365.bank, a. s.

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 Priebežné finančné vykazovanie v znení prijatom Európskou úniou

za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

Obsah

A. Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii ... 3
B. Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku ... 4
C. Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania ... 5
D. Konsolidovaný výkaz peňažných tokov ... 6
E. Poznámky ... 7
1. Všeobecné informácie ... 7
2. Účtovné zásady a účtovné metódy ... 8
3. Použitie odhadov a úsudkov ... 21
4. Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie ... 22
5. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie ... 22
6. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia ... 22
7. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku ... 23
8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote ... 23
9. Zabezpečovacie deriváty ... 25
10. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov ... 26
11. Hmotné aktíva ... 26
12. Nehmotné aktíva ... 27
13. Odložené daňové pohľadávky a záväzky ... 27
14. Iné aktíva ... 28
15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ... 28
16. Rezervy ... 30
17. Iné záväzky ... 30
18. Vlastné imanie ... 31
19. Podsúvahové položky ... 31
20. Čisté úrokové výnosy ... 32
21. Čisté výnosy z poplatkov a provízií ... 32
22. Výnosy z dividend ... 33
23. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií ... 33
24. Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady) ... 33
25. Administratívne náklady ... 33
26. Odpisy ... 34
27. Čisté zaslúžené poistné ... 34
28. Náklady na poistné udalosti ... 34
29. Zníženie hodnoty a rezervy ... 34
30. Daň z príjmov ... 34
31. Transakcie so spriaznenými stranami ... 35
32. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov ... 36
33. Vykazovanie podľa segmentov ... 37
34. Riadenie rizík ... 38
35. Úverové riziko ... 38
36. Riziko likvidity ... 48
37. Trhové riziko ... 49
38. Operačné riziko ... 52
39. Regulačné požiadavky správcovskej spoločnosti ... 53
40. Regulačné požiadavky dôchodkovej správcovskej spoločnosti ... 53
41. Riadenie kapitálu ... 53
42. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka ... 54

A. Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

tis. eur	Pozn.	30.6.2022	31.12.2021
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	4	277 192	453 523
Finančné aktíva držané na obchodovanie	5	884	2
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	6	347 580	317 729
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	7	286 177	385 502
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	8	3 613 907	3 579 240
Dlhové cenné papiere	*8*	*401 978*	*380 576*
Úvery a preddavky	*8*	*3 180 051*	*3 173 993*
z toho: voči bankám	8	3 070	23 553
z toho: voči klientom	8	3 176 981	3 150 440
Ostatné finančné aktíva	*8*	*31 878*	*24 671*
Zabezpečovacie deriváty	9	5 164	-
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokového rizika	9	(1 010)	1 091
Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	10	805	937
Hmotné aktíva	11	62 510	68 081
Nehmotné aktíva	12	56 262	57 481
Splatné daňové pohľadávky		251	-
Odložené daňové pohľadávky	13	27 911	24 223
Iné aktíva	14	21 569	16 086
SPOLU AKTÍVA		**4 699 202**	**4 903 895**
Záväzky			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	5	1 027	3 695
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	15	3 928 376	4 136 783
Vklady	*15*	*3 801 446*	*4 007 447*
z toho: podriadený dlh	*15*	8 013	8 014
Emitované dlhové cenné papiere	*15*	*65 902*	*64 794*
Ostatné finančné záväzky	*15*	*61 028*	*64 542*
Zabezpečovacie deriváty	9	758	4 977
Rezervy	16	434	736
Splatné daňové záväzky		404	4 346
Iné záväzky	17	9 759	14 284
Spolu záväzky		**3 940 758**	**4 164 821**
Základné imanie a emisné ážio	18	367 043	367 043
Nerozdelený zisk	18	335 481	297 821
Ostatné položky vlastného imania	18	55 802	74 094
Menšinové podiely	18	118	116
Spolu vlastné imanie	**18**	**758 444**	**739 074**
SPOLU ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE		**4 699 202**	**4 903 895**

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 7 - 54, bola schválená predstavenstvom dňa 10. augusta 2022.

predseda predstavenstva
Andrej Zaťko

člen predstavenstva
Zuzana Žemlová

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

tis. eur	Pozn.	1-6/2022	1-6/2021
Výkaz ziskov a strát			
Čisté úrokové výnosy	20	67 838	74 905
Úrokové výnosy	*20*	*71 183*	*77 937*
Úrokové náklady	*20*	*(3 345)*	*(3 032)*
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	21	32 056	26 726
Výnosy z poplatkov a provízií	*21*	*45 163*	*41 801*
Náklady na poplatky a provízie	*21*	*(13 107)*	*(15 075)*
Výnosy z dividend	22	8 335	7
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	23	1 652	7 071
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	24	2 506	2 956
Ostatné prevádzkové výnosy	*24*	*4 975*	*5 315*
Ostatné prevádzkové náklady	*24*	*(2 234)*	*(2 245)*
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	*24*	*(235)*	*(114)*
Personálne náklady	25	(29 039)	(26 861)
Ostatné administratívne náklady	25	(21 832)	(20 901)
Odpisy	26	(13 656)	(12 106)
Čisté zaslúžené poistné	27	-	8 484
Náklady na poistné udalosti	28	-	(2 588)
Prevádzkový výsledok pred znížením hodnoty a rezervami		**47 860**	**57 693**
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	29	305	434
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	29	5 735	(8 243)
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	29	165	197
Podiel na zisku z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov	10	278	276
Zisk pred daňou z príjmov		**54 343**	**50 357**
Daň z príjmov	30	(10 551)	(11 058)
ČISTÝ ZISK PO ZDANENÍ		**43 792**	**39 299**
Prislúchajúci vlastníkom materskej spoločnosti		43 790	38 898
Prislúchajúci menšinovým podielom		2	401
Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku			
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		(24 404)	2 448
Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		*(30 876)*	*(3 039)*
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		*(61)*	*6 132*
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		*6 533*	*(647)*
Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny		-	*2*
Spolu ostatné súčasti komplexného výsledku		**(24 404)**	**2 448**
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ ZISK		**19 388**	**41 747**
Prislúchajúci vlastníkom materskej spoločnosti		19 386	41 351
Prislúchajúci menšinovým podielom		2	396
Zisk na akciu			
Čistý zisk po zdanení prislúchajúci vlastníkom materskej spoločnosti		43 790	38 898
Vážený priemerný počet vydaných akcií		330 899	330 899
Základný a zriedený zisk na akciu (v eur)		**132**	**118**

Poznámky na stranách 7 - 54 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

C. Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný a ostatné kap. fondy	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny	Nerozdelený zisk	SPOLU VL. IMANIE ZA VLASTNÍKOV MAT. SPOL.	Menšinové podiely	SPOLU VLASTNÉ IMANIE
Počiatočný stav k 1.1.2022	**366 305**	**738**	**63 426**	**10 668**	**-**	**297 821**	**738 958**	**116**	**739 074**
Celkový komplexný výsledok	**-**	**-**	**-**	**(24 404)**	**-**	**43 790**	**19 386**	**2**	**19 388**
Zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	43 790	43 790	2	43 792
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	(24 404)	-	-	(24 404)	-	(24 404)
Iné transakcie	**-**	**-**	**6 112**	**-**	**-**	**(6 130)**	**(18)**	**-**	**(18)**
Prídel do zákonného rezervného a ostatných kapitál. fondov	-	-	6 112	-	-	(6 112)	-	-	-
Ostatné	-	-	-	-	-	(18)	(18)	-	(18)
Konečný stav k 30.6.2022	**366 305**	**738**	**69 538**	**(13 736)**	**-**	**335 481**	**758 326**	**118**	**758 444**

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný a ostatné kap. fondy	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny	Nerozdelený zisk	SPOLU VL. IMANIE ZA VLASTNÍKOV MAT. SPOL.	Menšinové podiely	SPOLU VLASTNÉ IMANIE
Počiatočný stav k 1.1.2020	**366 305**	**738**	**60 737**	**7 437**	**(2)**	**243 560**	**678 775**	**3 955**	**682 730**
Celkový komplexný výsledok	**-**	**-**	**-**	**2 451**	**2**	**38 898**	**41 351**	**396**	**41 747**
Zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	38 898	38 898	401	39 299
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	2 451	2	-	2 453	(5)	2 448
Iné transakcie	**-**	**-**	**4 523**	**-**	**-**	**(4 153)**	**370**	**(17)**	**353**
Prídel do zákonného rezervného a ostatných kapitál. fondov	-	-	4 523	-	-	(4 554)	(31)	31	-
Ostatné	-	-	-	-	-	401	401	(48)	353
Konečný stav k 30.6.2021	**366 305**	**738**	**65 260**	**9 886**	**-**	**278 305**	**720 494**	**4 334**	**724 828**

Poznámky na stranách 7 - 54 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

D. Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

tis. eur	Pozn.	30.6.2022	30.6.2021
Zisk pred daňou z príjmov		**54 343**	**50 357**
Úpravy:			
Čisté úrokové výnosy		(67 838)	(74 905)
Výnosy z dividend		(8 335)	(7)
Odpisy		13 656	12 106
Rozpustenie/(tvorba) rezerv		(305)	(434)
Tvorba rezervy z poistných zmlúv		-	217
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív		235	114
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		(5 735)	8 243
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív		(165)	(197)
Podiel na zisku z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov		(278)	(276)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		**(14 422)**	**(4 782)**
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
Účty v centrálnych bankách		182 035	7 973
Finančné aktíva držané na obchodovanie		(882)	2 546
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia			
(Zvýšenie)/zníženie		*(29 851)*	*(5 445)*
Prijaté dividendy		*8 335*	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		805	(47 844)
Úvery a preddavky		*8 012*	*(47 033)*
Ostatné finančné aktíva		*(7 207)*	*(811)*
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo		(5 164)	-
Iné aktíva		(5 484)	(1 105)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Finančné záväzky držané na obchodovanie		(2 668)	1 505
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, okrem podriad. dlhu, prij. úverov a líz. záväzku		(206 070)	6 017
Vklady		*(205 568)*	*6 489*
Ostatné finančné záväzky		*(502)*	*(472)*
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo		(4 219)	(3 520)
Iné záväzky		(4 525)	(2 940)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami		**(82 110)**	**(47 595)**
Prijaté úroky		59 369	68 045
Zaplatené úroky		(3 136)	(8 950)
Zaplatená daň z príjmov		(12 010)	(10 560)
Čisté peňažné toky z/(použité na) prevádzkových činností		***(37 887)***	***940***
Peňažné toky z investičných činností			
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere			
Obstaranie		(41 548)	(39 652)
Príjmy z predaja a splatnosti		20 000	5 857
Prijaté úroky		1 907	2 162
Finančné aktíva oceňované FVOCI - dlhové cenné papiere			
Obstaranie		(15 676)	(57 827)
Príjmy z predaja a splatnosti		84 125	89 872
Prijaté úroky		5 969	7 443
Hmotné a nehmotné aktíva			
Obstaranie		(8 066)	(8 873)
Príjmy z predaja		618	284
Čisté peňažné toky z/(použité na) investičných činností		***47 329***	***(734)***
Peňažné toky z finančných činností			
Emitované dlhové cenné papiere			
Zaplatené úroky		(86)	-
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - podriadený dlh			
Zaplatené úroky		(239)	(239)
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - prijaté úvery			
Zaplatené úroky		(119)	(110)
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - lízingové záväzky			
Peňažné platby za lízingové záväzky		(3 061)	(2 988)
Zaplatené úroky		(282)	(293)
Čisté peňažné toky z/(použité na) finančných činností		***(3 787)***	***(3 630)***
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	**4**	**5 655**	**(3 424)**
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	**4**	**48 723**	**53 193**
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	**4**	**54 378**	**49 769**

Poznámky na stranách 7 - 54 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

E. Poznámky

1. Všeobecné informácie

Poštová banka, a.s. („banka“) bola založená a do obchodného registra zapísaná dňa 31. decembra 1992. Banka začala vykonávať činnosť dňa 1. januára 1993. Od 3. júla 2021 sa zmenil obchodný názov na 365.bank, a. s. („banka“). 365.bank sa stala hlavnou bankou skupiny a poskytuje tak digitálne služby ako aj služby v rámci pobočkovej siete. Poštová banka (365.bank, a. s., odštepný závod Poštová banka) poskytuje naďalej svoje služby na pracoviskách Slovenskej pošty. Adresa sídla banky: Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava. Bankové identifikačné číslo („IČO“) je 31340890, daňové identifikačné číslo („DIČ“) je 2020294221 a identifikačné číslo dane z pridanej hodnoty („IČ DPH“) je SK7020000680. Banka je registrovaná ako člen DPH skupiny 365.bank.

