

## **365.bank, a. s.**

**Priebežná individuálna účtovná zvierka**  
zostavená podľa Medzinárodného účtovného  
štandardu IAS 34 Priebežné finančné vykazovanie  
v znení prijatom Európskou úniou

**za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2022**

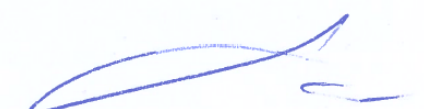
## Obsah

A.	Individuálny výkaz o finančnej situácii	3
B.	Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	4
C.	Individuálny výkaz zmien vlastného imania	5
D.	Individuálny výkaz peňažných tokov	6
E.	Poznámky	7
1.	Všeobecné informácie	7
2.	Účtovné zásady a účtovné metódy	8
3.	Použitie odhadov a úsudkov	17
4.	Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	18
5.	Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie	18
6.	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	18
7.	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	19
8.	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	19
9.	Zabezpečovacie deriváty	21
10.	Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	21
11.	Hmotné aktíva	22
12.	Nehmotné aktíva	23
13.	Odložené daňové pohľadávky a záväzky	23
14.	Iné aktíva	23
15.	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	24
16.	Rezervy	25
17.	Iné záväzky	25
18.	Vlastné imanie	25
19.	Podsúvahové položky	26
20.	Čisté úrokové výnosy	27
21.	Čisté výnosy z poplatkov a provízií	27
22.	Výnosy z dividend	27
23.	Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	28
24.	Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	28
25.	Administratívne náklady	28
26.	Odpisy	29
27.	Zníženie hodnoty a rezervy	29
28.	Daň z príjmov	29
29.	Transakcie so spriaznenými stranami	29
30.	Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov	30
31.	Vykazovanie podľa segmentov	32
32.	Riadenie rizík	32
33.	Úverové riziko	33
34.	Riziko likvidity	42
35.	Trhové riziko	43
36.	Operačné riziko	46
37.	Riadenie kapitálu	47
38.	Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	48

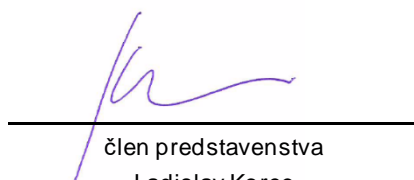
## A. Individuálny výkaz o finančnej situácii

tis. eur	Pozn.	31.3.2022	31.12.2021
<b>Aktíva</b>			
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	4	285 340	450 029
Finančné aktíva držané na obchodovanie	5	554	2
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	6	345 003	298 231
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	7	325 152	385 502
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	8	3 665 392	3 563 599
<i>Dlhové cenné papiere</i>	8	411 431	378 962
<i>Úvery a preddávky</i>	8	3 221 294	3 163 454
z toho: voči bankám	8	5 318	23 252
z toho: voči klientom	8	3 215 976	3 140 202
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	8	32 667	21 183
Zabezpečovacie deriváty	9	1 724	-
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokového rizika	9	(12)	1 091
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	10	69 832	68 662
Hmotné aktíva	11	61 478	64 532
Nehmotné aktíva	12	32 295	33 446
Odložené daňové pohľadávky	13	24 638	23 008
Iné aktíva	14	20 810	16 784
<b>SPOLU AKTÍVA</b>		<b>4 832 206</b>	<b>4 904 886</b>
<b>Závazky</b>			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	5	3 892	3 695
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	15	4 063 668	4 129 781
<i>Vklady</i>	15	3 936 990	4 006 346
z toho: podriadený dlh	15	8 014	8 014
<i>Emitované dlhové cenné papiere</i>	15	65 302	64 794
<i>Ostatné finančné záväzky</i>	15	61 376	58 641
Zabezpečovacie deriváty	9	1 507	4 977
Rezervy	16	815	769
Splatné daňové záväzky		1 297	2 766
Iné záväzky	17	11 009	13 834
<b>Spolu záväzky</b>		<b>4 082 188</b>	<b>4 155 822</b>
Základné imanie a emisné ážio	18	367 043	367 043
Nerozdelený zisk	18	321 762	307 948
Ostatné položky vlastného imania	18	61 213	74 073
<b>Spolu vlastné imanie</b>	<b>18</b>	<b>750 018</b>	<b>749 064</b>
<b>SPOLU ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE</b>		<b>4 832 206</b>	<b>4 904 886</b>

Individuálna účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 7 – 48, bola schválená predstavenstvom dňa 27. apríla 2022.



predseda predstavenstva  
Andrej Zatko



člen predstavenstva  
Ladislav Korec

## B. Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku

tis. eur	Pozn.	1-3/2022	1-3/2021
<b>Výkaz ziskov a strát</b>			
Čisté úrokové výnosy	21	31 846	33 031
<i>Úrokové výnosy</i>	21	33 391	34 782
<i>Úrokové náklady</i>	21	(1 545)	(1 751)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	22	9 101	7 851
<i>Výnosy z poplatkov a provízií</i>	22	15 277	14 681
<i>Náklady na poplatky a provízie</i>	22	(6 176)	(6 830)
Výnosy z dividend	23	8 330	4
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	24	(4 310)	1 090
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	25	(961)	(929)
<i>Ostatné prevádzkové výnosy</i>	25	233	351
<i>Ostatné prevádzkové náklady</i>	25	(1 193)	(1 082)
<i>Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív</i>	25	(1)	(198)
Personálne náklady	26	(11 750)	(10 069)
Ostatné administratívne náklady	26	(7 842)	(8 508)
Odpisy	27	(6 075)	(5 322)
<b>Prevádzkový výsledok pred znížením hodnoty a rezervami</b>		<b>18 339</b>	<b>17 148</b>
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	28	(46)	438
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	28	(1 111)	(7 162)
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	28	45	195
<b>Zisk pred daňou z príjmov</b>		<b>17 227</b>	<b>10 619</b>
Daň z príjmov	29	(3 413)	(2 061)
<b>ČISTÝ ZISK PO ZDANENÍ</b>		<b>13 814</b>	<b>8 558</b>
<b>Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku</b>			
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		(12 860)	4 061
<i>Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku</i>		(16 228)	(2 577)
<i>Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku</i>		(96)	6 143
<i>Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát</i>		3 464	484
<i>Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny</i>		-	11
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		-	-
<i>Zmena v reálnej hodnote nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku</i>		-	(1)
<i>Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát</i>		-	1
<b>Spolu ostatné súčasti komplexného výsledku</b>		<b>(12 860)</b>	<b>4 061</b>
<b>CELKOVÝ KOMPLEXNÝ ZISK</b>		<b>954</b>	<b>12 619</b>
<b>Zisk na akciu</b>			
Čistý zisk po zdanení		13 814	8 558
Vážený priemerný počet vydaných akcií		330 899	330 899
<b>Základný a zriedený zisk na akciu (v eur)</b>		<b>42</b>	<b>26</b>

