosynkratická a trhová kríza - cez 3 mesiace

Pre každý scenár je zadefinovaný aj limit pre prebytok likvidity na daný limit obdobia prežitia. Tento limit je stanovený na úroveň 0 mil. Eur s varovným rozmedzím medzi 0 až 220 mil. Eur v roku 2023 (až 250 mil. Eur v roku 2024).

Minimálna hranica vysoko likvidných aktív (hotovosť a zostatky na účte minimálnych rezerv) je stanovená na 0,75 mld. Eur.

Banka denne monitoruje aj svoju vyrovňovaciu kapacitu, ktorá pozostáva z hotovosti, prebytku nad predpísanými minimálnymi rezervami na účte v centrálnej banke, ako aj z nezaťažených aktív centrálnou bankou akceptovateľných ako kolaterál a potenciálneho objemu vydaných ale neumiestnených krytých dlhopisov, ktoré banka vie vydať voči kryciemu súboru (momentálne nevyužitá výška krycieho súboru). Tieto aktíva vie banka v krátkom čase speňažiť a takto získanými finančnými prostriedkami vykryť prípadný záporný peňažný tok v prípade krízy.

Riziko krátkodobej likvidity je taktiež riadená zákonnými a internými (prísnejšími) limitmi na LCR a NSFR.

Manažment koncentrácie financovania sa sleduje cez sumu financovania od desiatich najväčších klientov v každej monitorovanej skupine poskytovateľov finančných zdrojov (verejný sektor, finančný sektor, finančné inštitúcie a korporátny sektor), ktorá by nemala byť vyššia ako 770 mil. Eur v roku 2023 (890 mil. Eur v roku 2024) .

Na základe merania, analýzy rizika likvidity a likviditnej stratégie vykonáva BSM riadenie stredno- a dlhodobej (štrukturálneho) likvidity, pričom hlavné rozhodnutia vrátane likviditnej stratégie musí schváliť výbor ALCO. Strategické riadenie rizík (SRM) musí zabezpečiť aby vykonávanie bolo v súlade so schválenou stratégiou riadenia likvidity a aby sa dodržiavali schválené limity. ALCO je informované o stave štrukturálnej likvidity v rámci pravidelných ALCO správ o likvidite.

Pohotovostný likviditný plán (Contingency funding plan) zabezpečuje nevyhnutnú koordináciu všetkých strán, ktoré sa v prípade krízy zúčastňujú na procese riadenia likvidity. Je predmetom pravidelnej kontroly.

Analýza rizika likvidity

Riziko likvidity sa v banke analyzuje nasledujúcimi metódami.

Ukazovateľ krytia likvidity (LCR)

Ukazovateľ krytia likvidity skupina používa aj na interné monitorovanie a riadenie likviditnej pozície. Na udržanie LCR nad oboma limitmi, regulačným aj interným limitom, banka pozorne monitoruje prílev a úbytok krátkodobej likvidity a svoju dostupnú vyrovňovaciu kapacitu.

Nasledujúca tabuľka obsahuje údaje o LCR k 31. decembru 2022 a 31. decembru 2023:

Eur tis.	31.12.2022	31.12.2023
Vankúš likvidity	4 322 139	6 222 713
Čistý záporný tok likvidity	2 672 881	3 239 431
Ukazovateľ krytia likvidity	161,70%	192,09%

Vyvažovacia kapacita

Banka pravidelne monitoruje svoju vyvažovaciu kapacitu, ktorá sa skladá z hotovosti, rezerv nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke, ako aj z nezaťažených aktív, ktoré ECB akceptuje ako kolaterál, potenciálneho objemu vydaných ale neumiestnených krytých dlhopisov, ktoré banka vie vydať voči kryciemu súboru a iných likvidných cenných papierov vrátane vplyvov z repo obchodov, reverzných repo obchodov a pôžičiek cenných papierov. Tieto aktíva možno mobilizovať v krátkodobom časovom horizonte s cieľom vykompenzovať potenciálne úbytky hotovosti počas krízovej situácie.

Časová štruktúra vyvažovacej kapacity

Eur mil.	< 1 týždeň	1 týždeň - 1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
31.12.2023					
Hotovosť a rezervy nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke	2 849	-	-	-	-
Likvidné aktíva	3 387	10	9	15	224
Ostatné aktíva akceptované centrálnou bankou ako kolaterál	-	1 039	2	3	5
z toho potenciálne vydané ale neumiestnené kryté dlhopisy	-	940	-	-	-
z toho kreditné pohľadávky	-	99	2	3	5
Vyvažovacia kapacita	6 236	1 049	11	18	229

Eur mil.	< 1 týždeň	1 týždeň-1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
31.12.2022					
Hotovosť a rezervy nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke	1 056	-	-	-	-
Likvidné aktíva	3 288	-	(361)	(10)	(60)
Ostatné aktíva akceptované centrálnou bankou ako kolaterál	-	1 553	(3)	(3)	(5)
z toho potenciálne vydané ale neumiestnené kryté dlhopisy	-	1 428	-	-	-
z toho kreditné pohľadávky	-	125	(3)	(3)	(5)
Vyvažovacia kapacita	4 344	1 553	(364)	(13)	(65)

Údaje uvedené vyššie vyjadrujú celkový objem likvidity, ktorý má skupina potenciálne k dispozícii v krízovej situácii, s prihliadnutím na príslušné zrážky centrálnych bánk. V krízových situáciách môžu tento objem znížiť negatívne pohyby trhu. Záporné hodnoty predstavujú pozície vyvažovacej kapacity s blížiacou sa splatnosťou. Kladné hodnoty po jednom týždni predstavujú pozície, ktoré nie sú okamžite k dispozícii ako vyvažovacia kapacita.

Finančné záväzky

Splatnosti zmluvných nediskontovaných hotovostných tokov z finančných záväzkov boli nasledovné:

Eur tis.	31.12.2023	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov
Nederivátové záväzky	23 493 834	23 805 033	16 098 090	2 695 467	4 804 251	207 225
Vklady bánk	1 247 163	1 249 850	26 772	1 050 117	102 545	70 416
Vklady klientov	17 589 627	17 600 052	16 056 151	1 266 127	277 774	-
Vydané dlhové cenné papiere	4 641 242	4 938 682	15 167	379 120	4 407 586	136 809
Podriadené záväzky	15 802	16 449	-	103	16 346	-
Derivátové záväzky	120 823	66 447	353	30 543	35 362	189
Derivátové záväzky s hrubými peňažnými tokmi (netto)	56 596	32 862	353	4 484	27 872	153
Úbytky	-	220 337	80 893	69 117	69 542	785
Nárasty	-	(187 475)	(80 540)	(64 633)	(41 670)	(632)
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	64 227	33 585	-	26 059	7 490	36
Úbytky	-	81 197	-	39 224	39 358	2 615
Nárasty	-	(47 612)	-	(13 165)	(31 868)	(2 579)
Podmienené záväzky	2 448 908	2 448 908	2 448 908	-	-	-
Finančné záruky	14 528	14 528	14 528	-	-	-
Záruky	2 434 380	2 434 380	2 434 380	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	183 254	183 254	183 254	-	-	-
Záväzky z lízingu	77 106	77 106	1 818	10 414	33 455	31 419

Spolu	26 323 925	26 580 748	18 732 423	2 736 424	4 873 068	238 833
Eur tis.	31.12.2022	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov
Nederivátové záväzky	21 082 230	21 290 266	15 637 900	1 383 527	3 404 396	864 443
Vklady bánk	1 173 628	1 226 304	38 783	24 188	1 132 491	30 842
Vklady klientov	16 920 169	16 922 106	15 599 056	1 307 255	15 795	-
Vydané dlhové cenné papiere	2 935 613	3 086 267	61	45 401	2 224 676	816 129
Podriadené záväzky	52 820	55 589	-	6 683	31 434	17 472
Derivátové záväzky	176 799	50 271	774	18 726	30 752	19
Derivátové záväzky s hrubými peňažnými tokmi (netto)	73 533	25 252	774	7 050	17 518	(90)
Úbytky	-	258 360	106 241	83 529	67 795	795
Nárasty	-	(233 108)	(105 467)	(76 479)	(50 277)	(885)
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	103 266	25 019	-	11 676	13 234	109
Úbytky	-	86 396	-	25 059	55 884	5 453
Nárasty	-	(61 377)	-	(13 383)	(42 650)	(5 344)
Podmienené záväzky	2 507 524	2 507 524	2 507 524	-	-	-
Finančné záruky	15 070	15 070	15 070	-	-	-
Záruky	2 492 454	2 492 454	2 492 454	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	113 790	113 790	113 790	-	-	-
Záväzky z lízingu	81 718	81 718	1 658	9 922	34 058	36 080
Spolu	23 962 061	24 043 569	18 261 646	1 412 175	3 469 206	900 542

Ku koncu roka 2023 tvorili menové zloženie nederivátových záväzkov hlavne Eurá (približne 99%).