Banka rozhodla na základe zasadnutia predstavenstva dňa 28. apríla 2021 o ukončení činnosti pobočky v Českej republike a jej zrušení k 30. júnu 2021. Dňa 3. júla 2021 Banka predala celý svoj podiel v dcérskej spoločnosti Poštová poisťovňa, a. s.

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

Hlavné činnosti skupiny zahŕňajú:

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

Štruktúra akcionárov banky:

Názov akcionára	Sídlo	30.6.2022		31.12.2021	
		Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %	Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %
J&T FINANCE GROUP SE	Sokolovská 700/113 a, 186 00 Praha 8, Česká republika	325 794	98,45%	325 794	98,45%
Slovenská pošta, a. s.	Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica, Slovensko	4 918	1,49%	4 918	1,49%
Ministerstvo dopravy a výstavby Slovenskej republiky	Námestie slobody 6, 810 05 Bratislava, Slovensko	100	0,03%	100	0,03%
UNIQA Österreich Versicherungen AG	Untere Donaustrasse 21, 1029 Viedeň, Rakúsko	87	0,03%	87	0,03%
Spolu		**330 899**	**100,00%**	**330 899**	**100,00%**

Andrej Zaťko	predseda predstavenstva
Peter Hajko	člen predstavenstva
Zuzana Žemlová	členka predstavenstva
Ladislav Korec	člen predstavenstva (od 2. júla 2021)

Zoznam členov dozornej rady banky	
Jozef Tkáč	predseda dozornej rady
Vladimír Ohlídal	člen dozornej rady
Jan Kotek	člen dozornej rady

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny za predchádzajúce účtovné obdobie, ktoré sa skončilo dňa 31. decembra 2021, bola schválená predstavenstvom banky dňa 9. marca 2022.

Účtovná závierka skupiny sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, so sídlom Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

2.1 Základ na zostavenie účtovnej závierky

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

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

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

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

2.2 Dcérske spoločnosti, spoločné a pridružené podniky

K 30. júnu 2022 mala banka priamy podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch:

Názov spoločnosti	Činnosť	Podiel v %
Dcérske spoločnosti		
365.invest, správ. spol., a. s.	Správa majetku	100,00%
365.life, d. s. s., a. s.	Správa dôchodkových fondov	100,00%
Ahoj, a. s.	Poskytovanie spotrebiteľských úverov	100,00%
PB Servis, a. s.	Správa nehnuteľností	100,00%
PB Finančné služby, a. s.	Operatívny, finančný lízing a faktoring	100,00%
365.fintech, a. s.	Podpora start-upov	100,00%
Cards&Co, a. s.	Služby informačných technológií	100,00%
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s.	Obchod a umenie	87,99%
365.nadácia	Charitatívna organizácia	x
Spoločné podniky		
SKPAY, a. s.	Služby platobného styku	40,00%
Monilogi, s. r. o.	Cash management	8,00%

V roku 2022 vložila banka vklad do základného imania spoločnosti Monilogi, a. s., ktorý je pod spoločnou kontrolou. Počas roka 2021 banka dokúpila podiely v spoločnosti ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s., čím získala kontrolu v spoločnosti. Banka dňa 3. júla 2021 predala celý svoj podiel v dcérskej spoločnosti Poštová poisťovňa, a. s.

365.nadácia nie je zahnutá do konsolidovanej účtovnej závierky.

2.3 Zmeny v účtovných zásadách a metódach

Prijatie nových účtovných štandardov od 1. januára 2022 nemalo na banku významný dopad.

2.4 Významné účtovné zásady a účtovné metódy

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

(a) Základ na konsolidáciu

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

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

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

i. Podnikové kombinácie

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

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

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

ii. Dcérske spoločnosti

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

iii. Menšinové podiely

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

iv. Strata kontroly

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

v. Transakcie eliminované pri konsolidácii

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

vi. Spôsob konsolidácie

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

Názov spoločnosti	Podiel v %		Spôsob konsolidácie
	30.6.2022	31.12.2021	
Dcérske spoločnosti			
365.invest, správ. spol., a. s.	100.00%	100.00%	úplná konsolidácia
365.life, d. s. s., a. s.	100.00%	100.00%	úplná konsolidácia
Ahoj, a. s.	100.00%	100.00%	úplná konsolidácia
PB Servis, a. s.	100.00%	100.00%	úplná konsolidácia
PB Finančné služby, a. s.	100.00%	100.00%	úplná konsolidácia
365.fintech, a. s.	100.00%	100.00%	úplná konsolidácia
Cards&Co, a. s.	100.00%	100.00%	úplná konsolidácia
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s.	87.99%	87.99%	úplná konsolidácia
Spoločné podniky			
SKPAY, a. s.	40.00%	40.00%	ekvivalenčná metóda
Monilogi, s. r. o.	8.00%	x	ekvivalenčná metóda

(b) Cudzia mena

i. Transakcie v cudzej mene

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

ii. Zahraničná prevádzka

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

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

(c) Úrokové výnosy a náklady

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

Výpočet EIR neberie do úvahy očakávané úverové straty a zahŕňa všetky zaplatené alebo prijaté poplatky, transakčné náklady a diskonty alebo prémie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou EIR. Transakčné náklady sú prírastkové náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo vyradeniu finančných aktív alebo záväzkov.
Úrokové výnosy a náklady z aktív a záväzkov oceňovaných FVPL sa vykazujú v *Čistých úrokových výnosoch*, zmeny reálnych hodnôt sa vykazujú v položke *Čistý zisk/(strata) z finančných operácií.*

(d) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy z poplatkov a provízií zo zmlúv so zákazníkmi sa oceňujú na základe protihodnoty uvedenej v zmluve so zákazníkom. Skupina vykazuje výnosy vtedy, keď prevedie kontrolu nad službou na zákazníka.Nasledovné odseky poskytujú informácie o povahe a načasovaní plnenia záväzkov vyplývajúcich zo zmlúv so zákazníkmi a súvisiacich zásad vykazovania výnosov.

Skupina poskytuje služby retailovým a korporátnym klientom, ktoré zahŕňajú poplatky za vedenie účtu, poskytovanie kontokorentných a úverových nástrojov, poskytovanie úverových prísľubov a finančných záruk, uskutočňovanie transakcií v cudzej mene a servisné poplatky.

Poplatky založené na transakciách ako sú servisné poplatky, poplatky za manažment investícií predajných provízií, poplatky za umiestnenie a poplatky za syndikované produkty sa vykazujú vtedy, keď sa vykonajú súvisiace služby.

Výnosy z poplatkov a provízií a všetky výdavky, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou finančného aktíva alebo pasíva EIR, sú zahrnuté do výpočtu EIR. Výnosy zo služieb účtovníctva a servisných poplatkov sa účtujú v priebehu času tak, ako sú služby poskytované. Poplatky za poskytnutie úveru sú vykazované rovnomerne počas doby viazanosti.

(e) Čistý zisk alebo strata z finančných operácií

Čistý zisk alebo strata z finančných operácií zahŕňajú nasledujúce operácie:

- čistý zisk alebo strata z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL;
- čistý zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie;
- čistý zisk alebo strata z neobchodných finančných aktív a záväzkov povinne oceňovaných FVPL;
- čistý zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované FVPL;
- čistý zisk alebo strata zo zabezpečovacieho účtovníctva;
- kurzové rozdiely.

(f) Výnosy z dividend

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

(g) Daň z príjmov

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

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

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

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

(h) Finančné aktíva

i. Prvotné vykazovanie

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

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

ii. Klasifikácia a následné oceňovanie

Skupina zaraďuje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií oceňovania:
- amortizovaná hodnota („AC“);
- reálna hodnota cez výsledok hospodárenia („FVPL“);
- reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku („FVOCI“).

Požiadavky na klasifikáciu dlhových nástrojov a nástrojov vlastného imania podľa IFRS 9 sú uvedené v ďalšom texte.

Dlhové nástroje

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

Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov záleží na:

a. Obchodnom modeli na riadenie aktív

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

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

b. Charakteristike peňažných tokov aktív

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

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

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

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

- *Amortizovaná hodnota*

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

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

(B) Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

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

- *Reálna hodnota cez výsledok hospodárenia*

(A) Finančné aktíva držané na obchodovanie

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

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

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

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

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

- *Reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku*

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

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

Nástroje vlastného imania

Nástroje vlastného imania sú nástroje, ktoré spĺňajú definíciu vlastného imania z hľadiska emitenta; to znamená, nástroje, ktoré neobsahujú zmluvný záväzok platiť a potvrdzujú zostatkový podiel na čistých aktívach emitenta.

Skupina následne oceňuje všetky nástroje vlastného imania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, s výnimkou prípadov, keď si vedenie skupiny pri prvotnej aplikácií zvolí neodvolateľne určiť nástroj vlastného imania za oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Pri využití takejto voľby sa zisky a straty z precenenia

vykazujú v OCI a nikdy nie sú reklasifikované do výkazu ziskov a strát, vrátane ukončenia vykazovania. Dividendy, ktoré predstavujú výnos z takejto investície, sú naďalej vykazované vo výkaze ziskov a strát v rámci *Výnosov z dividend,* keď skupine vznikne právo na získanie výnosu.

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

Pre nástroje vlastného imania sa nevykazujú žiadne očakávané úverové straty.

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

iii. Identifikácia a oceňovanie úverových strát

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

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

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

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

iv. Ukončenie vykazovania

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

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

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

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

v. Modifikácie finančných aktív

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

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

(i) Deriváty

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

Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sú v rámci stratégie skupiny určené na zabezpečenie a riadenie miery rizika vo vybraných rizikách. Skupina sa rozhodla prijať IFRS 9 pre oblasť zabezpečovacieho účtovníctva.
Hlavné kritériá skupiny pre klasifikáciu zabezpečovacích derivátov sú nasledujúce:

- Vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom, to znamená povaha rizika, funkcia, cieľ a stratégia zabezpečenia sú formálne zdokumentované pri vzniku zabezpečovacej transakcie, spolu s metódou ktorá sa použije na posúdenie efektivity zabezpečovacieho vzťahu;
- Vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom je formálne zdokumentovaný už pri vzniku zabezpečovacej transakcie a skupina očakáva, že bude efektívne znižovať riziko zabezpečeného nástroja;
- Zabezpečovací vzťah spĺňa všetky z nasledujúcich požiadaviek efektívnosti zabezpečenia:
    - Medzi zabezpečovanou položkou a zabezpečovacím nástrojom existuje ekonomický vzťah;
    - Vplyv kreditného rizika nezohľadňuje zmeny hodnoty, ktoré vyplývajú z tohto ekonomického vzťahu;
    - Zabezpečovací pomer zabezpečovacieho vzťahu je rovnaký ako pomer zabezpečenia, ktorý vyplýva z množstva zabezpečovanej položky, ktorú jednotka skutočne zabezpečuje, a od množstva zabezpečovacieho nástroja, ktorý jednotka skutočne používa na zabezpečenie tohto množstva zabezpečovanej položky. Toto označenie by však nemalo odrážať nerovnováhu medzi váženými podielmi zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja, ktoré by vytvorili neefektívnosť zabezpečenia (bez ohľadu na to, či vykázanú alebo nie), ktorá by mohla mať za následok účtovný výsledok, ktorý by nebol v súlade s účelom zabezpečovacieho účtovníctva.

i. Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

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

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

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

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

ii. Zabezpečenie peňažných tokov (cash flow hedge)

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

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

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

Ostatné deriváty neurčené na obchodovanie

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

Vložené deriváty

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

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

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

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

Vložené deriváty v poistných zmluvách, ktoré spĺňajú definíciu poistnej zmluvy alebo možnosť odstúpiť poistnú zmluvu za pevne stanovenú čiastku (alebo sumu založenú na pevne stanovenej čiastke a úrokovej sadzbe), nie sú vykazované osobitne.