Poznámky na stranách 15 – 48 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

## C. Individuálny výkaz zmien vlastného imania

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny	Nerozdelený zisk	SPOLU VLASTNÉ IMANIE
<b>Počiatočný stav k 1.1.2022</b>	366 305	738	63 997	10 076	-	307 948	749 064
<b>Celkový komplexný výsledok</b>	-	-	-	(12 860)	-	13 814	954
Čistý zisk po zdanení	-	-	-	-	-	13 814	13 814
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	(12 860)	-	-	(12 860)
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	-
<b>Konečný stav k 31.3.2022</b>	366 305	738	63 997	(2 784)	-	321 762	750 018

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny	Nerozdelený zisk	SPOLU VLASTNÉ IMANIE
<b>Počiatočný stav k 1.1.2021</b>	366 305	738	59 561	6 667	(2)	254 082	687 351
<b>Celkový komplexný výsledok</b>	-	-	-	4 050	11	8 558	12 619
Čistý zisk po zdanení	-	-	-	-	-	8 558	8 558
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	4 050	11	-	4 061
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	-
<b>Konečný stav k 31.3.2021</b>	366 305	738	59 561	10 717	9	262 640	699 970

Poznámky na stranách 7 – 48 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

## D. Individuálny výkaz peňažných tokov

tis. eur	Pozn.	1-3/2022	1-3/2021
<b>Zisk pred daňou z príjmov</b>		<b>17 227</b>	<b>10 619</b>
<i>Úpravy:</i>			
Čisté úrokové výnosy		(31 846)	(33 031)
Výnosy z dividend		(8 330)	(4)
Odpisy		6 075	5 322
Rozpustenie/(tvorba) rezerv		46	(438)
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív		1	198
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		1 111	7 162
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív		(45)	(195)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov</b>		<b>(15 761)</b>	<b>(10 367)</b>
<i>(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:</i>			
Účty v centrálnych bankách		170 530	4 261
Finančné aktíva držané na obchodovanie		(552)	2 237
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia			
<i>(Zvýšenie)/zníženie</i>		<i>(46 772)</i>	<i>(1 376)</i>
Prijaté dividendy		8 330	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		(65 909)	(6 090)
Úvery a preddavky		(54 426)	(4 007)
Ostatné finančné aktíva		(11 483)	(2 083)
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo		(1 724)	-
Iné aktíva		(4 026)	1 010
<i>Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:</i>			
Finančné záväzky držané na obchodovanie		197	145
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote bez podriadeného dlhu a lízinguového záväzku		(64 446)	(30 735)
Vklady		(69 085)	(34 286)
Ostatné finančné záväzky		4 639	3 551
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo		469	(1 976)
Iné záväzky		(2 825)	201
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami</b>		<b>(22 489)</b>	<b>(42 690)</b>
Prijaté úroky		28 155	33 143
Zaplatené úroky		(1 557)	(8 343)
Zaplatená daň z príjmov		(3 048)	(3 550)
<b>Čisté peňažné toky z(použitie na) prevádzkových činností</b>		<b>1 061</b>	<b>(21 440)</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
<i>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere</i>			
Obstaranie		(31 352)	-
Príjmy z predaja a splatnosti		-	502
Prijaté úroky		(246)	(79)
<i>Finančné aktíva oceňované FVOCI - dlhové cenné papiere</i>			
Obstaranie		(15 676)	(36 018)
Príjmy z predaja a splatnosti		52 823	49 872
Prijaté úroky		4 466	4 584
<i>Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov</i>		<i>(1 170)</i>	
Obstaranie		(1 170)	-
<i>Hmotné a nehmotné aktíva</i>			
Obstaranie		(2 269)	(1 731)
Príjmy z predaja		2	-
<b>Čisté peňažné toky z(použitie na) investičných činností</b>		<b>6 578</b>	<b>17 130</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
<i>Emitované dlhové cenné papiere</i>			
Zaplatené úroky		(86)	-
<i>Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - podriadený dlh</i>			
Zaplatené úroky		(118)	(118)
<i>Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - lízinguové záväzky</i>			
Peňažné platby za lízinguové záväzky		(1 500)	(1 365)
Úrokové náklady		(140)	(132)
<b>Čisté peňažné toky z(použitie na) finančných činností</b>		<b>(1 844)</b>	<b>(1 615)</b>
<b>Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>	<b>4</b>	<b>5 795</b>	<b>(5 925)</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia</b>	<b>4</b>	<b>45 229</b>	<b>50 612</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia</b>	<b>4</b>	<b>51 024</b>	<b>44 687</b>

Poznámky na stranách 7 – 48 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“). 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.

Hlavné činnosti banky 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.

Banka pôsobí v Slovenskej republike prostredníctvom siete pobočiek a na základe zmluvy so Slovenskou poštou, a. s., banka predáva svoje produkty a služby aj prostredníctvom pôšt a priehradiek finančných služieb umiestnených na celom území Slovenskej republiky.

Dňa 18. novembra 2009 bola v obchodnom registri ČR zapísaná Poštová banka, a. s., pobočka Česká republika. Banka rozhodla na základe zasadnutia predstavenstva zo dňa 28. apríla 2021 o ukončení činnosti svojej pobočky a zrušení organizačnej zložky ku dňu 30. júna 2021.