Finančné aktíva

Splatnosti zmluvných nediskontovaných hotovostných tokov z finančných aktív boli nasledovné:

Eur tis.	31.12.2023	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov	Nedefinované
Nederivátové aktíva	26 139 460	26 139 460	3 230 328	3 051 162	7 334 692	12 204 970	318 308
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	3 030 858	3 030 858	3 030 858	-	-	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 545 036	22 545 036	193 826	2 991 587	7 161 473	12 097 827	100 323
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 032	10 032	10 032	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 413 823	18 413 823	115 658	2 653 251	5 451 399	10 093 192	100 323
Dlhové cenné papiere	4 121 181	4 121 181	68 136	338 336	1 710 074	2 004 635	-
Pohľadávky z finančného lízingu	347 323	347 323	5 644	59 571	173 219	102 136	6 753
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	133 577	133 577	-	-	-	-	133 577
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	24 038	24 038	-	4	-	5 007	19 027
Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	58 628	58 628	-	-	-	-	58 628
Derivátové aktíva	84 713	49 228	(3 147)	14 160	39 011	(796)	-
Derivátové aktíva s hrubými peňažnými tokmi (netto)	60 289	37 607	966	6 763	29 764	114	-
Úbytky	-	(286 227)	(178 242)	(66 313)	(41 058)	(614)	-
Nárasty	-	323 834	179 208	73 076	70 822	728	-
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	24 424	11 621	(4 113)	7 397	9 247	(910)	-
Úbytky	-	(87 365)	(6 594)	(15 004)	(55 281)	(10 486)	-
Nárasty	-	98 986	2 481	22 401	64 528	9 576	-
Spolu	26 224 173	26 188 688	3 227 181	3 065 322	7 373 703	12 204 174	318 308

Eur tis.	31.12.2022	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov	Nedefinované
Nederivátové aktíva	23 419 273	23 419 273	1 433 618	3 053 384	7 335 447	11 351 194	245 630
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 254 543	1 254 543	1 254 543	-	-	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	21 664 202	21 664 202	174 057	3 000 800	7 186 348	11 277 628	25 369
Úvery a pohľadávky voči bankám	26	26	26	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	17 509 277	17 509 277	156 711	2 532 509	5 368 725	9 425 963	25 369
Dlhové cenné papiere	4 154 899	4 154 899	17 320	468 291	1 817 623	1 851 665	-
Pohľadávky z finančného lízingu	284 500	284 500	5 018	52 580	149 099	68 933	8 870
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	155 526	155 526	-	-	-	-	155 526
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	21 843	21 843	-	4	-	4 633	17 206
Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	38 659	38 659	-	-	-	-	38 659
Derivátové aktíva	94 018	40 273	(2 353)	11 346	26 321	4 959	-
Derivátové aktíva s hrubými peňažnými tokmi (netto)	77 139	32 096	952	9 773	21 327	44	-
Úbytky	-	(270 897)	(140 940)	(76 001)	(51 796)	(2 160)	-
Nárasty	-	302 993	141 892	85 774	73 123	2 204	-
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	16 879	8 177	(3 305)	1 573	4 994	4 915	-
Úbytky	-	(104 788)	(4 021)	(13 891)	(67 437)	(19 439)	-
Nárasty	-	112 965	716	15 464	72 431	24 354	-
Spolu	23 513 291	23 459 546	1 431 265	3 064 730	7 361 768	11 356 153	245 630

Ku koncu roka 2023 tvorili menové zloženie nederivátových aktív hlavne Eurá (približne 99%).

28. Operačné riziko

V súlade s článkom 4 ods. 52 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR) banka definuje operačné riziko ako riziko strát zapríčinených neprimeranosťou alebo zlyhaním interných procesov, ľudského faktora a systémov alebo externými udalosťami vrátane právnych rizík. Na identifikáciu operačných rizík sa používajú kvantitatívne aj kvalitatívne metódy. V súlade s medzinárodnou praxou nesie zodpovednosť za riadenie operačného rizika líniové vedenie.

Použité metódy a nástroje

Metódy kvantitatívneho merania sú založené na interných údajoch o skúsenostiach so stratami, ktoré sa zhromažďujú v banke pomocou štandardnej metodiky a vkladajú sa do centrálného súboru údajov. Aby bolo možné modelovať straty, ktoré sa v minulosti nevyskytli, ale napriek tomu sú možné, používajú sa aj scenáre a externé údaje. Externé údaje banka získava od popredného neziskového konzorcia.

Banka vypočítava kapitálové požiadavky na operačné riziko na základe pokročilého prístupu merania (Advanced Measurement Approach – AMA), ktorý podlieha schváleniu regulačných orgánov. AMA je sofistikovaný prístup merania operačného rizika. Podľa AMA sa požadovaný kapitál počíta pomocou interného modelu VaR, pričom sa zohľadňujú interné údaje, externé údaje, analýza scenárov, obchodné prostredie a faktory internej kontroly rizík. Banka navyše získala súhlas na používanie poisťných zmlúv na zmiernenie rizika v rámci AMA podľa článku 323 CRR.

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

Okrem kvantitatívnych metód sa na stanovenie operačného rizika používajú aj kvalitatívne metódy, ako sú hodnotenia rizík a kontroly expertnými skupinami. Medzi ďalšie metódy patrí stanovenie kľúčových ukazovateľov rizika a hodnotenie rizika v súvislosti so schvaľovaním produktov, posudzovaním outsourcingov a rozhodnutiami o rizikovej návratnosti. Výsledky posúdení a procesov sa oznamujú líniovému vedeniu spolu s opatreniami na ich zmiernenie a pomáhajú tak znižovať operačné riziká. Banka monitoruje niekoľko kľúčových ukazovateľov rizika, ako je dostupnosť

systému, fluktuácia zamestnancov a sťažnosti klientov, aby dokázala včas odhaliť zmeny v rizikovom profile, ktoré môžu viesť k stratám.

Banka využíva skupinový poisťný program, ktorý znížil náklady na uspokojenie tradičných potrieb banky v oblasti poistenia majetku. Vďaka takto uvoľneným zdrojom mohlo byť zakúpené doplnkové poistenie predtým nepoistených špecifických bankových rizík. Tento program využíva kaptívny zaistovateľ ako nástroj na zdieľanie strát v rámci banky a na prístup na externý trh.

Použité kvantitatívne a kvalitatívne metódy spolu s poisťovacou stratégiou a modelovacími prístupmi opísanými vyššie tvoria rámec riadenia operačného rizika banky. Informácie o operačnom riziku sa pravidelne predkladajú predstavenstvu v rozličných správach vrátane štvrťročných správ pre vrcholový manažment, kde je opísaná bezprostredná história strát, vývoj strát, kvalitatívne informácie z hodnotenia rizík a kľúčové ukazovatele rizika, ako aj operačná VaR pre banku.

Hlavné ciele účinného systému riadenia operačného rizika:

- vytvoriť celobankový rámec riadenia operačného rizika a transformovať ho na konkrétne pravidlá, postupy alebo procesy, ktoré možno realizovať a overovať v rámci jednotlivých obchodných jednotiek,
- riadne identifikovať hlavné faktory operačného rizika,
- vypracovať model na kvantifikáciu profilu rizikovej expozície a na výpočet ekonomického aj regulačného kapitálu,
- zamedziť stratám z operačného rizika alebo tieto straty minimalizovať, a to prijatím vhodných procesov, preventívnych opatrení alebo výberom vhodného poistenia,
- zaviesť a aktualizovať poisťný program,
- definovať zásady outsourcingu a interného kontrolného systému,
- pripravovať zasadania výboru ORCO,
- neustále zlepšovať proces riadenia operačného rizika (opísaný v nasledujúcich kapitolách o identifikácii, meraní a riadení rizika),
- poskytovať kvalitné správy a dokumentáciu.