(j) Hmotné a nehmotné aktíva

i. Vykazovanie a oceňovanie

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

ii. Následné náklady

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

iii. Odpisovanie

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

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie:

Odpisová skupina	Obdobie	Metóda
Budovy	40 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Hardvér	2 – 8 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Zariadenie a ostatné vybavenie	2 – 15 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Softvér	individuálne	metóda rovnomerných odpisov
Iné nehmotné aktíva	individuálne	metóda rovnomerných odpisov

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

iv. Goodwill

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

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

v. Hodnota nadobudnutého podniku alebo portfólia aktívnych zmlúv (angl. Value of business acquired – VOBA)

Predpokladané práva a povinnosti vyplývajúce zo zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení („SDS“) nadobudnuté v rámci kombinácie podnikov sú ocenené reálnou hodnotou v čase obstarania. Rozdiel medzi reálnou hodnotou nadobudnutých nárokov a povinností vyplývajúcich z uvedených zmlúv a hodnotou nehmotných aktív oceneného podľa účtovných zásad platných pre skupinu (časové rozlíšenie transakčných nákladov) je vykázaný ako nehmotné aktíva (súčasná hodnota nadobudnutého portfólia aktívnych zmlúv – VOBA). VOBA je amortizovaná lineárne počas životnosti obstaraných zmlúv. Súčasná hodnota nadobudnutého portfólia aktívnych zmlúv podlieha testu posúdenia zníženia hodnoty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Reálna hodnota práv a povinností vyplývajúcich z nadobudnutých zmlúv o SDS je stanovená ako súčasná hodnota čistých budúcich peňažných tokov počas zostávajúcej doby platnosti obstaraných zmlúv. Pri výpočte súčasnej hodnoty nadobudnutého portfólia aktívnych zmlúv je použitý odhad najlepších predpokladov pre stornovanosť, náklady, poplatky a úmrtnosť upravené primerane o rizikovú prirážku.

(k) Aktíva s právom na užívanie a lízingové záväzky

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

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

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

Pri účtovaní lízingu skupina využíva portfóliový prístup na zmluvy s podobnými vlastnosťami.

V skupine predstavujú aktíva s právom na užívanie najmä prenájmy priestorov ústredia, pobočiek, pracovných miest na pošte, zmluvy o prenájme v IT oblasti, lízing áut, ako aj prenájom iných zariadení. Skupina uplatňuje výnimky z vykazovania v prípade krátkodobého lízingu, t.j. lízingových zmlúv alebo zmlúv obsahujúcich lízing s dobou lízingu kratšou ako 12 mesiacov a pri lízingoch, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu. Lízingové splátky sa pri týchto výnimkách vykážu ako náklad rovnomerne počas doby lízingu.

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

(l) Zníženie hodnoty nefinančných aktív

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

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

Straty zo zníženia hodnoty sa vykazujú priamo vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty vykázané v súvislosti s jednotkami generujúcimi peňažné prostriedky sa v prvom rade vykážu ako zníženie účtovnej hodnoty

goodwillu pripadajúceho na tieto jednotky, ktoré sa potom vykážu ako zníženie účtovnej hodnoty ostatných aktív v jednotke (skupine jednotiek) na pomernej báze.

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

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

(m) Finančné záväzky

i. Prvotné vykazovanie

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

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

ii. Klasifikácia a následné oceňovanie

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

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

iii. Ukončenie vykazovania

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

(n) Rezervy

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

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

(o) Finančné záruky a úverové prísľuby

Finančné záruky sú zmluvy, na základe ktorých sa Skupina zaväzuje vykonať platbu v prospech veriteľa, aby mu nahradila vzniknutú stratu, v prípade ak dlžník neuskutoční platbu v čase splatnosti v súlade s pôvodnými podmienkami nástroja.

Úverové prísľuby sú záväzky Skupiny poskytnúť úver za vopred stanovených podmienok.

Poskytnuté finančné záruky a úverové prísľuby sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou. Následne sa oceňujú sumou vyššou z pôvodne vykázanej sumy poníženej o výšku opravnej položky určenej v súlade s IFRS 9 a pôvodne vykázanej sumy poníženej o kumulatívnu sumu výnosov vykázanú v súlade s IFRS 15. Ostatné úverové prísľuby sa oceňujú ako

súčet opravných položiek určených v súlade s IFRS 9 a sumy všetkých prijatých poplatkov znížených o kumulatívnu sumu vykázaného príjmu, ak je nepravdepodobné, že by záväzok vyústil do konkrétnej úverovej zmluvy.

(p) Zamestnanecké požitky

i. Požitky po skončení zamestnania

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

ii. Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

(q) Poistné a investičné zmluvy

Zmluvy, uzavretím ktorých skupina akceptuje významné poistné riziko od inej strany (poistený) s dohodou, že odškodní poisteného v prípade, ak určená neistá budúca udalosť (poistná udalosť) negatívne ovplyvní poisteného, sú klasifikované ako poistné zmluvy.

i. Výnosy (poistné)

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

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

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

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

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

ii. Rezerva na poistné budúcich období

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

iii. Náklady na poistné udalosti neživotného poistenia

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

iv. Náklady na poistné udalosti neživotného poistenia

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

v. *Rezerva na poistné plnenia*

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

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

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

vi. *Rezerva na životné poistenie*

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

vii. *Rezerva na neukončené riziká*

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

viii. *Rezerva na nedostatočnosť poistného*

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

(r) Zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení

Zmluvy, ktoré sú uzatvorené v zmysle zákona o starobnom dôchodkovom sporení sú klasifikované ako servisné zmluvy podľa IFRS 15. Ide o zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení, ktoré uzatvára so svojimi klientmi dcérska spoločnosť 365.life, d.s.s., a.s.

Časovo rozlíšené transakčné náklady na obstaranie zmlúv (DAC) o SDS

Dcérska spoločnosť časovo rozlišuje transakčné náklady na obstaranie zmlúv o SDS, pričom tieto predstavujú vyplácané provízie sprostredkovateľom a organizátorom siete sprostredkovateľov SDS.

Priame transakčné náklady sa časovo rozlišujú, a to maximálne do výšky, v ktorej sa predpokladá ich návratnosť z budúcich výnosov súvisiacich s týmito zmluvami. Vyplatené provízie sú vykázané ako časové rozlíšenie transakčných nákladov. V prípade, že tento výdavok nespĺňa požiadavky na aktivovanie v zmysle IAS 38 (pravdepodobnosť, že prinesie v budúcnosti spoločnosti ekonomický úžitok je nízka, prípadne nie je priamo priraditeľný ku konkrétnej zmluve o SDS), je zúčtovaný v plnej výške do nákladov v období jeho vynaloženia.

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

(s) Kompenzácia

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

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

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

(t) Základný a zriedený zisk na akciu

Skupina vykazuje základný a zriedený zisk na akciu pre kmeňové akcie. Zisk na akciu je počítaný vydelením čistého zisku po zdanení prislúchajúceho vlastníkom materskej spoločnosti váženým priemerným počtom vydaných akcií, ktoré sú v obehu počas účtovného obdobia.

3. Použitie odhadov a úsudkov

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

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

Očakávané úverové straty

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

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

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

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

Určovanie reálnej hodnoty

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

Bližšie informácie o hodnotách finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania (v členení na jednotlivé úrovne ocenenia), sú uvedené v poznámke *32. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov*.

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

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

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

tis. eur	30.6.2022	31.12.2021
Pokladničná hotovosť	31 440	29 835
Účty v centrálnych bankách	222 814	404 800
Ostatné vklady splatné na požiadanie	22 938	18 888
Spolu	**277 192**	**453 523**

Nakladanie s uvedenými finančnými aktívami nie je obmedzené.

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

tis. eur	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2021	31.12.2020
Pokladničná hotovosť	31 440	29 835	27 051	25 880
Ostatné vklady splatné na požiadanie	22 938	18 888	22 718	27 313
Spolu	**54 378**	**48 723**	**49 769**	**53 193**

5. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie

tis. eur	30.6.2022	31.12.2021
Finančné aktíva držané na obchodovanie		
Deriváty	**884**	**2**
Menové deriváty	884	2
Spolu	**884**	**2**
Finančné záväzky držané na obchodovanie		
Deriváty	**1 027**	**3 695**
Menové deriváty	1 027	3 695
Spolu	**1 027**	**3 695**

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

tis. eur	30.6.2022			31.12.2021		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
Deriváty						
Menové deriváty	126 259	884	1 027	143 237	2	3 695
Spolu	**126 259**	**884**	**1 027**	**143 237**	**2**	**3 695**

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

tis. eur	30.6.2022	31.12.2021
Nástroje vlastného imania	**347 580**	**317 729**
Podielové listy	347 580	317 729
Spolu	**347 580**	**317 729**

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

tis. eur	30.6.2022	31.12.2021
Nástroje vlastného imania	**65**	**65**
Akcie	65	65
Dlhové cenné papiere	**286 112**	**385 437**
Orgány verejnej správy	204 770	266 897
Úverové inštitúcie	27 517	28 346
Ostatné finančné korporácie	25 657	29 180
Nefinančné korporácie	28 168	61 014
Spolu	**286 177**	**385 502**
Opravná položka k dlhovým nástrojom v OCI	(8 554)	(8 615)

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

tis. eur	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	**(355)**	**(8 260)**	**-**	**-**	**(8 615)**
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(3)	-	-	-	(3)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	80	-	-	-	80
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	28	(44)	-	-	(16)
Presuny:	-	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	*x*	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 2	-	*x*	-	-	-
do/(zo) stupňa 3	-	-	*x*	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Stav k 30. júnu 2022	**(250)**	**(8 304)**	**-**	**-**	**(8 554)**

8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	Hrubá hodnota		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021
Dlhové cenné papiere	**409 516**	**388 188**	**(7 538)**	**(7 612)**	**401 978**	**380 576**
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	347 755	307 533	(105)	(96)	347 650	307 437
Úverové inštitúcie	12 618	30 990	-	(2)	12 618	30 988
Ostatné finančné korporácie	1 365	3 038	-	-	1 365	3 038
Nefinančné korporácie	47 778	46 627	(7 433)	(7 514)	40 345	39 113
Úvery a preddavky	**3 382 798**	**3 401 114**	**(202 747)**	**(227 121)**	**3 180 051**	**3 173 993**
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	60 203	60 000	(19)	(19)	60 184	59 981
Úverové inštitúcie	3 071	23 571	(1)	(18)	3 070	23 553
Ostatné finančné korporácie	447 086	491 554	(16 487)	(15 454)	430 599	476 100
Nefinančné korporácie	658 181	865 689	(58 111)	(73 650)	600 070	792 039
Domácnosti	2 214 257	1 960 300	(128 129)	(137 980)	2 086 128	1 822 320
Úvery na bývanie	*1 322 966*	*1 028 687*	*(914)*	*(787)*	*1 322 052*	*1 027 900*
Spotrebné úvery	*882 069*	*918 543*	*(124 858)*	*(134 571)*	*757 211*	*783 972*
Ostatné úvery	*9 222*	*13 070*	*(2 357)*	*(2 622)*	*6 865*	*10 448*
Ostatné finančné aktíva	**32 185**	**24 954**	**(307)**	**(283)**	**31 878**	**24 671**
Spolu	**3 824 499**	**3 814 256**	**(210 592)**	**(235 016)**	**3 613 907**	**3 579 240**

Súčasťou úverov a preddavkov sú pohľadávky z finančného lízingu:

tis. eur	30.6.2022	31.12.2021
Minimálna hodnota lízingových splátok		
Pohľadávky z finančného lízingu	20 555	19 056
Do 1 roka	*6 333*	*5 733*
1-5 rokov	*13 543*	*12 591*
Nad 5 rokov	*679*	*732*
Nerealizované výnosy z finančného lízingu	(1 552)	(1 977)
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	**19 003**	**17 079**
Opravné položky	(239)	(164)
Spolu	**18 764**	**16 915**

tis. eur	30.6.2022	31.12.2021
Súčasná hodnota lízingových splátok		
Pohľadávky z finančného lízingu	19 003	17 079
Do 1 roka	*5 668*	*4 944*
1-5 rokov	*12 662*	*11 420*
Nad 5 rokov	*673*	*715*
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	**19 003**	**17 079**
Opravné položky	(239)	(164)
Spolu	**18 764**	**16 915**