Štruktúra akcionárov banky:

Názov akcionára	Sídlo	31.3.2022		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%
<b>Spolu</b>		<b>330 899</b>	<b>100,00%</b>	<b>330 899</b>	<b>100,00%</b>

#### Zoznam členov predstavenstva

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

#### Zoznam členov dozornej rady

Jozef Tkáč	predseda dozornej rady
Vladimír Ohlidal	člen dozornej rady
Jan Kotek	člen dozornej rady

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

Účtovná závierka banky sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, so sídlom Sokolovská 700/113 a, 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

Priebežná individuálna účtovná závierka za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2022 bola zostavená v súlade so štandardom IAS 34 Priebežné finančné vykazovanie. Táto priebežná individuálna účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná spolu s individuálnou účtovnou závierkou za rok 2021.

Táto účtovná závierka bola zostavená ako individuálna účtovná závierka podľa § 17 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Z uvedeného dôvodu sú v tejto individuálnej účtovnej závierke investície banky do dcérskych spoločností zaúčtované v obstarávacej cene zníženej o znehodnotenie.

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 výkazocho môžu obsahovať zaokrúhľovacie rozdiely.

### 2.2 Dcérske spoločnosti, spoločné a pridružené podniky

K 31. marcu 2022 mala banka podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch:

Názov spoločnosti	Činnosť	Podiel v %
<b>Dcérske spoločnosti</b>		
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 Servís, 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
<b>Spoločné podniky</b>		
SKPAY, a. s.	Služby platobného styku	40,00%
Monilogi, s. r. o.	Cash management	8,00%

Banka zostavuje polročne tiež konsolidovanú účtovnú závierku za skupinu 365.bank. 365.nadácia nie je zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky banky.

### 2.3 Zmeny v účtovných zásadách a metódach

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

### 2.4 Významné účtovné zásady a účtovné metódy

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

#### (a) Cudzía mena

##### i. Transakcie v cudzej mene

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na eurá 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 euro 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 vznikajúce z tohto prepočtu sú vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku hospodárenia v položke *Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny*.



## **(b) 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*.

## **(c) 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. Banka 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.

Banka poskytuje služby retailovým a korporátnym klientom, ktoré zahŕňajú poplatky za vedenie účtu, poskytovanie kontokorentných a úverových nástrojov, poskytovanie úverových príslužob 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.

## **(d) 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.

## **(e) Výnosy z dividend**

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

## **(f) 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 súčiastiach 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.

## **(g) Finančné aktíva**

### *i. Prvotné vykazovanie*

Banka 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 banka 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*

Banka 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 banka spravuje finančné aktíva z pohľadu peňažných tokov – či je cieľom banky inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky a zároveň aj peňažné toky z predaja aktív. Ak banka 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 banka 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, banka posúdi, či peňažné toky finančného nástroja predstavujú výhradne platby istiny a úroku („SPPI test“). Pri posudzovaní banka zvaží, 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 volatilitate, 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.

Banka reklasifikuje 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 nepravideľné.

Na základe obchodného modelu a SPPI testu klasifikuje banka 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 vykazanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti, pri použití efektívnej úrokovej miery. Účtovná hodnota týchto aktív je upravená o opravnú položku. 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 banka obstarala alebo vznikli hlavne preto, aby ich banka 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 banky, 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 rozdielom základe. Banka 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 reklasifikovaná 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.

Banka následne oceňuje všetky nástroje vlastného imania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia s výnimkou prípadov, keď si vedenie banky pri prvotnej aplikácii 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 banke 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.

Banka vyhodnotila, že podielové listy držané v portfóliu banky spĺňajú definíciu nástrojov obsahujúcich právo predat'. Podľa IFRS 9 nástroje obsahujúce právo predat' 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. Banka 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 držaného kolaterálu alebo inej formy zníženia kreditného rizika, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou zmluvných podmienok.

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

- nezajatú 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 neprímeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich hospodárskych podmienok.

Bližšie informácie o určovaní ECL sú uvedené v poznámke 33. *Úverové riziko.*

#### *iv. Ukončenie vykazovania*

Banka 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 banky na prevedených finančných aktívach sa vyказuje ako samostatné aktíva.

Banka 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 banka 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 banka ponechá všetky alebo podstatné časti rizík a úžitkov.

Banka taktiež ukončí vykazovanie určitých aktív, keď odpíše zostatky, ktoré sa považujú za nevyžiteľné.

#### *v. Modifikácie finančných aktív*

Ak nastane zmena zmluvných podmienok, banka vyhodnocuje, či dochádza k významnej zmene zmluvných peňažných tokov. Významné 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, banka 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*. Dosah modifikácií bol počas vykazovaných účtovných období nevýznamný.

### **(h) 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 banky určené na zabezpečenie a riadenie miery rizika vo vybraných rizikách. Banka sa rozhodla prijať IFRS 9 pre oblasť zabezpečovacieho účtovníctva.

Hlavné kritériá banky 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 banka 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)*

Banka využíva finančné deriváty na riadenie miery rizika v súvislosti s úrokovým rizikom. Banka 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 klientskych úverov s pevným výnosom. Keďže nákup dlhopisov a poskytnutie úverov s pevným výnosom zvyšuje úrokové riziko banky, banka 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 vyказuje vo výkaze o finančnej situácii v rámci aktív v riadku *Zabezpečovacie deriváty*. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov sa vyказuje 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 vyказuje 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 súčiastiach komplexného výsledku. Suma vykázaná v ostatných súčiastiach 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 vyказuje 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 vyказujú 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 súčiastiach 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 súčiastiach 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, banka 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 vyказujú vo výkaze ziskov a strát, ak sa banka nerozhodne určiť hybridné zmluvy za oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

#### **(i) Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov**

Dcérske spoločnosti sú subjekty, ktoré sú kontrolované bankou. Banka 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.

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, ktorej prostredníctvom má právo na čisté aktíva dohody, a nie právo na aktívum a zodpovednosť za záväzky týkajúce sa tejto dohody.