DLHODOBÝ MAJETOK A INÉ INVESTÍCIE

29. Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

Dlhodobý hmotný majetok

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sa počítajú lineárnou metódou počas odhadovanej doby užívania dlhodobého hmotného majetku na jeho zostatkovú hodnotu počas jeho odhadovanej životnosti. Odpisy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“ a prípadné straty zo znehodnotenia dlhodobého nehmotného majetku sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Typ dlhodobého hmotného majetku	Doba životnosti v rokoch
Budovy	30 rokov
Majetok spojený s právom na užívanie - budovy	15 až 30 rokov
Kancelársky nábytok a vybavenie	4 – 6 rokov
Osobné motorové vozidlá	4 roky
Počítačový hardvér	4 – 5 rokov
Inventár	6 – 12 rokov

Pozemky sa neodpisujú.

Akkoľvek straty zo zníženia hodnoty vrátane ich zrušenia a zisk, ktorý vznikne pri vyradení majetku, sa počítajú ako rozdiel medzi príjmom za vyradený majetok a jeho zostatkovou účtovnou hodnotou a účtujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii ako samostatná položka „Investície do nehnuteľností“.

Príjem z prenájmu sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu“. Odpisy sa počítajú lineárnou metódou počas odhadovanej doby užívania a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“. Doba životnosti investícií do nehnuteľností sa pohybuje v rozmedzí 15 až 30 rokov. Všetky straty zo znehodnotenia, ako aj ich rozpustenie, sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Znehodnotenie

Skupina pri zostavovaní účtovnej závierky vždy posudzuje, či existujú indície, že nefinančné aktíva môžu byť znehodnotené. Znehodnotenie sa posudzuje na úrovni jednotlivých aktív, ak aktívum generuje peňažný príjem, ktorý je vo veľkej miere nezávislý od príjmov z ostatných aktív. Typickým príkladom sú investície do nehnuteľností. Inak sa znehodnotenie posudzuje na úrovni jednotky generujúcej peňažné toky, ku ktorej aktívum patrí.

Obstarávacía cena

Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2022	147 154	46 546	58 954	64 163	316 817	6 165
Prírastky	6 515	3 520	7 792	62 987	80 814	-
Úbytky	(8 615)	(4 640)	(10 309)	(1 886)	(25 450)	(126)
Presuny	(705)	-	-	-	(705)	705
Stav k 31. decembru 2022	144 349	45 426	56 437	125 264	371 476	6 744
Prírastky	5 414	4 559	8 857	8 280	27 111	-
Úbytky	(11 073)	(6 655)	(8 210)	(384)	(26 322)	(105)
Presuny	280	-	-	-	280	(280)
Stav k 31. decembru 2023	138 971	43 330	57 084	133 161	372 545	6 359

Odpisy

Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2022	(93 111)	(38 623)	(42 202)	(31 910)	(205 846)	(4 647)
Odpisy	(6 676)	(2 622)	(6 350)	(13 996)	(29 644)	(213)
Úbytky	6 599	4 302	10 305	1 886	23 092	81
Predaj dcérskych spoločností	623	-	-	-	623	-
Opravné položky	(204)	-	-	-	(204)	(3)
Zrušenie opravných položiek	2 401	-	-	-	2 401	14
Presuny	521	-	-	-	521	(521)
Stav k 31. decembru 2022	(89 847)	(36 943)	(38 247)	(44 020)	(209 057)	(5 289)
Odpisy	(6 278)	(2 566)	(6 904)	(14 018)	(29 766)	(224)
Úbytky	8 267	6 492	8 200	384	23 343	56
Opravné položky	(632)	-	-	-	(632)	-
Zrušenie opravných položiek	2 575	-	-	-	2 575	60
Presuny	(211)	-	-	-	(211)	211
Stav k 31. decembru 2023	(86 126)	(33 017)	(36 951)	(57 655)	(213 749)	(5 186)

Účtovná zostatková hodnota

Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 31. decembru 2022	54 502	8 483	18 190	81 244	162 419	1 455
Stav k 31. decembru 2023	52 845	10 313	20 133	75 506	158 797	1 173

K 31. decembru 2023 bolo znehodnotenie pozemkov a budov v kumulatívnej výške 5,8 mil. Eur (2022: 7,7 mil. Eur).

Obstarávacia cena plne odpísaného dlhodobého hmotného majetku, ktorý banka stále používa, bola k 31. decembru 2023 vo výške 5,7 mil. Eur (2022: 65,4 mil. Eur) a zahŕňa rôzne druhy dlhodobého hmotného majetku.

K 31. decembru 2023 banka vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 7,2 mil. Eur (2022: 4,7 mil. Eur).

Dlhodobý hmotný majetok je poistený voči štandardným rizikám (napr. krádeže, lúpeže, vandalizmus, prírodné riziká a iné).

30. Nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok banky zahŕňa počítačový softvér a iné nehmotné aktíva.

Dlhodobý nehmotný majetok s obmedzenou dobou používania sa amortizuje počas svojej ekonomickej životnosti použitím lineárnej metódy. Náklady na amortizáciu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“.

Typ dlhodobého nehmotného majetku	Doba životnosti v rokoch
Softvér	4 - 8 rokov
Bankový systém a súvisiace aplikácie	8 rokov

Obstarávacia cena

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	288 710	2 661	2 723	294 094
Prírastky	6 618	-	-	6 618
Stav k 31. decembru 2022	295 328	2 661	2 723	300 712
Prírastky	7 152	-	-	7 152
Úbytky	(17 275)	(1)	-	(17 276)
Stav k 31. decembru 2023	285 205	2 660	2 723	290 588

Odpisy

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	(269 797)	(2 660)	(2 687)	(275 144)
Amortizácia	(7 677)	-	(23)	(7 700)
Stav k 31. decembru 2022	(277 474)	(2 660)	(2 710)	(282 844)
Amortizácia	(6 425)	-	(7)	(6 432)
Úbytky	17 275	-	1	17 276
Stav k 31. decembru 2023	(266 624)	(2 660)	(2 716)	(272 000)

Účtovná zostatková hodnota

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 31. decembru 2022	17 854	14	17 868
Stav k 31. decembru 2023	18 581	7	18 588

Obstarávacia cena plne odpísaného nehmotného majetku, ktorý banka stále používa, bola k 31. decembru 2023 vo výške 259,3 mil. Eur (2022: 261,6 mil. Eur).

K 31. decembru 2023 banka vlastnila dlhodobý nehmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 5,1 mil. Eur (2022: 3,1 mil. Eur).

V roku 2023 banka zaradila do používania modernizáciu centrálného bankového systému v celkovej hodnote 4,4 mil. Eur (2022: 6,5 mil. Eur).

Dlhodobý nehmotný majetok je poistený voči štandardným rizikám (napr. krádeže, lúpeže, vandalizmus, prírodné riziká a iné).

31. Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2022	31.12.2023
Vysporiadanie pohľadávok klientov	10 742	6 317
Zamestnanci	715	2 050
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	906	11 771
Ostatné pohľadávky	12 211	9 989
Z toho: náklady budúcich období	11 165	9 338
Ostatné aktíva	24 574	30 127

Tieto položky predstavujú zostatky ako:

Položka „Vysporiadanie pohľadávok klientov“ predstavuje najmä prechodné účty alebo peniaze na tranzitných účtoch, ktoré nie sú priradené k príslušnému klientskemu účtu z dôvodu chýbajúcich informácií alebo z dôvodu podstaty transakcie. Hlavnú časť týchto položiek tvorí medzibankové zúčtovanie alebo otvorené vyrovnanie s transakciami s cennými papiermi.

„Ostatné pohľadávky“ predstavujú ostatné položky, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií, najmä náklady budúcich období a prechodné účty.

Aktíva v správe

Banka poskytuje tretím stranám služby úschovy a správcovské služby, ktorými sú držba alebo investovanie aktív v mene klienta. Aktíva držané skupinou z titulu správcovskej funkcie sa nevykazujú v účtovnej závierke, pretože nie sú majetkom banky.

PRENÁJOM (LÍZING)

Prenájom je zmluva, alebo časť zmluvy, ktorá poskytuje právo na používanie majetku počas dohodnutej doby výmenou za platbu.