Ostatné finančné aktíva zahŕňajú nasledujúce:

tis. eur	30.6.2022	31.12.2021
Ostatné finančné aktíva, brutto	**32 185**	**24 954**
Pohľadávky zo zúčtovania	6 832	3 227
Cash kolaterál	7 355	6 750
Daňové pohľadávky	55	55
Pohľadávky z predaja investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	2	-
Pohľadávky z obchodného styku	7 988	9 687
Iné	9 953	5 235
Opravné položky	**(307)**	**(283)**
Spolu	**31 878**	**24 671**

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

30.6.2022	Hrubá hodnota				Opravné položky			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI
Dlhové cenné papiere	**361 738**	**47 778**	**-**	**-**	**(105)**	**(7 433)**	**-**	**-**
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	347 755	-	-	-	(105)	-	-	-
Úverové inštitúcie	12 618	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 365	-	-	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	-	47 778	-	-	-	(7 433)	-	-
Úvery a preddavky	**2 814 440**	**376 107**	**179 233**	**13 018**	**(18 625)**	**(30 356)**	**(144 721)**	**(9 045)**
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	60 203	-	-	-	(19)	-	-	-
Úverové inštitúcie	3 071	-	-	-	(1)	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	393 449	45 263	12	8 362	(2 434)	(5 670)	(11)	(8 372)
Nefinančné korporácie	444 651	163 327	45 596	4 607	(10 917)	(13 269)	(33 287)	(638)
Domácnosti	1 913 066	167 517	133 625	49	(5 254)	(11 417)	(111 423)	(35)
Úvery na bývanie	*1 272 189*	*47 008*	*3 769*	-	*(159)*	*(140)*	*(615)*	-
Spotrebné úvery	*634 521*	*120 421*	*127 078*	*49*	*(5 016)*	*(11 259)*	*(108 548)*	*(35)*
Ostatné úvery	*6 356*	*88*	*2 778*	-	*(79)*	*(18)*	*(2 260)*	-
Ostatné finančné aktíva	**-**	**32 185**	**-**	**-**	**-**	**(307)**	**-**	**-**
Spolu	**3 176 178**	**456 070**	**179 233**	**13 018**	**(18 730)**	**(38 096)**	**(144 721)**	**(9 045)**

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

tis. eur	Dlhové cenné papiere				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	**(98)**	**(7 514)**	**-**	**-**	**(7 612)**
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(6)	-	-	-	(6)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	-	-	-	-	-
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(1)	81	-	-	80
Presuny:	-	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	*x*	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 2	-	*x*	-	-	-
do/(zo) stupňa 3	-	-	*x*	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Stav k 30. júnu 2022	**(105)**	**(7 433)**	**-**	**-**	**(7 538)**

tis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	**(21 360)**	**(35 099)**	**(161 716)**	**(8 946)**	**(227 121)**
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(3 307)	-	-	(13)	(3 320)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	1 769	3 778	2 643	7	8 197
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	7 558	(5 245)	(6 295)	(93)	(4 075)
Presuny:	(3 273)	6 210	(2 937)	-	-
do/(zo) stupňa 1	*x*	2 613	660	-	*3 273*
do/(zo) stupňa 2	(2 613)	*x*	(3 597)	-	*(6 210)*
do/(zo) stupňa 3	(660)	3 597	*x*	-	*2 937*
Odpis finančných aktív	-	-	23 610	-	23 610
Kurzové rozdiely	(12)	-	(26)	-	(38)
Stav k 30. júnu 2022	**(18 625)**	**(30 356)**	**(144 721)**	**(9 045)**	**(202 747)**

9. Zabezpečovacie deriváty

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

Nasledujúca tabuľka uvádza nominálnu a reálnu hodnotu zabezpečovacích derivátov. Nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciálny zisk alebo stratu spojenú s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách. Všetky zabezpečovacie deriváty skupiny sú v súlade so štandardom IFRS 9.

tis. eur	30.6.2022			31.12.2021		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
Zabezpečovacie deriváty - microhedging	**113 366**	**4 559**	**758**	**134 476**	**-**	**3 549**
Úroková sadzba	113 366	4 559	758	134 476	-	3 549
Zabezpečenie reálnej hodnoty úrok. rizika portfólia	**93 400**	**605**	**-**	**93 400**	**-**	**1 428**
Spolu	**206 766**	**5 164**	**758**	**227 876**	**-**	**4 977**

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

tis. eur	Účtovná hodnota		Hodnota úpravy zabezpečenej položky		Položka výkazu o finančnej situácii, v ktorej je vykázaná zabezpečená položka
	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	
Zabezpečenie reálnej hodnoty					
Úrokové riziko portfólia	197 458	200 037	(1 010)	1 091	Fin. aktíva oceňované v amort. hodnote
Úroková sadzba	113 583	145 078	4 979	(2 260)	Precenenie FVOCI finančných nástrojov

Dopad účtovania o zabezpečení do výsledku hospodárenia je takýto:

tis. eur	1-6/2022	1-6/2021
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	9 200	2 676
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	(9 341)	(2 697)
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva	**(141)**	**(21)**

10. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov

tis. eur	SKPAY		ARTFOND	
	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021
Výkaz o finančnej situácii				
Spolu aktíva	8 151	4 173	-	-
Spolu záväzky	6 189	1 830	-	-
Čisté aktíva	**1 962**	**2 343**	**-**	**-**
Podiel skupiny na čistých aktívach	**785**	**937**	**-**	**-**

tis. eur	SKPAY		ART FOND	
	1-6/2022	1-6/2021	1-6/2022	1-6/2021
Výkaz ziskov a strát				
Zisk pred daňou z príjmov	840	895	-	(37)
Daň z príjmov	(145)	(157)	-	-
Čistý zisk po zdanení	**695**	**738**	**-**	**(37)**
Celkový komplexný zisk za rok	**695**	**738**	**-**	**(37)**
Podiel skupiny na zisku/(strate) po zdanení	**278**	**295**	**-**	**(19)**

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

tis. eur	30.6.2022	31.12.2021
Čisté aktíva		
SKPAY, a.s.	785	937
MONILOGI, a. s.	20	-
ART FOND, a.s.	-	-
Spolu	**805**	**937**

tis. eur	1-6/2022	1-6/2021
Čistý zisk po zdanení		
SKPAY, a.s.	278	295
MONILOGI, a. s.	-	-
ART FOND, a.s.	-	(19)
Spolu	**278**	**276**

11. Hmotné aktíva

tis. eur	30.6.2022	31.12.2021
Hmotné aktíva vo vlastníctve	25 907	28 357
Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	*25 907*	*28 357*
Aktíva s právom na užívanie	36 603	39 724
Spolu	**62 510**	**68 081**

tis. eur	Hmotné aktíva vo vlastníctve					
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Aktíva na operatívny lízing	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena						
Stav k 1. januáru 2022	24 859	12 400	23 420	1 794	879	63 352
Prírastky	15	4	54	223	608	904
Zaradenie do užívania	6	230	304	-	(540)	-
Úbytky	(1 677)	(1 312)	(208)	(130)	(17)	(3 344)
Stav k 30. júnu 2022	**23 203**	**11 322**	**23 570**	**1 887**	**930**	**60 912**
Oprávky						
Stav k 1. januáru 2022	(11 957)	(8 848)	(12 900)	(649)	-	(34 354)
Odpisy za obdobie	(761)	(831)	(838)	(154)	-	(2 584)
Úbytky	854	1 296	178	126	-	2 454
Stav k 30. júnu 2022	**(11 864)**	**(8 383)**	**(13 560)**	**(677)**	**-**	**(34 484)**
Opravné položky	**(499)**	**-**	**(23)**	**-**	**-**	**(522)**
Účtovná hodnota k 30.6.2022	**10 840**	**2 939**	**9 988**	**1 210**	**930**	**25 907**

tis. eur	Aktíva s právom na užívanie			
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2022	50 376	211	4 058	54 645
Prírastky	476	-	-	476
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	(533)	-	-	(533)
Úbytky	-	-	(7)	(7)
Stav k 30. júnu 2022	**50 319**	**211**	**4 051**	**54 581**
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2022	(13 237)	(159)	(1 525)	(14 921)
Odpisy za obdobie	(2 714)	(26)	(321)	(3 061)
Úbytky	-	-	3	3
Stav k 30. júnu 2022	**(15 950)**	**(185)**	**(1 843)**	**(17 978)**
Opravné položky	**-**	**-**	**-**	**-**
Účtovná hodnota k 30.6.2022	**34 369**	**26**	**2 208**	**36 603**

12. Nehmotné aktíva

tis. eur	Goodwill	DAC	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena						
Stav k 1. januáru 2022	14 024	3 406	101 619	410	7 293	126 752
Prírastky	-	530	1	-	6 631	7 162
Zaradenie do užívania	-	-	2 261	14	(2 275)	-
Úbytky	-	(479)	(707)	-	55	(1 131)
Stav k 30. júnu 2022	**14 024**	**3 457**	**103 174**	**424**	**11 704**	**132 783**
Oprávky						
Stav k 1. januáru 2022	-	-	(65 565)	(186)	-	(65 751)
Odpisy za obdobie	-	-	(7 993)	(18)	-	(8 011)
Úbytky	-	-	728	(14)	-	714
Stav k 30. júnu 2022	**-**	**-**	**(72 830)**	**(218)**	**-**	**(73 048)**
Opravné položky	**(3 221)**	**-**	**(181)**	**-**	**(71)**	**(3 473)**
Účtovná hodnota k 30.6.2022	**10 803**	**3 457**	**30 163**	**206**	**11 633**	**56 262**

13. Odložené daňové pohľadávky a záväzky

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

	30.6.2022	31.12.2021
Spoločnosti v SR	21%	21%

tis. eur	30.6.2022	31.12.2021
Spoločnosti v SR		
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	20 272	22 176
Znehodnotenie ostatných aktív	5	2
Rezervy na podsúvahové položky	91	160
Precenenie finančných aktív FVOCI	3 698	(2 724)
Hmotné aktíva	591	306
Ostatné	3 254	4 303
Spolu	**27 911**	**24 223**
Spolu odložené daňové pohľadávky	**27 911**	**24 223**

Z dôvodu zrušenia pobočky v Českej republike neúčtovala skupina o odloženej daňovej pohľadávke k 31. decembru 2021.