Táto účtovná závierka bola zostavená ako individuálna účtovná závierka podľa § 17 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Z uvedeného dôvodu sú v tejto individuálnej účtovnej závierke investície banky do dcérskych spoločností zaúčtované v obstarávacej cene zníženej o znehodnotenie.

Znehodnotenie predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou investície a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov diskontovaných aktuálnou trhovou mierou návratnosti podobného finančného majetku. Opravné položky k investíciám v dcérskych spoločnostiach sa vykazujú v individuálnom výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku na riadku *Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov*.

Banka vykonáva test znehodnotenia minimálne raz za účtovné obdobie na základe finančných a obchodných plánov dcérskych spoločností na obdobie 5 rokov. Pomocou modelu sa vypočíta súčasná hodnota týchto peňažných tokov diskontovaním pomocou úrokovej miery, ktorá bola vypočítaná na základe princípov modelu Capital Assets Pricing Model. Peňažné toky po skončení päťročného obdobia sú vypočítané ako súčasná hodnota perpetuity s určitým očakávaným tempom rastu. Použitá diskontná sadzba je odvodená z dlhodobej bezrizikovej úrokovej sadzby, upravená o rizikovú prírážku a špecifické rizikové faktory pre aktívum. Model je najviac senzitívny na zmenu diskontnej sadzby a tempo rastu ziskovosti.

## (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 rozdielne obdobie 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 banky 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 metódou rovnomerných odpisov 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 obdobie použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie:

Odpisová skupina	Obdobie	Metóda
Budovy	40 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Hardvér	4 – 8 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Zariadenie a ostatné vybavenie	4 – 15 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Softvér	individuálne	metóda rovnomerných odpisov
Iné nehmotné aktíva	individuálne	metóda rovnomerných odpisov

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

## (k) Aktíva s právom na užívanie a lízingové záväzky

Pri vzniku zmluvy banka 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 banka každú lízingovú zložku v rámci zmluvy ako lízing oddelene od nelízingových zložiek zmluvy.

Banka 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. Banka 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 obdobia lízingu, resp. počas obdobia použiteľnosti, a to podľa toho, ktoré obdobie je kratšie.

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

V banke 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. Banka uplatňuje výnimky z vykazovania v prípade krátkodobého lízingu, t. j. lízingových zmlúv alebo zmlúv obsahujúcich lízing s obdobím lízingu kratším ako 12 mesiacov a pri lízingoch, keď má podkladové aktívum nízku hodnotu. Lízingové splátky sa pri týchto výnimkách vykážu ako náklad rovnomerne počas obdobia 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*. Banka 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 banky, iných ako je odložená daňová pohľadávka, sa prehodnocuje ku dňu, keď 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

Banka 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 banka 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 súčiastiach 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 banka vykazuje akékoľvek náklady vynaložené na finančný záväzok.
- Zmluvy o finančnej záruke a úverové prísluby.

*iii. Ukončenie vykazovania*

Banka 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 banku 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 príslubov 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 prísluby**

Finančné záruky sú zmluvy, na základe ktorých sa Banka 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 prísluby sú záväzky Banky poskytnúť úver za vopred stanovených podmienok.

Poskytnuté finančné záruky a úverové prísluby sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou. Následne sa oceňujú sumou vyššou z pôvodne vykázanéj sumy poníženej o výšku opravnej položky určenej v súlade s IFRS 9 a pôvodne vykázanéj sumy poníženej o kumulatívnu sumu výnosov vykázanú v súlade s IFRS 15. Ostatné úverové prísluby 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 banka 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 prémie alebo v rámci plánov podielu na zisku, ak má banka súčasnú zmluvnú alebo vecnú povinnosť zaplatiť túto sumu ako výsledok služby poskytnutej v minulosti zamestnancom a túto službu je možné spoľahlivo oceniť.

**(q) Kompenzácia**

Finančné aktíva a záväzky sa vzájomne nezapočítavajú. Ich netto hodnota sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii vtedy a len vtedy, ak má banka 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 banky.

**(r) Základný a zriedený zisk na akciu**

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



### 3. Použitie odhadov a úsudkov

Pri zostavovaní účtovnej zvierky 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 príslužbov 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 33. *Úverové riziko*.

#### *Určovanie reálnej hodnoty*

Určovanie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov, pre ktoré nie je známa trhovú cenu, 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), sa nachádzajú v poznámke 30. *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 banka 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	31.3.2022	31.12.2021
Pokladničná hotovosť	30 973	29 827
Účty v centrálnych bankách	234 316	404 800
Ostatné vklady splatné na požiadanie	20 051	15 402
<b>Spolu</b>	<b>285 340</b>	<b>450 029</b>

Nakladanie s uvedenými finančnými aktívami nie je obmedzené.

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria pokladničná hotovosť a ostatné vklady splatné na požiadanie. Banka 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	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2021	31.12.2020
Pokladničná hotovosť	30 973	29 827	26 277	25 875
Ostatné vklady splatné na požiadanie	20 051	15 402	18 410	24 737
<b>Spolu</b>	<b>51 024</b>	<b>45 229</b>	<b>44 687</b>	<b>50 612</b>

#### 5. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie

tis. eur	31.3.2022	31.12.2021
<b>Finančné aktíva držané na obchodovanie</b>		
<b>Deriváty</b>	<b>554</b>	<b>2</b>
Menové deriváty	554	2
<b>Spolu</b>	<b>554</b>	<b>2</b>
<b>Finančné záväzky držané na obchodovanie</b>		
<b>Deriváty</b>	<b>3 892</b>	<b>3 695</b>
Menové deriváty	3 892	3 695
<b>Spolu</b>	<b>3 892</b>	<b>3 695</b>

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

tis. eur	31.3.2022			31.12.2021		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
<b>Deriváty</b>						
Menové deriváty	159 060	554	3 892	143 237	2	3 695
<b>Spolu</b>	<b>159 060</b>	<b>554</b>	<b>3 892</b>	<b>143 237</b>	<b>2</b>	<b>3 695</b>