32. Banka ako prenajímateľ

Na strane prenajímateľa sa rozlišuje medzi finančným lízingom a operatívnym lízingom. Finančný lízing je prenájom, v rámci ktorého nájomca preberá všetky podstatné riziká a úžitky spojené s vlastníctvom majetku. V prípade finančného lízingu banka ako prenajímateľ vykazuje pohľadávku voči nájomcovi vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky z finančného lízingu“. Pohľadávka sa oceňuje ako súčasná hodnota zmluvne dohodnutých splátok so zohľadnením prípadnej zostatkovej hodnoty. Úrokové výnosy z pohľadávok sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné úrokové výnosy“ v rámci riadku položky „Čisté úrokové výnosy“.

Finančný lízing

Banka prenajíma hnutelný majetok, ako aj nehnuteľnosti, iným stranám na základe zmlúv o finančnom lízingu. Vzhľadom na pohľadávky z finančného lízingu zahrnuté v tejto položke je zosúladenie hrubej investície do prenájmu so súčasnou hodnotou minimálnych splátok prenájmu nasledovná:

Eur tis.	31.12.2022	31.12.2023
Investície do finančného prenájmu	312 042	393 382
Hrubá účtovná hodnota investície	312 042	393 382
Nerealizovaný finančný príjem	(23 900)	(41 442)
Čistá účtovná hodnota investícií	288 142	351 940
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	288 142	351 940

Analýza splatnosti pohľadávok z finančného lízingu podľa zostatkových splatností

Eur tis.	31.12.2022		31.12.2023	
	Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu
< 1 rok	64 289	58 512	76 258	66 526
1-2 roky	54 139	49 523	68 155	60 219
2-3 roky	47 771	44 158	55 804	49 519
3-4 roky	35 269	32 549	43 432	38 491
4-5 rokov	25 917	23 796	28 849	24 999
> 5 rokov	84 657	79 603	120 884	112 186
	312 042	288 141	393 382	351 940

Počas roka 2023 banka vykázala úrokové výnosy z pohľadávok z finančného prenájmu vo výške 8,5 mil. Eur (2022: 5,3 mil. Eur). Zisky/(straty) z odúčtovania pohľadávok z finančného prenájmu sa vykazujú v riadku položky „Čistý zisk/(strata) z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote“.

Pohľadávky z finančného lízingu

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa oblasti zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2023											
Vládny sektor	1 300	-	-	-	1 300	(3)	-	-	-	(3)	1 297
Ostatné finančné inštitúcie	74 023	-	-	-	74 023	(83)	-	-	-	(83)	73 940
Nefinančné inštitúcie	236 529	34 979	3 477	161	275 146	(502)	(1 473)	(2 376)	(40)	(4 391)	270 755
Domácnosti	1 173	37	261	-	1 471	(2)	-	(138)	-	(140)	1 331
Spolu	313 025	35 016	3 738	161	351 940	(590)	(1 473)	(2 514)	(40)	(4 617)	347 323
Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	

K 31.12.2022											
Vládny sektor	993	70	-	-	1 063	(1)	-	-	-	(1)	1 062
Ostatné finančné inštitúcie	39	-	-	-	39	-	-	-	-	-	39
Nefinančné inštitúcie	248 072	32 608	3 951	247	284 878	(389)	(502)	(2 597)	(11)	(3 499)	281 379
Domácnosti	1 526	367	268	-	2 161	(3)	(7)	(131)	-	(141)	2 020
Spolu	250 630	33 045	4 219	247	288 141	(393)	(509)	(2 728)	(11)	(3 641)	284 500

Pohyb opravných položiek

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	(393)	(161)	16	129	(181)	-	(590)
Úroveň 2	(509)	-	3	(1 176)	209	-	(1 473)
Úroveň 3	(2 728)	-	302	(112)	(131)	155	(2 514)
POCI	(11)	-	-	-	(29)	-	(40)
Spolu	(3 641)	(161)	321	(1 159)	(132)	155	(4 617)

Eur tis.	01.01.2022	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2022
Úroveň 1	(1 244)	(134)	3	142	840	-	(393)
Úroveň 2	(506)	-	3	(204)	198	-	(509)
Úroveň 3	(3 586)	-	692	(86)	(350)	602	(2 728)
POCI	-	-	73	-	(84)	-	(11)
Spolu	(5 336)	(134)	771	(148)	604	602	(3 641)

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykazaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu reportovaného obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného reportovaného obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“ je uvedené v poznámke č. 9.

Významným prvkom v pohyboch opravných položiek za rok bol presun príslušných nástrojov naprieč úrovňami zníženia hodnoty. Koncoročná hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného lízingu, ktoré boli k 31. decembru 2023 priradené k inej úrovni v porovnaní s 1. januárom 2023 (alebo ku dňu prvotného vykázania, ak tieto vznikli v priebehu roka), je zhrnutá nižšie:

Presuny medzi úrovňami

Eur tis.	2022	2023
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	31 653	49 223
Do úrovne 2 z úrovne 1	24 944	31 863
Do úrovne 1 z úrovne 2	6 709	17 360
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	393	432
Do úrovne 3 z úrovne 2	110	432
Do úrovne 2 z úrovne 3	283	-
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	1 199	302
Do úrovne 3 z úrovne 1	1 170	302
Do úrovne 1 z úrovne 3	29	-

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného lízingu prvotne vykazaných v priebehu vykazovacieho obdobia a u ktorých nedošlo k úplnému odúčtovaniu do 31. decembra 2023, predstavuje 164,5 mil. Eur (2022: 109,3 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného prenájmu držaných k 1. januáru 2023 a u ktorých došlo k úplnému odúčtovaniu počas roka 2023, predstavuje 59,2 mil. Eur (2022: 2,6 mil. Eur).

33. Banka ako nájomca

Podľa štandardu IFRS 16 banka ako nájomca účtuje o práve na používanie majetku, ktoré predstavuje aktívum z titulu práva na používanie podkladového aktíva a o záväzku z lízingu, ktorý predstavuje povinnosť lízingových platieb. Aktívum z titulu práva na užívanie sa odpisuje buď na základe očakávanej doby užívania alebo platnosti zmluvy až do dátumu ukončenia prenájmu, podľa toho, ktorá z týchto dôb je kratšia. Banka používa lineárnu metódu odpisovania. Aktíva z titulu práva na užívanie sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú ako súčasť položky „Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie“.

Záväzok z prenájmu sa prvotne oceňuje v súčasnej hodnote lízingových platieb, ktoré k začiatku prenájmu neboli uhradené. Lízingové platby tiež zohľadňujú realizačnú cenu pri nákupnej opcii a lízingové splátky vo voliteľnom období obnovenia v prípade, že si je banka primerane istá, že dôjde k uplatneniu opcií. Predĺženia a ukončenia opcií sú zahrnuté v počte prenájmov nehnuteľností v rámci banky. Využitie opcií predĺženia a ukončenia poskytuje banke dodatočnú flexibilitu v prípade, že sa nájdu vhodnejšie priestory z hľadiska nákladov a/alebo lokality alebo v prípade, že zotrvanie na jednej lokalite sa považuje za výhodné po uplynutí pôvodnej doby prenájmu.

Pri určovaní súčasnej hodnoty lízingovej platby banka zvyčajne použije prírastkovú úrokovú sadzbu úveru ako diskontnú sadzbu. Na hnutelný majetok to pozostáva zo základnej sadzby Euribor, upravenej o prirážku na základe ratingu subjektu, výšky požičaných prostriedkov, doby prenájmu a poskytnutej zábezpeky. Určenie prírastkovej úrokovej sadzby úveru pri prenájme nehnuteľností je založené na dvoch zložkách: trhovej sadzbe a sadzbe jednej nehnuteľnosti. Trhová sadzba zohľadňuje dobu prenájmu, bonitu a základnú sadzbu Euribor a je odvodená z existujúcich bankových údajov. Sadzba za jednu nehnuteľnosť predstavuje prirážku k trhovej sadzbe na základe kvality jednej nehnuteľnosti. Vo výkaze o finančnej situácii sa záväzky z prenájmu uvádzajú v položke „Záväzky z lízingu“.