Pohyby na účtoch odloženej dane boli nasledujúce:

tis. eur	1.1.2022	Výkaz ziskov a strát	OCI	Ostatné	30.6.2022
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	22 176	(1 904)	-	-	20 272
Znehodnotenie ostatných aktív	2	3	-	-	5
Rezervy na podsúvahové položky	160	(69)	-	-	91
Precenenie finančných aktív FVOCI	(2 724)	-	6 533	(111)	3 698
Hmotné aktíva	306	285	-	-	591
Ostatné	4 303	(1 049)	-	-	3 254
Spolu	**24 223**	**(2 734)**	**6 533**	**(111)**	**27 911**

14. Iné aktíva

tis. eur	30.6.2022	31.12.2021
Náklady budúcich období	11 885	9 085
Príjmy budúcich období	3 430	3 595
Zásoby	800	543
Poskytnuté preddavky	5 454	2 863
Spolu	**21 569**	**16 086**

15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	30.6.2022	31.12.2021
Vklady	**3 801 446**	**4 007 447**
Centrálne banky	248 674	249 931
Orgány verejnej správy	3 869	3 613
Úverové inštitúcie bez podriadeného dlhu	38 822	84 587
Úverové inštitúcie - podriadený dlh	8 013	8 014
Ostatné finančné korporácie	135 538	148 645
Nefinančné korporácie	137 035	146 302
Domácnosti	3 229 495	3 366 355
Emitované dlhové cenné papiere	**65 902**	**64 794**
Nekonvertibilné emitované dlhové cenné papiere	65 902	64 794
Nekonvertibilné	*65 902*	*64 794*
Ostatné finančné záväzky	**61 028**	**64 542**
Položky zúčtovania a vyrovnania	7 548	5 930
Záväzky voči zamestnancom	3 621	3 633
Záväzky voči sociálnej a zdravotnej poisťovni a sociálnemu fondu	2 044	1 955
Daňové záväzky	715	1 232
Prijaté preddavky	4 622	5 116
Záväzky z dividend	28	28
Lízingové záväzky	37 255	40 267
Ostatní veritelia	5 195	6 381
Spolu	**3 928 376**	**4 136 783**

Skupina v novembri a decembri 2021 vydala senior nezabezpečené a nepodriadené dlhové cenné papiere. Detail k emisii je uvedený v tabuľke:

tis. eur	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	30.6.2022	31.12.2021
Dlhové cenné papiere	22.11.2021	22.11.2024	3,50%	15	1 000	EUR	15 256	14 984
Dlhové cenné papiere	22.12.2021	22.12.2024	3,50%	500	100	EUR	50 646	49 810
Spolu							**65 902**	**64 794**

Úroková sadzba je fixne stanovená na prvé dva roky vo výške 3,5 % ročne. Následne na rok 2024 je určená floatová úroková sadzba vo výške 3-mesačný EURIBOR + pôvodný spread p. a. platený štvrťročne (3,82 % resp. 3,85 %). Prvá emisia dlhových cenných papierov vo výške 15 mil. eur je súkromná, pri druhej emisii boli dlhové cenné papiere vo výške 50 mil. eur umiestnené na Luxembourg Stock Exchange.

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

tis. eur	30.6.2022	31.12.2021
Podriadený dlh	8 013	8 014
Ostatné prijaté úvery	10 100	10 100

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

Veriteľ	Dlžník	Účtovná hodnota	Úroková sadzba	Splatnosť
Podriadený dlh				
J&T BANKA, a.s.	365.bank, a. s.	8 013	3M EURIBOR+6%	31.12.2026

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

tis. eur	Dlhové cenné papiere		Podriadený dlh		Ostatné prijaté úvery	
	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021
Počiatočný stav k 1. januáru	64 794	-	8 014	8 014	10 100	10 100
Príjem z emisie dlhových cenných papierov	-	65 000	-	-	-	-
Úrokové náklady	1 194	104	238	480	119	222
Zaplatené úroky	(86)	(310)	(239)	(480)	(119)	(222)
Konečný stav	**65 902**	**64 794**	**8 013**	**8 014**	**10 100**	**10 100**

Skupina prijala v decembri 2021 v rámci dlhodobej cielenej finančnej operácie TLTRO úver od ECB vo výške 250 miliónov eur. Tento úver je vykázaný ako prijatý vklad od centrálnej banky. Banka ako zabezpečenie poskytla držané slovenské aj zahraničné štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (163 000 tis. eur) a slovenské štátne dlhopisy oceňované v amortizovanej hodnote (271 644 tis. eur).

K 30. júnu 2022 je na súvahe vykázaný prijatý úver vo výške 248 674 tis. eur v rámci tretej série dlhodobej cielenej finančnej operácie (TLTRO III) s Európskou centrálnou bankou (ECB).

Na základe podmienok tejto spolupráce v porovnaní s trhovými cenami iných podobne zabezpečených úverov, ktoré má Banka k dispozícii, Banka dospela k záveru, že TLTRO III neobsahuje významnú výhodu a účtuje o finančných záväzkoch súvisiacich s TLTRO III ako o finančných nástrojoch s pohyblivou úrokovou sadzbou podľa IFRS 9.

Efektívna úroková sadzba týchto nástrojov zahŕňa bonus za špeciálne úrokové obdobie a odráža rozhodnutie Banky o stanovení konečnej výšky úrokov splatných pri splatnosti už pri prvotnom vykázaní. Tento výpočet pri prvotnom vykázaní zohľadňuje očakávania Banky, že počas doby trvania operácie splní stanovené ciele.

Ak by došlo k následnej zmene odhadu Skupiny týkajúceho sa splnenia stanovených cieľov, Skupina by aplikovala v súlade s IFRS 9 revíziu odhadov.

Negatívny úrokový náklad prezentovaný v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok 2022 predstavuje čiastku 1 257 tis. eur.

16. Rezervy

tis. eur	30.6.2022	31.12.2021
Poskytnuté prísľuby a záruky	428	730
Úverové prísľuby	*410*	*541*
Poskytnuté záruky	*18*	*189*
Ostatné rezervy	6	6
Spolu	**434**	**736**

Pohyby na účtoch rezerv k poskytnutým prísľubom a zárukám:

tis. eur	Poskytnuté prísľuby a záruky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	**378**	**351**	**1**	**-**	**730**
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	370	-	-	-	370
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	(311)	(490)	-	-	(801)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(220)	346	-		126
Presuny:	(77)	77	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	*x*	77	-	-	*77*
do/(zo) stupňa 2	(77)	*x*	-	-	*(77)*
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	3	-	-	-	3
Stav k 30. júnu 2022	**143**	**284**	**1**	**-**	**428**

Pohyby na účtoch rezerv na poistenie boli nasledovné:

tis. eur	Rezervy na životné poistenie	Rezervy na poistné budúcich období	Rezervy na poistné plnenia	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	**24 307**	**454**	**1 285**	**26 046**
Prírastky vrátane navýšení existujúcich rezerv	2 714	401	3 872	6 987
(-) Použité sumy				-
(-) Nepoužité sumy zrušené počas obdobia	(2 690)	(382)	(3 710)	(6 782)
Unwinding a účinok akejkoľvek zmeny diskontnej sadzby	-	-	-	-
Ostatné pohyby	(24 331)	(473)	(1 447)	(26 251)
Stav k 31. decembru 2021	**-**	**-**	**-**	**-**
Prírastky vrátane navýšení existujúcich rezerv	-	-	-	-
(-) Použité sumy				-
(-) Nepoužité sumy zrušené počas obdobia	-	-	-	-
Unwinding a účinok akejkoľvek zmeny diskontnej sadzby	-	-	-	-
Ostatné pohyby	-	-	-	-
Stav k 30. júnu 2022	**-**	**-**	**-**	**-**

Ostatné pohyby v tabuľke pohybov rezerv na poistenie sa týkajú predaja dcérskej spoločnosti Poštová poisťovňa, a. s.

17. Iné záväzky

tis. eur	30.6.2022	31.12.2021
Dohadné položky (mzdy, prevádzka)	9 839	14 545
Výnosy budúcich období	42	(545)
Výdavky budúcich období	(122)	284
Spolu	**9 759**	**14 284**

18. Vlastné imanie

a) Základné imanie

	30.6.2022	31.12.2021
Nominálna hodnota akcie v eur	1 107	1 107
Počet akcií v ks	330 899	330 899
Spolu základné imanie v tis. eur	**366 305**	**366 305**

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

b) Zákonný rezervný fond

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

c) Precenenie finančných nástrojov oceňovaných cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Súčasťou tejto položky je precenenie FVOCI finančných aktív po zohľadnení odloženej dane. Od 1. januára 2018 v súvislosti s implementáciou účtovného štandardu IFRS 9 prezentuje skupina v rámci tejto položky vlastného imania aj opravné položky k dlhovým cenným papierom oceňovaným reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

d) Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny

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

19. Podsúvahové položky

a) Poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby

tis. eur	30.6.2022	31.12.2021
Poskytnuté úverové prísľuby	145 823	264 432
Poskytnuté finančné záruky	13 656	16 507
Spolu	**159 479**	**280 939**

b) Aktíva v správe a úschove

tis. eur	30.6.2022	31.12.2021
Správa aktív	2 718 924	2 784 880
Aktíva v úschove	132 769	104 068
Spolu	**2 851 693**	**2 888 948**

c) Cenné papiere poskytnuté ako kolaterál

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

tis. eur	30.6.2022	31.12.2021
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	154 864	185 995
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	283 147	270 682
Spolu	**438 011**	**456 677**

20. Čisté úrokové výnosy

tis. eur	1-6/2022	1-6/2021
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	2 488	3 007
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	68 447	76 084
Dlhové cenné papiere	*2 755*	*3 041*
Úvery a preddavky	*65 692*	*73 043*
Zabezpečovacie deriváty - úrokové riziko	(1 029)	(1 178)
Iné aktíva	20	24
Ostatné vklady splatné na požiadanie	*20*	*20*
Iné	-	*4*
Úrokové výnosy zo záväzkov	1 257	-
Spolu úrokové výnosy	**71 183**	**77 937**
Úrokové náklady		
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(3 285)	(2 972)
z toho: lízingové záväzky	*(282)*	*(293)*
Iné záväzky	(1)	1
Úrokové náklady z aktív	(59)	(61)
Spolu úrokové náklady	**(3 345)**	**(3 032)**
Čisté úrokové výnosy	**67 838**	**74 905**

tis. eur	1-6/2022	1-6/2021
Úrokové výnosy vykazované použitím metódy EIR	70 860	77 559
Ostatné úrokové výnosy	323	378
Spolu úrokové výnosy	**71 183**	**77 937**

Na riadku Úrokové výnosy zo záväzkov je vykázaný negatívny úrokový náklad z dlhodobej cielenej finančnej operácie TLTRO s ECB. K 30. júnu 2022 brala Skupina do úvahy pôvodnú úrokovú sadzbu stanovenú v zmluve a taktiež predpoklad, že budú splnené podmienky na získanie zvýhodnenej zápornej negatívnej úrokovej sadzby.

21. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

tis. eur	1-6/2022	1-6/2021
Výnosy z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	-	34
Zúčtovanie a vyrovnanie	7 560	7 260
Správa aktív	15 485	15 386
Správa finančných nástrojov	1 848	1 547
Platobné služby	14 671	14 299
Bežné účty	*11 848*	*11 894*
Debetné karty a ostatné platby kartou	*153*	*184*
Prevody a ostatné platobné príkazy	*1 042*	*868*
Iné výnosy z poplatkov a provízií v súvislosti s platobnými službami	*1 628*	*1 353*
Služby spravovania úverov	1 358	1 180
Poskytnuté úverové prísľuby	102	589
Poskytnuté finančné záruky	125	148
Ostatné	4 014	1 358
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	**45 163**	**41 801**
Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15: Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi	44 936	41 064
Náklady na poplatky a provízie		
Cenné papiere	(31)	-
Zúčtovanie a vyrovnanie	(9 585)	(9 745)
Správa finančných nástrojov	(220)	(259)
Služby spravovania úverov	(691)	(1 655)
Prijaté finančné záruky	-	(61)
Ostatné	(2 580)	(3 355)
Spolu náklady na poplatky a provízie	**(13 107)**	**(15 075)**
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**32 056**	**26 726**

22. Výnosy z dividend

tis. eur	1-6/2022	1-6/2021
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 335	7
Spolu	**8 335**	**7**

23. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

tis. eur	1-6/2022	1-6/2021
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania fin. aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL	**(75)**	**(2 497)**
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(75)	-
Nástroje vlastného imania	*18*	-
Dlhové cenné papiere	*(93)*	-
z čoho: preklasifikované z ostatných súčastí komplexného výsledku	*(91)*	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	-	(2 497)
Úvery a preddavky	-	*(2 497)*
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	**(2 905)**	**(3 871)**
Deriváty	(2 905)	(3 871)
Kurzové rozdiely	**1 754**	**4 080**
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných FVPL	**3 019**	**9 334**
Čistý zisk/(strata) z precenenia	3 019	9 334
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované FVPL	**-**	**46**
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva	**(141)**	**(21)**
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	9 200	2 676
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	(9 341)	(2 697)
Spolu	**1 652**	**7 071**

24. Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)

tis. eur	1-6/2022	1-6/2021
Ostatné prevádzkové náklady	**(2 234)**	**(2 245)**
Špecifické poplatky pre banky a poisťovne	(1 701)	(1 654)
Rezolučný fond	(158)	(159)
Fond ochrany vkladov	(1 543)	(1 415)
Osobitné odvody pre poisťovne	-	(80)
Ostatné	(533)	(591)
Ostatné prevádzkové výnosy	**4 975**	**5 315**
Operatívne lízingy iné než investičný majetok	668	840
Ostatné	4 307	4 475
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	**(235)**	**(114)**
Spolu	**2 506**	**2 956**

Ostatné prevádzkové výnosy – ostatné zahŕňajú výnosy z ostatných platobných služieb, zmluvné pokuty a ostatné prevádzkové výnosy.