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

tis. eur	31.3.2022	31.12.2021
<b>Nástroje vlastného imania</b>	<b>345 003</b>	<b>298 231</b>
Podielové listy	345 003	298 231
<b>Spolu</b>	<b>345 003</b>	<b>298 231</b>

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

tis. eur	31.3.2022	31.12.2021
<b>Nástroje vlastného imania</b>	<b>65</b>	<b>65</b>
Akcie	65	65
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>325 087</b>	<b>385 437</b>
Orgány verejnej správy	237 259	266 897
Úverové inštitúcie	27 878	28 346
Ostatné finančné korporácie	27 742	29 180
Nefinančné korporácie	32 208	61 014
<b>Spolu</b>	<b>325 152</b>	<b>385 502</b>
Opravná položka k dlhovým nástrojom v OCI	(8 518)	(8 615)

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

tis. eur	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
<b>Stav k 1. januáru 2022</b>	<b>(355)</b>	<b>(8 260)</b>	-	-	<b>(8 615)</b>
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(3)	-	-	-	(3)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	79	-	-	-	79
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	24	(3)	-	-	21
Presuny:	-	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 2	-	x	-	-	-
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
<b>Stav k 31. marcu 2022</b>	<b>(255)</b>	<b>(8 263)</b>	-	-	<b>(8 518)</b>

## 8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	Hrubá hodnota		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>418 964</b>	<b>386 574</b>	<b>(7 533)</b>	<b>(7 612)</b>	<b>411 431</b>	<b>378 962</b>
Orgány verejnej správy	339 405	307 533	(103)	(96)	339 302	307 437
Úverové inštitúcie	30 994	30 990	-	(2)	30 994	30 988
Ostatné finančné korporácie	1 366	1 424	-	-	1 366	1 424
Nefinančné korporácie	47 199	46 627	(7 430)	(7 514)	39 769	39 113
<b>Úvery a preddavky</b>	<b>3 423 330</b>	<b>3 373 564</b>	<b>(202 036)</b>	<b>(210 110)</b>	<b>3 221 294</b>	<b>3 163 454</b>
Orgány verejnej správy	60 240	60 000	(19)	(19)	60 221	59 981
Úverové inštitúcie	5 320	23 270	(2)	(18)	5 318	23 252
Ostatné finančné korporácie	520 088	553 697	(17 012)	(15 441)	503 076	538 256
Nefinančné korporácie	749 841	845 625	(69 546)	(71 550)	680 295	774 075
Domácnosti	2 087 841	1 890 972	(115 457)	(123 082)	1 972 384	1 767 890
Úvery na bývanie	1 252 660	1 028 687	(867)	(787)	1 251 793	1 027 900
Spotrebné úvery	822 762	849 215	(111 932)	(119 673)	710 830	729 542
Ostatné úvery	12 419	13 070	(2 658)	(2 622)	9 761	10 448
<b>Ostatné finančné aktíva</b>	<b>32 785</b>	<b>21 301</b>	<b>(118)</b>	<b>(118)</b>	<b>32 667</b>	<b>21 183</b>
<b>Spolu</b>	<b>3 875 079</b>	<b>3 781 439</b>	<b>(209 687)</b>	<b>(217 840)</b>	<b>3 665 392</b>	<b>3 563 599</b>

Súčasnou úverov a preddavkov sú pohľadávky z finančného lízingu:

tis. eur	31.3.2022	31.12.2021
<b>Minimálna hodnota lízingových splátok</b>		
Pohľadávky z finančného lízingu	7 331	8 083
Do 1 roka	2 555	2 655
1-5 rokov	4 708	5 313
Nad 5 rokov	68	115
Nerealizované výnosy z finančného lízingu	(606)	(694)
<b>Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu</b>	<b>6 725</b>	<b>7 389</b>
Opravné položky	(27)	(31)
<b>Spolu</b>	<b>6 698</b>	<b>7 358</b>

tis. eur	31.3.2022	31.12.2021
<b>Súčasná hodnota lízingových splátok</b>		
Pohľadávky z finančného lízingu	6 725	7 389
<i>Do 1 roka</i>	2 267	2 338
<i>1-5 rokov</i>	4 396	4 938
<i>Nad 5 rokov</i>	62	113
<b>Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu</b>	<b>6 725</b>	<b>7 389</b>
Opravné položky	(27)	(31)
<b>Spolu</b>	<b>6 698</b>	<b>7 358</b>

Ostatné finančné aktíva zahŕňajú nasledujúce:

tis. eur	31.3.2022	31.12.2021
<b>Ostatné finančné aktíva, brutto</b>	<b>32 785</b>	<b>21 301</b>
Pohľadávky zo zúčtovania	5 346	3 227
Cash kolaterál	6 886	6 750
Pohľadávky z obchodného styku	11 308	6 563
Iné	9 245	4 761
<b>Opravné položky</b>	<b>(118)</b>	<b>(118)</b>
<b>Spolu</b>	<b>32 667</b>	<b>21 183</b>

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

31.3.2022	Hrubá hodnota				Opravné položky			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>371 765</b>	<b>47 199</b>	-	-	<b>(103)</b>	<b>(7 430)</b>	-	-
Orgány verejnej správy	339 405	-	-	-	(103)	-	-	-
Úverové inštitúcie	30 994	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 366	-	-	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	-	47 199	-	-	-	(7 430)	-	-
<b>Úvery a preddavky</b>	<b>2 851 430</b>	<b>394 975</b>	<b>163 970</b>	<b>12 955</b>	<b>(21 988)</b>	<b>(31 033)</b>	<b>(140 044)</b>	<b>(8 971)</b>
Orgány verejnej správy	60 240	-	-	-	(19)	-	-	-
Úverové inštitúcie	5 320	-	-	-	(2)	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	466 183	45 614	11	8 280	(3 027)	(5 684)	(11)	(8 290)
Nefinančné korporácie	523 180	177 219	44 820	4 622	(14 082)	(14 893)	(39 924)	(647)
Domácnosti	1 796 507	172 142	119 139	53	(4 858)	(10 456)	(100 109)	(34)
<i>Úvery na bývanie</i>	<i>1 200 555</i>	<i>48 707</i>	<i>3 398</i>	-	<i>(137)</i>	<i>(127)</i>	<i>(603)</i>	-
<i>Spotrebné úvery</i>	<i>589 774</i>	<i>119 914</i>	<i>113 021</i>	<i>53</i>	<i>(4 646)</i>	<i>(10 309)</i>	<i>(96 943)</i>	<i>(34)</i>
<i>Ostatné úvery</i>	<i>6 178</i>	<i>3 521</i>	<i>2 720</i>	-	<i>(75)</i>	<i>(20)</i>	<i>(2 563)</i>	-
<b>Ostatné finančné aktíva</b>	-	<b>32 785</b>	-	-	-	<b>(118)</b>	-	-
<b>Spolu</b>	<b>3 223 195</b>	<b>474 959</b>	<b>163 970</b>	<b>12 955</b>	<b>(22 091)</b>	<b>(38 581)</b>	<b>(140 044)</b>	<b>(8 971)</b>