Banka si predovšetkým prenajíma nehnuteľnosti, ako sú budovy a pozemky, pre svoje ústredie, pobočky a parkoviská. Podrobné informácie o aktívach spojených s právom na užívanie kapitalizovaných vo výkaze o finančnej situácii, ktoré vznikajú z prenájmu, pri ktorom banka vystupuje ako nájomca, sa nachádzajú v poznámke č. 29 Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie.

Celkový peňažný tok z lízingov v roku 2023 predstavoval 16,0 mil. EUR (2022: 15,2 mil. EUR).

ČASOVÉ ROZLIŠENIE, REZERVY, PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A SÚDNE KONANIA

34. Ostatné záväzky

Eur tis.	31.12.2022	31.12.2023
Vysporiadanie záväzkov klientov	26 869	33 518
Dodávateľia	59 396	45 907
Zamestnanci a sociálny fond	37 744	37 874
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	5 299	14 882
Ostatné záväzky	2 213	468
Ostatné záväzky	131 521	132 649

Položka „Vysporiadanie záväzkov klientov“ predstavuje najmä prechodné účty alebo peniaze na tranzitných účtoch, ktoré nie sú priradené k príslušnému klientskemu účtu z dôvodu chýbajúcich informácií alebo podstaty transakcie.

Položka „Záväzky z obchodného styku“ predstavuje záväzky voči dodávateľom vrátane časového rozlíšenia a prevažnú časť tvoria nevyfakturované dodávky, ktoré sú ukončené, ale nevyfakturované ku koncu mesiaca.

Položka „Zamestnanci a sociálny fond“ predstavujú najmä rezervy na osobné náklady, mzdové záväzky voči zamestnancom a príspevok do sociálneho fondu.

Položku „Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane“ tvoria najmä zrážková daň a daňové záväzky z DPH, ktoré budú zúčtované so štátnym rozpočtom v priebehu budúceho mesiaca.

Závazok zo sociálneho fondu, ktorý je súčasťou položky „Ostatné záväzky“, sa vyvíjal nasledovne:

Eur tis.	2022	2023
Stav k 1. januáru	3 907	6 950
Prídely	5 795	3 330
Čerpanie	(2 753)	(2 833)
Stav k 31. decembru	6 949	7 447

35. Rezervy

Rezervy sú záväzky s neistým časovým vymedzením alebo výškou. Položka výkazu o finančnej situácii "Rezervy" zahŕňa:

- rezervy na programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami vykázané na základe požiadaviek IAS 19 Zamestnanecké požitky
- rezervy na očakávané úverové straty z úverových záväzkov a finančných záruk vykázané na základe požiadaviek IFRS 9 a
- zostávajúce triedy rezerv vykázané v súlade s IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva, ako sú rezervy alebo súdne spory, reštrukturalizácia, záväzky a záruky, ktoré nespádajú do rozsahu pôsobnosti IFRS 9.

Vykazovanie rezerv si vyžaduje posúdenie, či má banka súčasný záväzok ako výsledok minulej udalosti a či je pravdepodobné, že na vyrovnanie záväzku bude potrebné vynaložiť prostriedky predstavujúce ekonomické úžitky. Okrem toho sú pri určovaní výšky rezerv potrebné odhady s ohľadom na sumu a načasovanie budúcich peňažných tokov. Bližšie informácie o rezervách na podsúvahové úverové riziko sú v poznámke 25 Úverové riziko. Súdne konania, ktoré nespĺňajú kritériá na vykávanie rezerv, sú opísané v poznámke 36 Podmienené záväzky.

V rámci podnikania Banky možno rozlíšiť tieto triedy rezerv:

Eur tis.	31.12.2022	31.12.2023
Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami	5 596	7 691
Prebiehajúce právne spory	9 857	11 351
Úverové záväzky a poskytnuté finančné záruky v rozsahu pôsobnosti IFRS 9	21 037	11 860
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	2 303	1 499
Ostatné rezervy	179	-
Reštrukturalizačná rezerva	179	-
Rezervy	38 972	32 401

Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami

Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami, ktoré prevádzkuje banka, sú určené na odstupné a odmeny za výročia.

Všetci zamestnanci, ktorí sú v pracovnom pomere, majú nárok na vyplatenie odstupného v prípade, že s nimi zamestnávateľ skončí pracovný pomer, alebo ak odídu do dôchodku pri dosiahnutí dôchodkového veku. Výška úhrady závisí od počtu odpracovaných rokov a od výšky mzdy zamestnanca pri skončení pracovného pomeru.

Rezervy na výročia predstavujú osobitné jednorazové platby ustanovené v kolektívnej zmluve, ktoré závisia od platu a doby trvania zamestnania. Oprávnenosť je podmienená určitou minimálnou dobou trvania pracovného pomeru.

Záväzky vyplývajúce z programov so stanovenými zamestnaneckými požitkami sa určujú pomocou metódy projektovanej jednotky kreditu. Výpočet zahŕňa predpoklady poistnej matematiky, ktoré sú podrobnejšie opísané nižšie.

Záväzok vykázaný v rámci programu so stanovenými požitkami predstavuje súčasnú hodnotu záväzku zo stanovených požitkov.

Precenenia pozostávajú z poistno-matematických ziskov a strát zo záväzkov zo stanovených požitkov. Precenenia programov so stanovenými požitkami pri odstupnom sa vykazujú ako akumulovaný OCI vo vlastnom imaní konkrétne v položke „Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov“ vo výkaze zmien vo vlastnom imaní. Zmena za obdobie sa vyказuje ako OCI vo výkaze komplexných ziskov a strát v riadku „Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov“. Precenenia programov so stanovenými požitkami týkajúcich sa výročí sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Personálne náklady“.

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Banka má zavedený program so stanovenými zamestnaneckými požitkami, v rámci ktorého majú všetci jej zamestnanci nárok na jednorazovú odmenu pri pracovných výročiach a odchode do dôchodku. Počet zamestnancov, na ktorých sa vzťahuje tento program je uvedený v poznámke 8 Všeobecné administratívne náklady.

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky vykázané vo výkaze o finančnej situácii, výsledovke a vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku pozostávali z nasledujúcich položiek:

Eur tis.	Rezerva na odchodné	Odstupné	Rezerva na pracovné výročia	Spolu
Súčasná hodnota záväzkov z dlhodobých zamestnaneckých požitkov – 01.01.2022	4 495	-	3 082	7 577
Mzdové náklady	188	-	166	354
Úrokové náklady	8	-	5	13
Platby	(191)	-	(278)	(469)
Poistnomatematické (zisky) / straty vykázané cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	(1 006)	-	(873)	(1 879)
zo zmeny expertných odhadov	(1 006)	-	(873)	(1 879)
Stav k 31.12.2022	3 494	-	2 102	5 596

Eur tis.	Rezerva na odchodné	Odstupné	Rezerva na pracovné výročia	Spolu
Stav k 01.01.2023	3 494	-	2 102	5 596
Mzdové náklady	231	1 588	184	2 003
Úrokové náklady	60	-	36	96
Platby	(341)	-	(269)	(610)
Poistnomatematické (zisky) / straty vykázané cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	423	-	183	606
zo zmeny expertných odhadov	423	-	183	606
Stav k 31.12.2023	3 867	1 588	2 236	7 691

Poistno-matematické predpoklady

Náklady na program so stanovenou výškou dôchodkového plnenia sa určujú pomocou poistno-matematického ocenenia. Poistno-matematické oceňovanie zahŕňa vytváranie predpokladov o úrokových sadzbách, budúcom raste dôchodkov, budúcom raste miezd a miere úmrtnosti.

Pri poistno-matematickom výpočte dlhodobých zamestnaneckých rezerv sa použili tieto predpoklady:

Rezerva na odchodné	2022	2023
Ročná diskontná sadzba	1,72%	2,18%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	6,61% - 24,81%	5,69% - 13,16%
Vek odchodu do dôchodku	64 rokov	64 rokov

Pri poistno-matematickom výpočte rezervy k pracovným výročiam sa použili tieto predpoklady:

Rezerva na pracovné výročia	2022	2023
Ročná diskontná sadzba	1,72%	2,18%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	6,61% - 24,81%	5,69% - 13,16%
Vek odchodu do dôchodku	64 rokov	64 rokov

Pri výpočte dlhodobých rezerv na zamestnanecké požitky boli použité aktuálne úmrtnostné tabuľky vydané Štatistickým úradom Slovenskej republiky.