25. Administratívne náklady

tis. eur	1-6/2022	1-6/2021
Personálne náklady	**(29 039)**	**(26 861)**
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(20 897)	(19 435)
Sociálne náklady	(8 142)	(7 426)
Ostatné administratívne náklady	**(21 832)**	**(20 901)**
Nájomné	(1 472)	(2 125)
Krátkodobý nájom	*(494)*	(427)
Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu	*(876)*	(1 593)
Ostatné položky	*(102)*	(105)
Náklady na nehnuteľnosti	(634)	(804)
IT náklady	(6 324)	(4 765)
Marketing a reklama	(4 300)	(2 877)
Právne a poradenské služby	(846)	(1 440)
Pošta a telekomunikácie	(1 881)	(2 746)
Spotreba materiálu	(505)	(941)
Opravy a údržba zariadení	(1 317)	(1 757)
Ostatné administratívne náklady	(4 553)	(3 446)
Spolu	**(50 871)**	**(47 762)**

	1-6/2022	1-6/2021
Počet zamestnancov k dátumu, ku ktorému je zostavená účtovná závierka	1 493	1 465
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za obdobie	1 478	1 510
z toho počet riadiacich zamestnancov	46	62

26. Odpisy

tis. eur	1-6/2022	1-6/2021
Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	**(2 584)**	**(2 925)**
Budovy	(761)	(828)
Hardvér	(831)	(858)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(838)	(1 052)
Aktíva na operatívny lízing	(154)	(187)
Aktíva s právom na užívanie	**(3 061)**	**(2 988)**
Pozemky a budovy	(2 714)	(2 581)
Hardvér	(26)	(26)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(321)	(381)
Nehmotné aktíva	**(8 011)**	**(6 193)**
Softvér	(7 993)	(6 165)
Ostatné nehmotné aktíva	(18)	(28)
Spolu	**(13 656)**	**(12 106)**

27. Čisté zaslúžené poistné

tis. eur	1-6/2022	1-6/2021
Hrubé predpísané poistné	-	8 823
Predpísané poistné postúpené zaisťovateľom	-	(312)
Zmena v brutto rezerve na poistné budúcich období	-	(19)
Podiel zaisťovateľa na zmene rezervy na poistné budúcich období	-	(8)
Spolu	**-**	**8 484**

28. Náklady na poistné udalosti

tis. eur	1-6/2022	1-6/2021
Vyplatené poistné plnenia	-	(2 433)
Vyplatené poistné plnenia postúpené zaisťovateľovi	-	54
Zmena stavu rezervy na životné poistenie	-	(24)
Zmena stavu rezervy na poistné plnenia	-	(162)
Zmena stavu rezervy na poistné plnenia postúpené zaisťovateľovi	-	(23)
Spolu	**-**	**(2 588)**

29. Zníženie hodnoty a rezervy

tis. eur	1-6/2022	1-6/2021
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných FVPL	**5 735**	**(8 243)**
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	61	(6 132)
Dlhové cenné papiere	*61*	*(6 132)*
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5 674	(2 111)
Dlhové cenné papiere	*74*	*59*
Úvery a preddavky	*5 756*	*(2 322)*
Ostatné finančné aktíva	*(156)*	*152*
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	**305**	**434**
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	**165**	**197**
Spolu	**6 205**	**(7 612)**

30. Daň z príjmov

tis. eur	1-6/2022	1-6/2021
Splatná daň z príjmov	**(7 817)**	**(9 790)**
Bežné obdobie	(7 817)	(10 451)
Úprava predchádzajúceho obdobia	-	667
Zrážková daň	-	(6)
Odložená daň	**(2 734)**	**(1 268)**
Spolu	**(10 551)**	**(11 058)**

31. Transakcie so spriaznenými stranami

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

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

30.6.2022	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Spoločný podnik	Pridružený podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	**-**	**153 801**	**582**	**-**	**2 518**	**99 825**
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	290	-	-	-	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	145 072	-	-	-	-
Finančné aktíva určené za oceňované FVPL	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	8 389	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	-	50	582	-	2 518	99 825
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky	-	-	-	-	*2 518*	*99 825*
Ostatné finančné aktíva	-	*50*	*582*	-	-	-
Záväzky	**1**	**15 561**	**4 580**	**-**	**1 404**	**1 427**
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	1	15 561	4 580	-	1 404	1 427
Vklady	*1*	*15 557*	*4 580*	-	*1 404*	*1 135*
Ostatné finančné záväzky	-	*4*	-	-	-	*292*
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	-	-	-	-	-	-

1-6/2022						
Výnosy/Náklady						
Čisté úrokové výnosy	320	(49)	-	-	7	570
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	42	161	3 725	-	-	(1 356)
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	5 203	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	31	46	-	-	-
Administratívne náklady	-	(26)	-	-	-	(1 634)

31.12.2021	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Spoločný podnik	Pridružený podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	**59 990**	**158 872**	**561**	**-**	**1 887**	**142 027**
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	223	-	-	-	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	139 791	-	-	-	-
Finančné aktíva určené za oceňované FVPL	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	10 056	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	59 990	8 802	561	-	1 887	142 027
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky	*59 990*	*8 662*	-	-	*1887*	*142 027*
Ostatné finančné aktíva	-	*140*	*561*	-	-	-
Záväzky	**-**	**17 154**	**3 799**	**-**	**1 499**	**1 739**
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	-	17 154	3 799	-	1 499	1 739
Vklady	-	*17 147*	*3 799*	-	*1 499*	*1 724*
Ostatné finančné záväzky	-	*7*	-	-	-	*15*
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	-	-	-	-	-	-

1-6/2021						
Výnosy/Náklady						
Čisté úrokové výnosy	381	191	-	-	4	1 798
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	16	158	4 658	-	1	280
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	671	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	31	46	-	-	-
Administratívne náklady	-	(32)	-	-	-	-

Celkové odmeny členom predstavenstva, členom dozornej rady a riadiacim pracovníkom priamo zodpovedným členom predstavenstva 365.bank sú za 6 mesiacov končiacich sa 30.6.2022 vo výške: 3 200 tis. eur (2021: 2 623 tis. eur). Odmeny zahŕňajú základné mzdy a platy, odmeny a platby za zdravotné a sociálne poistenie.

32. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov

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

Skupina určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód reálnej hodnoty:

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

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

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

Skupina používa uznávaný a rozšírený model oceňovania na určenie reálnej hodnoty bežných a jednoduchších finančných nástrojov, ako sú úrokové a menové swapy, ktoré používajú pozorovateľné trhové údaje a vyžadujú si menšie manažérske úsudky a odhady. Pozorovateľné ceny a vstupy do modelu sú na trhu zvyčajne dostupné pre kótované dlhopisy a majetkové cenné papiere, deriváty obchodované na burze a jednoduché mimoburzové deriváty. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov do modelu znižuje potrebu manažérskych úsudkov a odhadov a tiež znižuje neistotu súvisiacu s určením reálnych hodnôt. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov sa mení v závislosti od produktov a trhov a je náchylnejšia na zmeny na základe špecifických udalostí a všeobecných podmienok na finančných trhoch.

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

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

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

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

Skupina zriadila kontrolný systém v súvislosti s určovaním reálnych hodnôt. Tento systém obsahuje produktovú kontrolnú funkciu vykonávanú zamestnancami odboru riadenia rizík a kapitálu, ktorá je nezávislá od front office manažmentu. Špecifické kontroly zahŕňajú overenie pozorovateľných cenových vstupov a prehodnotenie oceňovacích modelov, preverenie a schválenie procesu pre nové modely a zmeny modelov, kalibráciu a spätné testovanie modelov

na základe pozorovaných trhových transakcií, analýzu a preskúmanie významných denných pohybov v ocenení a preverenie významných nepozorovateľných vstupov a úprav ocenenia.

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

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021
AKTÍVA								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	**-**	**-**	**884**	**2**	**-**	**-**	**884**	**2**
Deriváty	-	-	884	2	-	-	884	2
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	**6 465**	**16 753**	**341 115**	**300 976**	**-**	**-**	**347 580**	**317 729**
Nástroje vlastného imania	6 465	16 753	341 115	300 976	-	-	347 580	317 729
Finančné aktíva oceňované FVOCI	**244 909**	**337 413**	**13 035**	**-**	**28 233**	**48 089**	**286 177**	**385 502**
Nástroje vlastného imania	-	-	-	-	65	65	65	65
Dlhové cenné papiere	244 909	337 413	13 035	-	28 168	48 024	286 112	385 437
Zabezpečovacie deriváty	**-**	**-**	**5 164**	**-**	**-**	**-**	**5 164**	**-**
Spolu aktíva	**251 374**	**354 166**	**360 198**	**300 978**	**28 233**	**48 089**	**639 805**	**703 233**

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021
ZÁVÄZKY								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	**-**	**-**	**1 027**	**3 695**	**-**	**-**	**1 027**	**3 695**
Deriváty	-	-	1 027	3 695	-	-	1 027	3 695
Zabezpečovacie deriváty	**-**	**-**	**758**	**4 977**			**758**	**4 977**
Spolu záväzky	**-**	**-**	**1 785**	**8 672**	**-**	**-**	**1 785**	**8 672**

33. Vykazovanie podľa segmentov

Skupina člení svoje podnikateľské aktivity na tri segmenty. V rámci týchto segmentov sú ponúkané rôzne produkty a služby a takisto sú samostatne riadené manažmentom skupiny.

- Retailové bankovníctvo – úvery, vklady a iné transakcie s retailovými zákazníkmi.
- Korporátne bankovníctvo – úvery, vklady a iné transakcie s firemnými zákazníkmi.
- Ostatné – správa aktív (činnosti súvisiace so správou fondov) a treasury (financovanie a centralizované činnosti v oblasti riadenia rizík prostredníctvom pôžičiek, využívanie derivátov za účelom riadenia rizika a investovania do likvidných aktív ako sú krátkodobé investície a podnikové alebo štátne dlhové cenné papiere).

Predstavenstvo priebežne sleduje interné reporty za každý segment najmenej raz mesačne.