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

tis. eur	Dlhové cenné papiere				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
<b>Stav k 1. januáru 2022</b>	<b>(98)</b>	<b>(7 514)</b>	-	-	<b>(7 612)</b>
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(5)	-	-	-	(5)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	-	-	-	-	-
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	-	84	-	-	84
Presuny:	-	-	-	-	-
<i>do/(zo) stupňa 1</i>	<i>x</i>	-	-	-	-
<i>do/(zo) stupňa 2</i>	-	<i>x</i>	-	-	-
<i>do/(zo) stupňa 3</i>	-	-	<i>x</i>	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
<b>Stav k 31. marcu 2022</b>	<b>(103)</b>	<b>(7 430)</b>	-	-	<b>(7 533)</b>

tis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
<b>Stav k 1. januáru 2022</b>	<b>(21 004)</b>	<b>(33 075)</b>	<b>(147 085)</b>	<b>(8 946)</b>	<b>(210 110)</b>
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(1 977)	-	-	(8)	(1 985)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	295	3 424	292	(17)	3 994
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	1 746	(3 594)	(4 635)	-	(6 483)
Presuny:	(1 037)	2 212	(1 175)	-	-
<i>do/(zo) stupňa 1</i>	<i>x</i>	860	177	-	1 037
<i>do/(zo) stupňa 2</i>	<i>(860)</i>	<i>x</i>	<i>(1 352)</i>	-	<i>(2 212)</i>
<i>do/(zo) stupňa 3</i>	<i>(177)</i>	<i>1 352</i>	<i>x</i>	-	<i>1 175</i>
Odpis finančných aktív	-	-	12 636	-	12 636
Kurzové rozdiely	(11)	-	(77)	-	(88)
<b>Stav k 31. marcu 2022</b>	<b>(21 988)</b>	<b>(31 033)</b>	<b>(140 044)</b>	<b>(8 971)</b>	<b>(202 036)</b>

## 9. Zabezpečovacie deriváty

Banka 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 klientske úvery. V oboch typoch zabezpečenia sú zabezpečovacím nástrojom úrokové swapy, pri ktorých banka platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu. Zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu 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	31.3.2022			31.12.2021		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
<b>Zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>134 476</b>	<b>1 636</b>	<b>1 034</b>	<b>134 476</b>	-	<b>3 549</b>
Úroková sadzba	134 476	1 636	1 034	134 476	-	3 549
<b>Zabezpečenie reálnej hodnoty úrok. rizika portfólia</b>	<b>93 400</b>	<b>88</b>	<b>473</b>	<b>93 400</b>	-	<b>1 428</b>
<b>Spolu</b>	<b>227 876</b>	<b>1 724</b>	<b>1 507</b>	<b>227 876</b>	-	<b>4 977</b>

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
	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	
<b>Zabezpečenie reálnej hodnoty</b>					
Úrokové riziko portfólia	201 429	200 037	108	1 091	Fin. aktíva oceňované v amort. hodnote
Úroková sadzba	139 427	145 078	1 678	(2 260)	Precenenie FVOCI finančných nástrojov

Dosah účtovania o zabezpečení do výsledku hospodárenia je takýto:

tis. eur	1-3/2022	1-3/2021
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	4 956	1 893
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	(5 042)	(1 905)
<b>Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva</b>	<b>(86)</b>	<b>(12)</b>

## 10. Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov

tis. eur	31.3.2022	31.12.2021
<b>Obstarávacia cena</b>	<b>76 854</b>	<b>75 684</b>
Dcérske spoločnosti	76 694	75 544
Spoločné podniky	160	140
<b>Znehodnotenie</b>	<b>(7 022)</b>	<b>(7 022)</b>
<b>Spolu</b>	<b>69 832</b>	<b>68 662</b>

V roku 2022 vložila banka vklad do základného imania spoločnosti Monilogi, a. s., ktorý je pod spoločnou kontrolou. Spoločnosť k 31. 3. 2022 nie je zapísaná v Obchodnom registri.

V priebehu roka 2021 nastali nasledujúce významnejšie zmeny:

- Spoločnosť PB Partner, a. s., bola zlikvidovaná.
- Banka dokúpila podiely v spoločnosti ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s., čím získala kontrolu v spoločnosti.
- Banka zvyšovala svoju angažovanosť v spoločnosti 365.fintech, a.s. navýšovaním ostatných kapitálových fondov.
- Banka dňa 3. 7. 2021 predala celý svoj podiel v dcérskej spoločnosti Poštová poisťovňa, a. s.
- Banka odkúpila 5% nekontrolný podiel v spoločnosti Ahoj, a. s., čím sa stala 100 % akcionárom spoločnosti.