Analýza citlivosti hlavných predpokladov

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu citlivosti pre každý významnejší poistno-matematický predpoklad a ukazuje, ako by bol záväzok zo stanovených požitkov ovplyvnený zmenami v relevantných aktuárskych predpokladoch, ktoré boli vo výkaze o finančnej situácii primerane možné. V analýze je použitá relatívna zmena fluktuácie o 10%.

Eur tis.	31.12.2022	31.12.2023
Zmena fluktuácie +10%	3 276	3 621
Zmena fluktuácie -10%	3 734	4 085

Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka poskytuje finančné záruky, ktoré pozostávajú z rôznych typov akreditívov a záruk.

Banka, ako ručiteľ, vykazuje finančnú záruku od okamihu, kedy sa stane zmluvnou stranou. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti prvotné ocenenie predstavuje odplata prijatá za záruku. Táto čiastka sa následne amortizuje do výnosov z poplatkov. Ak pri vzniku zmluvy nie je prijatá žiadna odplata (t.j. počítačová 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 prísluby a vydané bankové záruky:

Eur tis.	01.01.2023	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2023
Úroveň 1	4 097	47 172	(13 419)	(31 810)	(2 766)	3 274
Úroveň 2	10 438	-	(6 276)	(4 656)	5 807	5 313
Úroveň 3	1 946	-	(2 135)	2 202	246	2 259
POCI	4 556	-	(1 522)	(2 020)	-	1 014
Spolu	21 037	47 172	(23 352)	(36 284)	3 287	11 860

Z toho rezervy na finančné záruky predstavujú sumu 0,5 miliónov Eur k 31. decembru 2023.

Eur tis.	01.01.2022	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2022
Úroveň 1	5 356	45 229	(23 783)	(22 637)	(68)	4 097
Úroveň 2	7 445	-	(10 715)	(754)	14 462	10 438
Úroveň 3	572	-	(628)	1 424	578	1 946
POCI	11 278	-	(1 039)	(5 683)	-	4 556
Spolu	24 651	45 229	(36 165)	(27 650)	14 972	21 037

Z toho rezervy na finančné záruky predstavujú sumu 0,9 milión Eur k 31. decembru 2022.

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykazaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu vykazovacieho obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného vykazovacieho obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie opravných položiek a prevody medzi úrovňami. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“ je uvedené v poznámke 9 „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“.

V stĺpci „Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou“ skupina vykazuje nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení príslubov a poskytnutých záruk v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia. V stĺpci „Zníženie spôsobené odúčtovaním“ sa vykazujú rozpustenia opravných položiek, ktoré súvisia s odúčtovaním príslušných príslubov a poskytnutých záruk.

Rezervy na prebiehajúce právne spory a ostatné rezervy

Náklady alebo výnosy súvisiace s týmito rezervami sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

Rezervy na súdne spory sa vzťahujú na prebiehajúce pasívne súdne spory, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti banky. Banka vo vykazovanom období nie je účastníkom nových pasívnych súdnych sporov.

V položke „Ostatné rezervy“ banka počas roka vykazuje odhadovanú sumu príspevku do tzv. rezolučného fondu a príspevku do Fondu ochrany vkladov. Po oznámení skutočnej výšky príspevku, skupina zaúčtuje platbu ako použitie príslušnej rezervy. Pretože uvedené príspevky za rok 2023 už boli uhradené, banka nevykazuje žiadne položky ako ostatné rezervy.

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o vývoji právnych sporov a ostatných rezerv:

Eur tis.	01.01.2023	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2023
Prebiehajúce právne spory	9 857	1 708	(214)	-	11 351
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	2 303	-	-	(804)	1 499
Ostatné rezervy	179	6 841	(6 841)	(179)	-
Reštrukturalizačná rezerva	179	-	-	(179)	-
Ostatné	-	6 841	(6 841)	-	-
Spolu	12 339	8 549	(7 055)	(983)	12 850

Eur tis.	01.01.2022	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2022
Prebiehajúce právne spory	9 602	636	(324)	(57)	9 857
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	1 134	1 169	-	-	2 303
Ostatné rezervy	250	16 205	(15 822)	(454)	179
Reštrukturalizačná rezerva	250	-	(71)	-	179
Ostatné	-	16 205	(15 751)	(454)	-
Spolu	10 986	18 010	(16 146)	(511)	12 339

Pohyb ostatných rezerv zahŕňa aj pohyb rezerv na Fond ochrany vkladov a Rezolučný fond, o ktorých sa účtuje v súlade s IFRIC 21.

36. Podmienené záväzky

Na uspokojenie finančných potrieb klientov Banka uzatvára rôzne neodvolateľné záväzky a podmienené záväzky. Aj keď tieto záväzky nemusia byť vykázané vo výkaze o finančnej situácii, zahŕňajú úverové riziko a preto sú súčasťou celkového rizika banky (pozri poznámku 25 Úverové riziko).

Súdne konania

Banka je účastníkom súdnych sporov, z ktorých väčšina vznikla v rámci bežného bankového podnikania. Neočakáva sa, že tieto konania budú mať významný negatívny vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť banky.

KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE, VLASTNÉ IMANIE A REZERVY

37. Vlastné imanie

Eur tis.	31.12.2022	31.12.2023
Základné imanie	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	79 795	79 795
Ostatné fondy	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	1 447 237	1 631 835
Dodatočné kapitálové nástroje	380 000	480 000
Ostatné položky vlastného imania	(956)	(1 290)
Vlastníci materskej spoločnosti	2 157 180	2 441 444
Spolu	2 157 180	2 441 444

K 31.12.2023 upísané vlastné imanie (známe aj ako základné imanie) pozostáva z 212 000 (2022: 212 000) akcií s hlasovacími právami (kmeňové akcie). Nominálna hodnota akcie je 1 000,00 Eur. Základné imanie bolo splatené v plnej výške. Nerozdelený zisk a iné rezervy predstavujú akumulovaný netto zisk presunutý do budúcich období, ako aj príjmy a výdavky vykazované v ostatných zložkách komplexného výsledku.

Dodatočné kapitálové nástroje

Názov	ISIN	Nominálna hodnota	Mena	Dátum vydania	Počiatočná pevná sadzba	Obnovenie sadzby po prvom dátume vyrovnania	Platby kupónov	Prvý a následné voľiteľné dni vyrovnania
EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes	AT0000A35Y77	100 000 000	EUR	27.6.2023	9,43% p.a.	M/S + 618 bps	Ročne	27.6.2028 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes	AT0000A2UFJ4	80 000 000	EUR	30.11.2021	4,49% p.a.	M/S + 457 bps	Polročne	30.11.2026 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II	SK4000018172	150 000 000	EUR	23.11.2020	4,82% p.a.	M/S + 527 bps	Polročne	23.11.2025 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020	SK4000016788	150 000 000	EUR	27.2.2020	4,15% p.a.	M/S + 449 bps	Polročne	27.2.2025 a každý deň výplaty výnosov po 27.2.2025 prípadajúci na deň, ktorý nastal rok po predchádzajúcom dni vyrovnania

Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania

Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania je vykázané ak je potvrdená ich platba. O dividendách z kmeňových akcií ako aj kupónoch z Dodatočných nástrojov Tier 1 rozhoduje výročné valné zhromaždenie.

Nasledujúca tabuľka ukazuje rozdelenie individuálnych ziskov banky za roky 2022 (schválené) a 2023 (navrhované):

Rozdelenie zisku	31.12.2022	31.12.2023
Zisk za rok (v Eur tis.)	244 559	308 576
Výplata výnosov z investičného certifikátu SLSP AT1 SK4000016788	6 225	6 225
Výplata výnosov z investičného certifikátu SLSP AT1 SK4000018172	7 230	7 230
Výplata výnosov z investičného certifikátu SLSP AT1 AT0000A2UFJ4	3 592	3 592
Výplata výnosov z investičného certifikátu SLSP AT1 AT0000A35Y77	-	9 430
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	106 931	218 062
Presun do nerozdeleného zisku	120 582	64 036
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur (v ks)	212 000	212 000
Dividenda na akciu (v Eur)	504	1 029

Dividendy za rok 2022 boli vyplatené v marci 2023 v sume 107 mil. Eur na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia banky zo dňa 29. marca 2023.

K 27. februáru 2023 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 3,1 mil. Eur.