Informácie súvisiace s vykazovanými segmentami sú uvedené v tabuľke:

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	1-6/2022	1-6/2021	1-6/2022	1-6/2021	1-6/2022	1-6/2021	1-6/2022	1-6/2021
Úrokové výnosy	35 255	40 217	33 261	36 328	2 667	1 392	71 183	77 937
Úrokové náklady	(1 298)	(2 134)	(261)	(503)	(1 786)	(395)	(3 345)	(3 032)
Čisté úrokové výnosy	**33 957**	**38 083**	**33 000**	**35 825**	**881**	**997**	**67 838**	**74 905**
Výnosy z poplatkov a provízií	23 586	33 202	7 053	8 372	14 524	227	45 163	41 801
Náklady na poplatky a provízie	(6 654)	(10 815)	(2 949)	(3 806)	(3 504)	(454)	(13 107)	(15 075)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**16 932**	**22 387**	**4 104**	**4 566**	**11 020**	**(227)**	**32 056**	**26 726**
Čistá úroková a poplatková marža	**50 889**	**60 470**	**37 104**	**40 391**	**11 901**	**770**	**99 894**	**101 631**
Zníženie hodnoty a rezervy	(6 263)	(3 588)	12 448	(4 028)	20	4	6 205	(7 612)

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021
Aktíva	1 955 997	1 712 652	1 603 245	1 818 926	1 139 960	1 372 317	4 699 202	4 903 895
Pasíva	3 152 896	3 243 579	293 461	316 744	1 252 845	1 343 572	4 699 202	4 903 895

Nasledujúca tabuľka znázorňuje rozdelenie výnosov z poplatkov a provízií podľa segmentov (na základe požiadaviek IFRS 15):

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	1-6/2022	1-6/2021	1-6/2022	1-6/2021	1-6/2022	1-6/2021	1-6/2022	1-6/2021
Výnosy z poplatkov a provízií								
Cenné papiere	-	-	-	-	-	34	-	34
Zúčtovanie a vyrovnanie	3 926	3 574	3 516	3 659	118	27	7 560	7 260
Správa aktív	1 160	15 386	-	-	14 325	-	15 485	15 386
Správa finančných nástrojov	-	-	1 842	1 545	6	2	1 848	1 547
Platobné služby	13 401	12 023	1 254	2 216	16	60	14 671	14 299
Služby spravovania úverov	1 122	851	193	224	43	105	1 358	1 180
Poskytnuté úverové prísľuby	-	-	89	587	13	2	102	589
Poskytnuté finančné záruky	-	28	125	119	-	1	125	148
Ostatné	3 977	1 340	34	22	3	(4)	4 014	1 358
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	**23 586**	**33 202**	**7 053**	**8 372**	**14 524**	**227**	**45 163**	**41 801**

34. Riadenie rizík

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

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

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

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

Skupina je vystavená týmto hlavným rizikám:

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

Riziko vyrovnania

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

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

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

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

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

35. Úverové riziko

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

Riadenie kreditného rizika zahŕňa:

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

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

Skupina pri analýze klienta/obchodu využíva:

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

Proces schvaľovania aktívnych bankových obchodov obsahuje prehodnotenie individuálneho žiadateľa o aktívny bankový obchod, úverového limitu na protistranu a zabezpečenia za účelom zmierňovania rizika. Skupina pravidelne sleduje vývoj portfólia aktívnych bankových obchodov na ročnej báze, v prípade potreby častejšie, aby zabezpečila možnosť včasného zasiahnutia za účelom minimalizácie potenciálnych rizík.
Limity kreditného rizika sú všeobecne stanovené na základe ekonomickej analýzy klienta, odvetvia alebo krajiny. Postup pri stanovovaní jednotlivých limitov je súčasťou vnútorných predpisov skupiny. Pre minimalizáciu kreditného rizika používa skupina nasledujúce druhy limitov:

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

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

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

	Finančné aktíva AC				Finančné aktíva FVOCI		Podsúvaha			
tis. eur	**Dlhové cenné papiere**		**Úvery a preddavky**		**Dlhové cenné papiere**		**Poskytnuté úverové prísľuby**		**Poskytnuté finančné záruky**	
	30.6.2022	**31.12.2021**	**30.6.2022**	**31.12.2021**	**30.6.2022**	**31.12.2021**	**30.6.2022**	**31.12.2021**	**30.6.2022**	**31.12.2021**
Centrálne banky	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Orgány verejnej správy	**347 755**	**307 533**	**60 203**	**60 000**	**204 770**	**266 897**	**-**	**-**	**-**	**-**
Úverové inštitúcie	**12 618**	**30 990**	**3 071**	**23 571**	**27 517**	**28 346**	**-**	**-**	**-**	**-**
Ostatné finančné korporácie	**1 365**	**3 038**	**447 086**	**491 554**	**25 657**	**29 180**	**-**	**-**	**-**	**-**
Nefinančné korporácie	**47 778**	**46 627**	**658 181**	**865 689**	**28 168**	**61 014**	**8 659**	**51 842**	**13 656**	**16 507**
A Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	40 386	35 943	-	-	-	-	-	-
B Ťažba a dobývanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C Priemyselná výroba	-	-	41 329	60 442	-	-	525	438	152	76
D Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	34 501	67 645	-	-	14	-	-	-
E Dodávka vody	-	-	538	385	-	-	-	-	-	-
F Stavebníctvo	-	-	21 638	115 440	-	-	1 077	2 108	148	2 972
G Veľkoobchod a maloobchod	-	-	21 614	25 106	-	-	264	445	359	487
H Doprava a skladovanie	-	-	2 488	2 802	-	-	20	23	3	3
I Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	53 948	75 697	-	-	2 014	64	-	-
J Informácie a komunikácia	-	-	1 024	2 534	-	-	3 000	3 000	-	-
K Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	10 042	53 508	-	-	1 025	45 600	5 255	5 230
L Činnosti v oblasti nehnuteľností	47 778	46 627	166 820	158 285	-	-	560	44	-	-
M Odborné, vedecké a technické činnosti	-	-	89 632	92 841	-	-	68	86	7 739	7 739
N Administratívne a podporné služby	-	-	82 509	80 360	-	-	72	30	-	-
O Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
P Vzdelávanie	-	-	3	13	-	-	-	-	-	-
Q Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	18 656	19 246	-	-	-	-		
R Umenie, zábava a rekreácia	-	-	65 955	69 415	28 168	61 014	-	-	-	-
S Ostatné činnosti služieb	-	-	7 098	6 027	-	-	20	4	-	-
Domácnosti	**-**	**-**	**2 214 257**	**1 960 300**	**-**	**-**	**137 164**	**212 590**	**-**	**-**
Spolu	**409 516**	**388 188**	**3 382 798**	**3 401 114**	**286 112**	**385 437**	**145 823**	**264 432**	**13 656**	**16 507**

	Finančné aktíva AC				Finančné aktíva FVOCI		Podsúvaha			
tis. eur	**Dlhové cenné papiere**		**Úvery a preddavky**		**Dlhové cenné papiere**		**Poskytnuté úverové prísľuby**		**Poskytnuté bankové záruky**	
	30.6.2022	**31.12.2021**	**30.6.2022**	**31.12.2021**	**30.6.2022**	**31.12.2021**	**30.6.2022**	**31.12.2021**	**30.6.2022**	**31.12.2021**
Slovenská republika	362 100	320 481	2 723 014	2 508 947	174 606	247 927	145 264	218 692	722	3 600
Česká republika	-	-	246 950	348 281	7 040	29 462	473	30 547	259	257
Cyprus	-	-	200 450	298 390	-	-	75	14 977	-	-
Luxembursko	1 365	1 424	133 419	133 395	10 228	11 621	-	-	-	-
Švajčiarsko	-	-	65 590	69 171	-	-	2	2	-	-
Francúzsko	-	-	770	1 100	51 142	51 375	1	1	5 255	5 230
Holandsko	1 634	21 614	12 042	21 991	-	-	-	-	-	-
Lotyšsko	2 157	-	-	-	17 329	17 663	-	-	-	-
Litva	10 049	10 110	-	-	12 496	13 329	-	-	-	-
Nemecko	-	10 980	178	19 537			1			
Poľsko	-	2 181	1	1	13 271	14 060	1	1	-	-
Švédsko	-	10 460	-	-	-	-	-	-	7 420	7 420
Ostatné krajiny	32 211	10 938	384	301	-	-	6	212	-	-
Spolu	**409 516**	**388 188**	**3 382 798**	**3 401 114**	**286 112**	**385 437**	**145 823**	**264 432**	**13 656**	**16 507**

Ratingový systém

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

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

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje priradenie externých a interných ratingov ku každej úrovni úverového rizika:

Kreditné riziko	**Externý rating Moody´s**	**Interný rating korporát**	**Interný rating retail**	**1YPD**
Nízke kreditné riziko	Aaa – Aa3	1 – 3	A1 – A3	0,2 % – 1 %
Nízke kreditné riziko	A1 – A3			
Nízke kreditné riziko	Baa1 – Baa3			
Nízke kreditné riziko	Ba1 – Ba2			
Stredné kreditné riziko	Ba3	4C – 5C	B1 – C1	2 % – 8 %
Stredné kreditné riziko	B1 – B3			
Stredné kreditné riziko	Caa1			
Vysoké kreditné riziko	Caa2 – Caa3	6 – 8	C2 – C3	12 % – 35 %
Vysoké kreditné riziko	Ca – C		D – F	
Zlyhané aktíva	D	9 – 10	Default	100 %

Oceňovanie očakávaných úverových strát

IFRS 9 stanovuje trojstupňový model znehodnotenia založený na zmene úverovej kvality od prvotného vykázania:

- **Stupeň 1:** Finančný nástroj, ktorý nie je znehodnotený pri prvotnom vykázaní, je zaradený do stupňa 1 a jeho úverové riziko je priebežne monitorované skupinou. Sem sú zaradené aj všetky finančné nástroje, u ktorých nedošlo od momentu prvotného vykázania k významnému nárastu úverového rizika.
- **Stupeň 2:** V prípade identifikácie výrazného zvýšenia úverového rizika („SICR“) od prvotného vykázania alebo ak skupina nemá informácie o ratingu pri prvotnom vykázaní, finančné aktívum je presunuté do stupňa 2, avšak stále sa nepokladá za úverovo znehodnotené,
- **Stupeň 3:** Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, je presunutý do stupňa 3.

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

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

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

Skupina stanovila úroveň významnosti vo výške 300 tis. eur (31. 12. 2021: 300 tis. eur). Finančné aktíva s expozíciou rovnou alebo vyššou ako 300 tis. eur (31. 12. 2021: 300 tis. eur) sa pri zaraďovaní do stupňov posudzujú individuálne.

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

Kľúčové úsudky a predpoklady prijaté skupinou pri riešení požiadaviek štandardu sú uvedené v ďalšom texte.

Významné zvýšenie úverového rizika

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

i. Kvantitatívne kritériá:

Zostávajúce PD počas celej životnosti v čase vykazovania vzrástlo oproti očakávanému zostávajúcemu PD počas celej životnosti v čase prvého vykázania a prekročilo príslušnú hraničnú hodnotu.

Tieto hraničné hodnoty sú určené samostatne pre retailové a korporátne portfóliá na základe posudzovania zmeny PD počas celej životnosti, ktorá predchádzala tomu, aby sa nástroj stal problémovým.

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

Pre retailové portfóliá sa uplatňujú nasledujúce hraničné hodnoty:

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

Pre korporátne portfólia sa uplatňujú nasledujúce hraničné hodnoty:

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

ii. Kvalitatívne kritériá:

Skupina používa nasledujúce indikátory s cieľom posúdenia, či došlo k SICR:

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

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

Definícia zlyhaných a úverovo znehodnotených finančných aktív

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

i. Hard kritériá:

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

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

ii. Soft príznaky:

- Pohľadávka je po splatnosti (do 90 dní);
- Skupina uzná špecifickú úpravu úveru vyplývajúcu zo zrejmého výrazného zníženia kvality úveru;
- Príznaky znehodnotenia, ktoré vedú k predpokladu, že dlžník nesplatí svoje kreditné záväzky voči skupine v plnej výške a včas bez toho, aby skupina urobila úkony, akými je napríklad realizácia zabezpečenia;
- Významné znehodnotenie kľúčového zabezpečenia úveru;
- Zlyhanie dlžníka v inej finančnej inštitúcii alebo zlyhanie inej pohľadávky toho istého klienta v skupine;
- Akékoľvek iné varovné príznaky identifikované v procese monitoringu klienta a angažovanosti, ktoré podľa hodnotenia skupiny povedú k tomu, že dlžník nesplatí svoje kreditné záväzky voči skupine v plnej výške a včas bez toho, aby skupina urobila úkony na zabezpečenie návratnosti úveru.

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

Informácie zamerané na budúcnosť

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

i. Individuálne posudzované expozície

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

ii. Portfóliovo posudzované expozície

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

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

K 30. júnu 2022 vychádza nastavenie parametrov FLI pre portfóliovo posudzované expozície z priaznivých očakávaní Skupiny. V roku 2021 Skupina zaznamenala nižšie miery defaultu retailových klientov ako v predchádzajúcom roku.