## 11. Hmotné aktíva

tis. eur	31.3.2022	31.12.2021
Hmotné aktíva vo vlastníctve	24 205	25 319
<i>Nehnutelnosti, stroje a zariadenia</i>	24 205	25 319
Aktíva s právom na užívanie	37 273	39 213
<b>Spolu</b>	<b>61 478</b>	<b>64 532</b>

tis. eur	Hmotné aktíva vo vlastníctve				Spolu
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Majetok v obstaraní	
<b>Obstarávacia cena</b>					
Stav k 1. januáru 2022	19 710	12 102	19 482	765	<b>52 059</b>
Prírastky	-	-	-	54	<b>54</b>
Zaradenie do užívania	6	52	27	(85)	-
Úbytky	-	(3)	(16)	-	<b>(19)</b>
<b>Stav k 31. marcu 2022</b>	<b>19 716</b>	<b>12 151</b>	<b>19 493</b>	<b>734</b>	<b>52 094</b>
<b>Oprávky</b>					
Stav k 1. januáru 2022	(7 001)	(8 624)	(10 473)	-	<b>(26 098)</b>
Odpisy za obdobie	(393)	(415)	(358)	-	<b>(1 166)</b>
Úbytky	(3)	2	18	-	<b>17</b>
<b>Stav k 31. marcu 2022</b>	<b>(7 397)</b>	<b>(9 037)</b>	<b>(10 813)</b>	-	<b>(27 247)</b>
<b>Opravné položky</b>	<b>(619)</b>	-	<b>(23)</b>	-	<b>(642)</b>
<b>Účtovná hodnota k 31.3.2022</b>	<b>11 700</b>	<b>3 114</b>	<b>8 657</b>	<b>734</b>	<b>24 205</b>

tis. eur	Aktíva s právom na užívanie			Spolu
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	
<b>Obstarávacia cena</b>				
Stav k 1. januáru 2022	49 530	211	4 058	<b>53 799</b>
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	(439)	-	-	<b>(439)</b>
<b>Stav k 31. marcu 2022</b>	<b>49 091</b>	<b>211</b>	<b>4 058</b>	<b>53 360</b>
<b>Oprávky</b>				
Stav k 1. januáru 2022	(12 903)	(158)	(1 526)	<b>(14 587)</b>
Odpisy za obdobie	(1 326)	(13)	(161)	<b>(1 500)</b>
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	1	-	-	<b>1</b>
<b>Stav k 31. marcu 2022</b>	<b>(14 228)</b>	<b>(171)</b>	<b>(1 687)</b>	<b>(16 086)</b>
<b>Opravné položky</b>	-	-	-	-
<b>Účtovná hodnota k 31.3.2022</b>	<b>34 863</b>	<b>39</b>	<b>2 371</b>	<b>37 273</b>

## 12. Nehmotné aktíva

tis. eur	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>				
Stav k 1. januáru 2022	84 202	72	5 650	<b>89 924</b>
Prírastky	-	-	2 215	<b>2 215</b>
Zaradenie do užívania	315	14	(329)	-
Úbytky	(679)	-	(2)	<b>(681)</b>
<b>Stav k 31. marcu 2022</b>	<b>83 838</b>	<b>86</b>	<b>7 534</b>	<b>91 458</b>
<b>Oprávky</b>				
Stav k 1. januáru 2022	(56 180)	(72)	-	<b>(56 252)</b>
Odpisy za obdobie	(3 408)	(1)	-	<b>(3 409)</b>
Úbytky	679	-	-	<b>679</b>
<b>Stav k 31. marcu 2022</b>	<b>(58 909)</b>	<b>(73)</b>	-	<b>(58 982)</b>
<b>Opravné položky</b>	<b>(181)</b>	-	-	<b>(181)</b>
<b>Účtovná hodnota k 31.3.2022</b>	<b>24 748</b>	<b>13</b>	<b>7 534</b>	<b>32 295</b>

## 13. Odložené daňové pohľadávky a záväzky

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

	31.3.2022	31.12.2021
Spoločnosti v SR	21%	21%

tis. eur	31.3.2022	31.12.2021
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	21 202	22 176
Rezervy na podsúvahové položky	170	160
Precenenie finančných aktív FVOCI	739	(2 724)
Hmotné aktíva	325	280
Ostatné	2 202	3 116
<b>Spolu odložené daňové pohľadávky</b>	<b>24 638</b>	<b>23 008</b>

Pohyby na účtoch odloženej dane boli nasledujúce:

tis. eur	1.1.2022	Výkaz ziskov a strát	OCI	31.3.2022
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	22 176	(974)	-	21 202
Rezervy na podsúvahové položky	160	10	-	170
Precenenie finančných aktív FVOCI	(2 724)	(1)	3 464	739
Hmotné aktíva	280	45	-	325
Ostatné	3 116	(914)	-	2 202
<b>Spolu</b>	<b>23 008</b>	<b>(1 834)</b>	<b>3 464</b>	<b>24 638</b>

## 14. Iné aktíva

tis. eur	31.3.2022	31.12.2021
Náklady budúcich období	8 881	8 952
Príjmy budúcich období	5 063	3 773
Zásoby	322	334
Poskytnuté preddavky	6 544	3 725
<b>Spolu</b>	<b>20 810</b>	<b>16 784</b>

## 15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	31.3.2022	31.12.2021
<b>Vklady</b>	<b>3 936 990</b>	<b>4 006 346</b>
Centrálne banky	249 306	249 931
Orgány verejnej správy	5 639	3 613
Úverové inštitúcie bez podriadeného dlhu	5 285	74 487
Úverové inštitúcie - podriadený dlh	8 014	8 014
Ostatné finančné korporácie	185 938	157 046
Nefinančné korporácie	170 135	146 900
Domácnosti	3 312 673	3 366 355
<b>Emitované dlhové cenné papiere</b>	<b>65 302</b>	<b>64 794</b>
Nekonvertibilné emitované dlhové cenné papiere	65 302	64 794
<b>Ostatné finančné záväzky</b>	<b>61 376</b>	<b>58 641</b>
Položky zúčtovania a vyrovnania	8 285	5 930
Záväzky voči zamestnancom	4 826	3 190
Záväzky voči sociálnej a zdravotnej poisťovni a sociálnemu fondu	2 303	1 516
Daňové záväzky	870	867
Prijaté preddavky	5 002	5 002
Záväzky z dividend	28	28
Lízingové záväzky	37 859	39 762
Ostatní veritelia	2 203	2 346
<b>Spolu</b>	<b>4 063 668</b>	<b>4 129 781</b>