Dňa 23. mája 2023 došlo k výplate kupónu z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II v hodnote 3,6 mil. Eur a následne 30. mája 2023 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes vo výške 1,8 mil. Eur.

V priebehu júna 2023 banka vydala investičný certifikát vo výške 100 000 000 EUR nedatovaných fixných na fixné AT1 bankovky vo výške 100 miliónov EUR, ktorý je klasifikovaný ako nástroj vlastného imania podľa štandardu IAS 32. Tento certifikát je trvalý nástroj s dohodnutou úrokovou sadzbou 9,43 % p.a. platenou ročne.

Dňa 28. augusta 2023 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 3,1 mil. Eur.

Dňa 23. novembra 2023 bola vyplatená časť kupónovej platby z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II vo výške 3,6 mil. Eur a následne dňa 25. novembra 2023 bol vyplatený kupón z EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes vo výške 1,8 mil. Eur.

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Banka je povinná prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne 20 % jej základného imania. Zostatok zákonného rezervného fondu k 31. decembru 2023 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2022: 79,8 mil. Eur) a v oboch rokoch presiahol predpísaných 20 %. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Ostatné fondy

V ostatných fondoch je zahrnutý iba štatutárny fond, ktorý bol vytvorený z disponibilného zisku na posilnenie kapitálovej základne banky. Tento fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond banky, štatutárny fond možno po súhlase dozornej rady a valného zhromaždenia zrušiť a presunúť späť do nerozdeleného zisku. Zostatok štatutárneho fondu k 31. decembru 2023 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2022: 39,1 mil. Eur).

Precenenie na reálnu hodnotu

Precenenie na reálnu hodnotu predstavuje rezervu z nerealizovaného precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Táto rezerva nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Táto zložka vlastného imania predstavuje výsledky poistno-matematických prepočtov rezervy na odchodné. K 31. decembru 2023 bola hodnota týchto prepočtov 1,3 mil. Eur (2022: 1,0 mil. Eur), po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH, PRIDRUŽENÝCH SPOLOČNOSTIACH A SPOLOČNÝCH PODNIKOV

38. Dcérske spoločnosti

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do dcérskych spoločností.

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
Dcérske spoločnosti						
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
SLSP Social Finance, s.r.o.	3 050	21 052	-	-	3 050	21 052
LANED a.s.	25 807	25 807	-	-	25 807	25 807
SLSP Seed Starter, s.r.o.	500	1 697	-	-	500	1 697
Spolu	29 360	48 559	-	-	29 360	48 559

Investície v dcérskych spoločnostiach Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tis.	Procurement Services SK, s.r.o.		SLSP Social Finance, s.r.o.		LANED a.s.		SLSP Seed Starter, s.r.o.	
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 831 04 Bratislava, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Obstarávanie		Poradenská činnosť		Realitná spoločnosť		Poradenská činnosť	
Výška podielu	51,00%		60,40%		100,00%		100,00%	
Hlasovacie práva	51,00%		60,40%		100,00%		100,00%	
IFRS klasifikácia	Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO	
Prijaté výnosy z dividend	19	19	-	-	-	-	-	-
Základné finančné informácie dcérskych spoločností za vykazovaný rok								
Peniaze a účty	224	179	227	189	6 556	8 577	411	506
Ostatné krátkodobé aktíva	34	26	-	-	13	14	-	372
Dlhodobé aktíva	50	31	11 730	29 393	46 872	44 559	-	416
Krátkodobé záväzky	-	-	7 029	7 047	20 082	18 263	-	-
Dlhodobé záväzky	246	175	10	12	171	300	1	1
Prevádzkový výsledok	(941)	(135)	(59)	(13)	2 410	(36)	(90)	(303)
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	37	(135)	(59)	(13)	1 765	(36)	(90)	(311)
Celkový komplexný výsledok	37	(135)	(59)	(13)	1 765	(36)	(90)	(311)
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	(3 695)	-	-	-
Úrokové výnosy	-	-	-	10	-	-	-	15
Úrokové náklady	-	-	(28)	-	(425)	-	-	-
Daňové náklady / výnosy	(11)	-	-	-	(469)	-	-	-

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2023

Počas roka 2023 banka investovala do dcérskej spoločnosti SLSP Seed Starter, s.r.o. s cieľom navýšiť kapitálové prostriedky vo výške 1,2 mil. Eur.

V decembri 2023 banka vložila príspevok do kapitálových fondov dcérskej spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o. vo výške 18 mil. Eur.

39. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov

Banka má významný vplyv v pridružených spoločnostiach uvedených v tabuľke nižšie. V tejto individuálnej účtovnej závierke sú investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov vykázané v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do pridružených spoločností :

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Vlastné imanie		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
Pridružené spoločnosti								
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	-	-	-	-	1 093	1 093
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	-	-	-	-	3	3
Holding Card Service s.r.o.	7 046	7 049	-	-	-	-	7 046	7 049
Spolu	8 142	8 145	-	-	-	-	8 142	8 145

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do spoločných podnikov:

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Vlastné imanie		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
Joint venture								
Monilogi s.r.o.	1 157	1 924	-	-	-	-	1 157	1 924
Spolu	1 157	1 924	-	-	-	-	1 157	1 924

Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tis.	Monilogi s.r.o.*		Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. ("PSS")**		Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.**		Holding Card Service s.r.o.		Dostupný Domov j.s.a. (pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.)		Dostupný Nájom j.s.a. (pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.)	
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
Sídlo spoločnosti	Mlynské nivy 1 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Bajkalská 30 829 48 Bratislava, Slovenská republika		Mlynské nivy 14 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Olbrachtova 1929/62 140 00 Praha 4, Česká republika		Farská 48 949 01 Nitra, Slovenská republika		Farská 48 949 01 Nitra, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Spracovanie hotovosti		Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku		Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájmom		Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájmom	
Výška podielu	26,00%		9,98%		33,33%		21,78%		49,88%		-	
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	977	427	13 237	268	287	3	20	1 554	1 499	-	60 045
Ostatné krátkodobé aktíva	N/A	1 727	188 902	194 406	28	1 114	-	-	92	854	-	10
Dlhodobé aktíva	N/A	1 637	2 765 628	2 917 774	-	-	44 914	43 809	22 067	35 408	-	-
Krátkodobé záväzky	N/A	1 831	2 370 310	2 496 726	24	1 105	-	-	1 039	16 482	-	-
Dlhodobé záväzky	N/A	17	292 058	316 843	-	1	-	-	15	5	-	-
Prevádzkový výsledok	N/A	(1 980)	34 092	30 348	(96)	(115)	(2)	(3)	(531)	(1 484)	-	51
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	N/A	(2 486)	8 274	20 798	38	33	(2)	(3)	(449)	(1 385)	-	51
Celkový komplexný výsledok	N/A	(2 486)	8 274	20 651	38	33	(2)	(3)	(449)	(1 385)	-	51
Odpisy a amortizácia	N/A	(324)	(5 698)	(6 414)	-	-	-	-	(208)	(568)	-	-
Úrokové výnosy	N/A	-	79 593	96 537	-	-	-	-	-	-	-	51
Úrokové náklady	N/A	(1)	(22 051)	(34 191)	(2)	(2)	-	-	-	(314)	-	-
Daňové náklady / výnosy	N/A	-	(4 968)	(4 476)	-	-	-	-	-	-	-	-

*Výsledky spoločného podniku Monilogi, s.r.o. ku koncu predchádzajúceho obdobia neboli známe ku dňu spracovania účtovnej závierky minulého roka. Výsledky zverejnené v tabuľke za rok končiaci 31.12.2023 sú neauditované údaje za 11 mesiacov.

**V tabuľke sú zverejnené neauditované údaje za 12 mesiacov.

Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2023

Počas roka 2023 banka zložila hotovostný vklad do spoločného podniku Monilogi, s.r.o. formou vkladu do kapitálových fondov vo výške 0,8 mil. Eur bez vplyvu na jej hlasovacie alebo iné práva a kontrolu.

V decembri 2023 bola založená pridružená spoločnosť Dostupný Nájom, j.s.a. dcérskou spoločnosťou banky SLSP Social Finance, s.r.o., ktorá má majetkovú účasť v pridruženej spoločnosti 49,88 % podiel na základnom imaní spoločnosti. Dostupný Nájom j.s.a. je konsolidovaná metódou vlastného imania dcérskou spoločnosťou banky SLSP Social Finance, s. r. o.