Výpočet ECL

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

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

i. Individuálny výpočet:

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

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

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

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

ii. Portfóliový výpočet:

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

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

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

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

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021
Finančné aktíva v AC - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	361 738	341 561	-	-	-	-	-	-	361 738	341 561
Stredné kreditné riziko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vysoké kreditné riziko	-	-	47 778	46 627	-	-	-	-	47 778	46 627
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	**361 738**	**341 561**	**47 778**	**46 627**	**-**	**-**	**-**	**-**	**409 516**	**388 188**
Opravná položka	(105)	(98)	(7 433)	(7 514)	-	-	-	-	(7 538)	(7 612)
Čistá účtovná hodnota	**361 633**	**341 463**	**40 345**	**39 113**	**-**	**-**	**-**	**-**	**401 978**	**380 576**

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021
Finančné aktíva v AC - Úvery a preddavky										
Nízke kreditné riziko	988 011	954 222	45 126	55 728	186	130	-	-	1 033 323	1 010 080
Stredné kreditné riziko	1 500 005	1 460 069	75 760	84 277	16 316	14 089	3	-	1 592 084	1 558 435
Vysoké kreditné riziko	322 745	319 074	250 500	288 234	3 070	1 671	4 609	4 649	580 924	613 628
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	156 435	173 793	8 406	8 226	164 841	182 019
Bez zaradenia	3 679	23 716	4 721	9 466	3 226	3 765	-	5	11 626	36 952
Účtovná hodnota	**2 814 440**	**2 757 081**	**376 107**	**437 705**	**179 233**	**193 448**	**13 018**	**12 880**	**3 382 798**	**3 401 114**
Opravná položka	(18 625)	(21 360)	(30 356)	(35 099)	(144 721)	(161 716)	(9 045)	(8 946)	(202 747)	(227 121)
Čistá účtovná hodnota	**2 795 815**	**2 735 721**	**345 751**	**402 606**	**34 512**	**31 732**	**3 973**	**3 934**	**3 180 051**	**3 173 993**

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021
Finančné aktíva FVOCI - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	242 515	306 864	-	-	-	-	-	-	242 515	306 864
Stredné kreditné riziko	15 429	40 605	-	-	-	-	-	-	15 429	40 605
Vysoké kreditné riziko	-	-	28 168	37 968	-	-	-	-	28 168	37 968
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	**257 944**	**347 469**	**28 168**	**37 968**	**-**	**-**	**-**	**-**	**286 112**	**385 437**
Opravná položka v OCI	(250)	(355)	(8 304)	(8 260)	-	-	-	-	(8 554)	(8 615)

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021
Poskytnuté úverové a ostatné prísľuby										
Nízke kreditné riziko	98 323	131 589	-	-	-	-	-	-	98 323	131 589
Stredné kreditné riziko	35 786	121 725	66	-	-	-	-	-	35 852	121 725
Vysoké kreditné riziko	1 768	1 732	2 809	1 939	-	-	-	-	4 577	3 671
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	3	6	-	-	3	6
Bez zaradenia	3 000	3 000	4 068	4 441	-	-	-	-	7 068	7 441
Účtovná hodnota	**138 877**	**258 046**	**6 943**	**6 380**	**3**	**6**	**-**	**-**	**145 823**	**264 432**
Rezerva	**129**	**267**	**280**	**273**	**1**	**1**	**-**	**-**	**410**	**541**

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021	30.6.2022	31.12.2021
Poskytnuté finančné záruky										
Nízke kreditné riziko	152	76	-	-	-	-	-	-	152	76
Stredné kreditné riziko	5 660	13 184	-	-	-	-	-	-	5 660	13 184
Vysoké kreditné riziko	7 739	1 618	105	1 629	-	-	-	-	7 844	3 247
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	**13 551**	**14 878**	**105**	**1 629**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13 656**	**16 507**
Rezerva	**14**	**111**	**4**	**78**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18**	**189**

Prijaté zabezpečenia

S cieľom zníženia úverového rizika z finančných aktív skupina vo všeobecnosti požaduje zabezpečenie. Skupina akceptuje nasledujúce formy zabezpečenia:

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

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

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

tis. eur	**30.6.2022**	**31.12.2021**
Nehnuteľnosti	1 461 246	1 185 359
Cenné papiere	208 011	226 588
Účty v bankách	1	3
Ostatné	100 839	164 725
Spolu	**1 770 097**	**1 576 675**

Prijaté zabezpečenie pri zlyhaných úveroch a preddavkoch v amortizovanej hodnote:

tis. eur	**30.6.2022**	**31.12.2021**
Hrubá hodnota	187 639	201 674
Opravné položky	(153 122)	(170 034)
Čistá hodnota	**34 517**	**31 640**
Hodnota zabezpečenia	**15 185**	**11 615**

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

Vymáhanie pohľadávok

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

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

36. Riziko likvidity

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

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

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

Riadenie rizika likvidity

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

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

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

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

Miera rizika likvidity

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

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

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

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

	30.6.2022	31.12.2021
Koniec obdobia	1,49	1,58
Priemer za obdobie	1,47	2,04
Maximum za obdobie	1,62	3,00
Minimum za obdobie	1,27	1,58

Požiadavka na čisté stabilné financovanie (Net Stable Funding Ratio) stanovená v článku 413 ods. 1 (nariadenie EÚ č. 575/2013 z 26. júna 2013) sa rovná pomeru dostupného stabilného financovania inštitúcie k požadovanému stabilnému financovaniu inštitúcie. Hodnota ukazovateľa nesmie klesnúť pod 1. Hodnota ukazovateľa bola takáto:

	30.6.2022	31.12.2021
Koniec obdobia	1,25	1,27

37. Trhové riziko

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

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

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

Riadenie trhových rizík

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

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

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

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

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

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

Úrokové riziko

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

Medzi ďalšie zdroje úrokového rizika patria:

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

Na aktívnej strane výkazu o finančnej situácii skupina riadi úrokové riziko najmä poskytovaním väčšiny korporátnych úverov spojených s variabilnou sadzbou. Skupina dlhodobo realizuje pri riadení úrokového rizika bilančné riadenie. Pri nakupovaní dlhopisov sa zohľadňuje aktuálna úroková pozícia skupiny, na základe čoho dochádza k nákupu dlhopisov

s fixným alebo variabilným kupónom. Skupina používa úrokové swapy na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb z dlhopisov s fixným kupónom v portfóliu finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

Priority skupiny pri riadení úrokového rizika na pasívnej strane bilancie:

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

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

Akciové riziko

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

Pri investovaní do akciových nástrojov sa skupina riadi:

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

Výška akciového rizika je vyjadrená v predchádzajúcom texte ako súčasť ukazovateľa celkového VaR.

Devízové riziko

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

IBOR reforma

Risk Management

IBOR sadzby („Interbank Offered Rates“) sú sadzby, za ktoré si banky medzi sebou požičiavajú finančné prostriedky na medzibankovom peňažnom trhu. V súčasnosti prechádzajú tieto sadzby významnou reformou, tzv. iborizáciou. V rámci „iborizácie“ sa IBOR sadzby budú postupne nahrádzať tzv. bezrizikovými úrokovými sadzbami.

Zo sadzieb, ktoré budú k 1. januáru 2022 a 1. júlu 2023 ukončené, momentálne používa Banka iba EONIA a USD LIBOR.

Výnosová krivka zostrojená z USD LIBOR sadzby sa v skupine používa na určenie reálnych hodnôt úrokovo citlivých nástrojov na účely účtovníctva a účely interného riadenia rizík. Táto výnosová krivka sa používa na určenie budúcich floatových sadzieb a diskontovanie na súčasnú hodnotu.

Nederivátové finančné aktíva a pasíva

V skupine je aktuálne uzatvorená iba jedna zmluva, ktorá má úročenie naviazané na sadzbu USD LIBOR. K reforme tejto sadzby dôjde až v júni 2023.

Čo sa týka oblasti finančných trhov, skupina nemá uzatvorené transakcie naviazané na končiace floatové sadzby. Zmeny sa dotknú iba úročenia niektorých kolaterálových účtov. Banka je v procese uzatvárania dodatkov k príslušným rámcovým zmluvám (ISDA, GMRA, GMSLA). Očakáva sa, že zmeny sa dotknú ešte maximálne piatich zmlúv.

Skupina neeviduje významné expozície k 30. júnu 2022, ktorých sa dotkla IBOR reforma v znení k 1. januáru 2022.

Ostatné pozície súvahy a podsúvahy neobsahujú žiadne finančné nástroje, ktoré sú predmetom IBOR reformy.

Deriváty

V oblasti derivátov eviduje skupina iba úrokové swapy s referenčnou sadzbou EURIBOR. EURIBOR je kompatibilná s nariadením Európskeho parlamentu 2016/1011 o indexoch, ktoré sú používané ako referenčné hodnoty vo finančných nástrojoch a finančných zmluvách alebo na meranie výkonnosti investičných fondov. Definitívny dátum prechodu k alternatívnej bezrizikovej sadzbe ešte nie je známy.

Zaisťovacie účtovníctvo

Na zaisťovacie účtovníctvo používa skupina úrokové deriváty. Úrokové swapy s pohyblivou úrokovou sadzbou sú naviazané na referenčnú sadzbu EURIBOR.

38. Operačné riziko

Operačným rizikom sa rozumie riziko možnej straty vrátane škody spôsobenej (vlastnou činnosťou skupiny) skupine nevhodnými alebo chybnými vnútornými postupmi, zlyhaním ľudského faktora, zlyhaním používaných systémov a vonkajšími udalosťami okrem úverového, trhového rizika a rizika likvidity. Súčasťou operačného rizika je aj právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevymožiteľnosti záväzkov zo zmlúv, neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na skupinu, a compliance riziko. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií skupiny a ovplyvňuje všetky podnikateľské subjekty.

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

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

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

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

Právne riziko

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

Compliance riziko

Skupina sa v rámci riadenia compliance rizika zameriava najmä na:

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

Riziká spojené s outsourcingom

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

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

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

39. Regulačné požiadavky správcovskej spoločnosti

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

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

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

40. Regulačné požiadavky dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Dôchodková správcovská spoločnosť pri správe a vytváraní dôchodkových fondov je povinná dodržiavať regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré sú stanovené podľa zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení. Tieto požiadavky sa uplatňujú na všetky dôchodkové správcovské spoločnosti na Slovensku. Skupina počas účtovného obdobia a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, splnila uvedené regulačné požiadavky.

Vlastné zdroje dôchodkovej správcovskej spoločnosti sú primerané, ak:

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

41. Riadenie kapitálu

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

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

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

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

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

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

tis. eur	30.6.2022	31.12.2021
Tier I kapitál	**691 200**	**644 274**
Základné imanie a emisné ážio	367 043	367 043
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	71 187	65 076
Vybrané súčasti akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	(13 736)	6 841
Hospodársky výsledok minulých rokov	290 096	237 345
Nehmotné aktíva	(30 981)	(47 860)
Dodatočné úpravy ocenenia	(711)	(780)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(3)	-
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	8 305	16 609
Tier II kapitál	**8 000**	**8 000**
Podriadený dlh	8 000	8 000
Vlastné zdroje spolu	**699 200**	**652 274**

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

tis. eur	30.6.2022	31.12.2021
Požiadavky na krytie:		
Kreditného rizika	248 105	259 161
Riziko úpravy ocenenia pohľadávok	186	202
Rizika dlhových finančných a kapitálových nástrojov, devízového a komoditného rizika	-	-
Operačného rizika	29 598	29 598
Požiadavky na vlastné zdroje	**277 889**	**288 961**

Kapitálové ukazovatele		
Úroveň celkového kapitálu ako percento z rizikovo vážených aktív	20,13%	18,06%
Úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	19,90%	17,84%
Úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	19,90%	17,84%

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

tis. eur	30.6.2022	31.12.2021
Kapitál (hodnoty)		
Vlastný kapitál Tier I (CET1)	691 200	644 274
Vlastný kapitál Tier I (CET1) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	682 895	627 665
Tier I kapitál	691 200	644 274
Tier I kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	682 895	627 665
Celkový kapitál	699 200	652 274
Celkový kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	690 895	635 665
Rizikovo-vážené aktíva (hodnoty)		
Rizikovo-vážené aktíva	3 473 620	3 612 010
Rizikovo-vážené aktíva ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	3 464 737	3 593 371

Ukazovateľ kapitálu		
Vlastný kapitál Tier I (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	19,90%	17,84%
Vlastný kapitál Tier I (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	19,71%	17,47%
Tier I kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	19,90%	17,84%
Tier I kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	19,71%	17,47%
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	20,13%	18,06%
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	19,94%	17,69%

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

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