OSTATNÉ ZVEREJŇOVANÉ ZÁLEŽITOSTI

40. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má významný vplyv pri rozhodovaní o finančných alebo prevádzkových záležitostiach druhej strany. Banka je pod kontrolou jediného akcionára Erste Group Bank AG, ktorá vlastní 100-percentný podiel na celkových hlasovacích právach banky. Ďalej spriaznené osoby zahŕňajú dcérske spoločnosti, nad ktorými má skupina kontrolu, pridružené spoločnosti a spoločné podniky, v ktorých má skupina významný vplyv. Medzi spriaznené osoby tiež patria ostatní členovia Erste Group.

Súvahové expozície so spriaznenými stranami

Eur tis.	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
Aktíva								
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	14 302	7 709	452	730	-	-	-	-
Deriváty	55 012	26 167	-	6	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	15 354	23 027	-	-	-	-	-	-
Cenné papiere	-	-	-	-	4 637	5 011	5 262	5 265
Úvery a pohľadávky voči bankám	4 595	4 330	1	46	-	-	-	10 030
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	1 589	3 327	20 082	18 266	-	-
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	-	-	-	-	60 563	55 912	-	-
Ostatné aktíva	1	35	-	-	-	-	-	-
Spolu	89 264	61 268	2 042	4 109	85 282	79 189	5 262	15 295
Závazky								
Deriváty držané na obchodovanie	21 633	32 586	18	-	-	-	-	-
Vklady bánk	85	10 567	753	3 423	-	-	108	113
Vklady klientov	-	-	4 050	7 305	7 414	9 450	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	431 579	506 803	2 833	2 899	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	103 266	64 227	-	-	-	-	-	-
Závazky z lízingu	-	-	-	-	60 521	56 950	-	-
Ostatné záväzky	153	307	1 540	2 340	-	18	-	-
Spolu	556 716	614 490	9 194	15 967	67 935	66 418	108	113

Náklady/výnosy generované transakciami so spriaznenými stranami

Eur tis.	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Výnosové úroky	(3 296)	25 263	47	30	519	970	213	871
Nákladové úroky	2 748	(40 326)	(124)	(107)	(838)	(2 442)	(2)	(1)
Výnosy z dividend	-	-	-	-	19	19	-	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	174	130	16 705	18 215	-	1	3	-
Čistý zisk / (strata) z obchodovania	28 675	5 630	(94)	(1 846)	-	-	-	-
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	(1 360)	185	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(3 231)	(3 976)	(19 614)	(22 771)	(1 073)	(1 085)	(8)	-
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	(6 565)	(5 796)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	48	331	605	636	46	268	296	-
Spolu	25 118	(12 948)	(2 475)	(5 843)	(9 252)	(7 880)	502	870

Transakcie so spriaznenými stranami sú vykonávané za obvyklých podmienok.

Položky „Výnosové úroky“ a „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“ vykázané voči Erste Group Bank AG obsahujú výsledky z derivátových nástrojov, ktoré sa používajú na uzavretie otvorených pozícií s klientmi.

Všetky investičné certifikáty klasifikované ako AT1 nástroje, ktoré sú vykázané ako súčasť kapitálových nástrojov k 31. decembru 2023 kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 37).

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG s hodnotou 2,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny (2022: 2,2 mil. Eur).

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. v hodnote 0,2 mil. Eur (2022: 0,2 mil. Eur), ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny.

V priebehu marca 2023 banka redemovala celý podiel v realitnom fonde Sporo realitný fond SPF spoločnosti Erste Asset Management GmbH, pobočka Slovenská republika (2022: 1,0 mil. EUR).

K 31.12.2023 a ani v roku 2022 banka nedostala od svojich pridružených spoločností žiadne dividendy.

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady vo forme krátkodobých zamestnaneckých požitkov vyplatené v roku 2023 boli vo výške 3,7 mil. Eur (2022: 3,3 mil. Eur). Politika odmeňovania členom predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ktorá bola prijatá do národnej legislatívy.

41. Poplatky za audit a daňové poradenstvo

Nasledujúca tabuľka obsahuje poplatky účtované audítormi banky za finančné roky 2023 a 2022; auditorskou spoločnosťou je PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o..

Eur tis.	2022	2023
Audit štatutárnej účtovnej závierky	(691)	(698)
Ostatné uisťovacie služby	(28)	(157)
Ostatné neaudítorské služby	(3)	(30)
Spolu	(722)	(885)

Ostatné uisťovacie služby v sume 157 tis. Eur (2022: 28 tis. Eur) sa týkali preverenia štandardných účelových vykazovacích formulárov; správy ISAE 3402 pripravené v súlade s medzinárodným štandardom upravujúcim uisťovacie služby; SRB AUP, preverenia hlásenia pre rezolučný orgán. Ostatné neaudítorské služby v sume 30 tis. Eur (2022: 3 tis. Eur) sa týkali schválených postupov upravujúcich dodržiavanie záväzkov banky vyplývajúcich z úverovej

zmluvy medzi bankou a Európskou bankou pre obnovu a rozvoj; preverenia kybernetickej bezpečnosti na základe Zákona o kybernetickej bezpečnosti č. 69/2018.

42. Analýza zostatkových splatností

Očakávané zostatkové splatnosti aktív a pasív

Eur tis.	< 1 rok		> 1 rok	
	31.12.2022		31.12.2023	
Aktíva				
Hotovosť a hotovostné zostatky	1 254 543	-	3 030 858	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	6 183	70 956	3 379	56 910
Deriváty	6 183	70 956	3 379	56 910
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	21 843	19 027	5 011
Kapitálové nástroje	-	9 694	11 511	-
Dlhové cenné papiere	-	12 149	7 516	5 011
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 903 240	18 760 963	2 946 773	19 598 263
Dlhové cenné papiere	434 854	3 720 046	351 457	3 769 724
Úvery a pohľadávky voči bankám	26	-	10 032	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 468 360	15 040 917	2 585 284	15 828 539
Pohľadávky z finančného lízingu	54 871	229 629	61 909	285 414
Zabezpečovacie deriváty	-	16 879	1 819	22 605
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	-	162 420	-	158 797
Investície do nehnuteľností	-	1 453	-	1 173
Dlhodobý nehmotný majetok	-	17 868	-	18 588
Investície v pridružených spoločnostiach	-	38 659	-	58 628
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	69 979	-	68 399
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	155 526	-	133 577	-
Ostatné aktíva	24 574	-	30 127	-
Aktíva spolu	4 398 937	19 390 649	6 227 469	20 273 788

Eur tis.	< 1 rok		> 1 rok	
	31.12.2022		31.12.2023	
Závazky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	5 669	67 864	2 633	53 964
Deriváty	5 669	67 864	2 633	53 964
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	17 118 172	4 077 849	18 908 489	4 768 600
Vklady bánk	62 736	1 110 892	1 076 316	170 847
Vklady klientov	16 904 447	15 722	17 315 791	273 836
Vydané dlhové cenné papiere	37 199	2 951 235	333 128	4 323 917
Ostatné finančné záväzky	113 790	-	183 254	-
Záväzky z lízingu	11 580	70 138	12 232	64 873
Zabezpečovacie deriváty	684	102 582	7 569	56 659
Rezervy	23 519	15 453	14 947	17 454
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	7 374	-	19 746	-
Ostatné záväzky	131 521	-	132 646	-
Záväzky spolu	17 298 519	4 333 886	19 098 262	4 961 550

43. Udalosti po dátume súvahy

Po dátume súvahy nevznikli žiadne podstatné udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo úpravu tejto individuálnej účtovnej závierky.

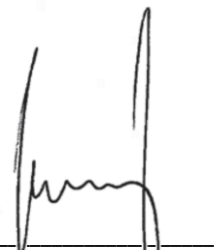
PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA

Potvrdzujeme, že podľa nášho najlepšieho vedomia, individuálne finančné výkazy poskytujú pravdivý a objektívny pohľad na aktíva, pasíva, finančnú situáciu a hospodársky výsledok banky, podľa požiadaviek platných účtovných štandardov, a že správa manažmentu banky podáva pravdivý a objektívny pohľad na vývoj, výsledky podnikania a postavenie banky, spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým je banka vystavená.



Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Pavel Cetkovský

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Bratislava, 20. februára 2024