Banka 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	31.3.2022	31.12.2021
Dlhové cenné papiere	22.11.2021	22.11.2024	3,50%	15	1 000	EUR	15 119	14 984
Dlhové cenné papiere	22.12.2021	22.12.2024	3,50%	500	100	EUR	50 183	49 810
<b>Spolu</b>							<b>65 302</b>	<b>64 794</b>

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	31.3.2022	31.12.2021
Podriadený dlh	8 014	8 014

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

Veriteľ	Dlžník	Účtovná hodnota	Úroková sadzba	Splatnosť
<b>Podriadený dlh</b>				
J&T BANKA, a.s.	365.bank, a.s.	8 014	3M EURIBOR+6%	31.12.2026

Banka 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 31.marcu 2022 je na súvahe vykázaný prijatý úver vo výške 249 306 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 Banky týkajúceho sa splnenia stanovených cieľov, Banka by aplikovala v súlade s IFRS 9 revíziu odhadov.



Negatívny úrokový náklad prezentovaný vo výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok 2022 predstavuje čiastku 625 tis. eur.

## 16. Rezervy

tis. eur	31.3.2022	31.12.2021
Poskytnuté prísľuby a záruky	809	763
<i>Úverové prísľuby</i>	717	573
<i>Poskytnuté záruky</i>	92	190
Ostatné rezervy	6	6
<b>Spolu</b>	<b>815</b>	<b>769</b>

Pohyby na účtoch rezerv k poskytnutým prísľubom a zárukám:

tis. eur	Poskytnuté prísľuby a záruky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
<b>Stav k 1. januáru 2022</b>	<b>411</b>	<b>351</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>763</b>
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	247	-	-	-	247
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	(182)	(118)	-	-	(300)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(167)	262	4	-	99
Presuny:	(72)	72	-	-	-
<i>(do)/zo stupňa 1</i>	x	72	-	-	72
<i>(do)/zo stupňa 2</i>	(72)	x	-	-	(72)
<i>(do)/zo stupňa 3</i>	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
<b>Stav k 31. marcu 2022</b>	<b>237</b>	<b>567</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>809</b>

## 17. Iné záväzky

tis. eur	31.3.2022	31.12.2021
Dohadné položky (mzdy, prevádzka)	10 136	13 705
Výdavky budúcich období	858	-
Výnosy budúcich období	15	129
<b>Spolu</b>	<b>11 009</b>	<b>13 834</b>

## 18. Vlastné imanie

### a) Základné imanie

	31.3.2022	31.12.2021
Nominálna hodnota akcie v eur	1 107	1 107
Počet akcií v ks	330 899	330 899
<b>Spolu základné imanie v tis. eur</b>	<b>366 305</b>	<b>366 305</b>

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 zákoný rezervný fond na krytie strát. Banka je povinná každý rok doplniť rezervný fond sumou najmenej vo výške 10 % zo zisku za účtovné obdobie, a to až do výšky 20 % jej základného imania. Zákoný 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.

e) *Rozdelenie zisku za predchádzajúce obdobie*

Rozdelenie zisku za predchádzajúce obdobie podlieha schváleniu valného zhromaždenia akcionárov. Predstavenstvo banky navrhuje nasledovné rozdelenie zisku za rok 2021:

tis. eur	
<b>Čistý zisk po zdanení</b>	<b>58 298</b>
Dividendy	-
Prídel do nerozdeleného zisku	52 468
Prídel do zákonného rezervného fondu	5 830

## 19. Podsúvahové položky

a) *Poskytnuté úverové prísluby, finančné záruky a ostatné prísluby*

tis. eur	31.3.2022	31.12.2021
Poskytnuté úverové prísluby	192 377	274 617
Poskytnuté finančné záruky	15 793	16 657
<b>Spolu</b>	<b>208 170</b>	<b>291 274</b>

b) *Aktíva v správe a úschove*

tis. eur	31.3.2022	31.12.2021
Správa aktív	961 065	960 554
Aktíva v úschove	130 345	104 068
<b>Spolu</b>	<b>1 091 410</b>	<b>1 064 622</b>

c) *Cenné papiere poskytnuté ako kolaterál*

Banka 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 banky.

tis. eur	31.3.2022	31.12.2021
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	163 000	185 995
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	271 644	270 682
<b>Spolu</b>	<b>434 644</b>	<b>456 677</b>

## 20. Čisté úrokové výnosy

Na riadku Úrokové výnosy zo záväzkov je vykázaný negatívny úrokový náklad z dlhodobej cieľenej finančnej operácie TLTRO s ECB. K 31. marcu 2022 brala banka do úvahy pôvodnú úrokovú sadzbu stanovenú v zmluve a taktiež predpoklad, že budú splnené podmienky na získanie zvýhodnenej zápornej úrokovej sadzby.

tis. eur	1-3/2022	1-3/2021
<b>Úrokové výnosy</b>		
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1 428	1 635
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	31 883	33 765
<i>Dlhové cenné papiere</i>	1 366	1 404
<i>Úvery a preddavky</i>	30 517	32 361
Zabezpečovacie deriváty - úrokové riziko	(545)	(621)
Iné aktíva	-	3
<i>Iné</i>	-	3
Úrokové výnosy zo záväzkov	625	-
<b>Spolu úrokové výnosy</b>	<b>33 391</b>	<b>34 782</b>
<b>Úrokové náklady</b>		
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(1 515)	(1 719)
<i>z toho: lízingové záväzky</i>	(140)	(132)
Iné záväzky	-	(2)
Úrokové náklady z aktív	(30)	(30)
<b>Spolu úrokové náklady</b>	<b>(1 545)</b>	<b>(1 751)</b>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>31 846</b>	<b>33 031</b>
<b>tis. eur</b>	<b>1-3/2022</b>	<b>1-3/2021</b>
Úrokové výnosy vykazované použitím metódy EIR	33 384	34 782
Ostatné úrokové výnosy	7	-
<b>Spolu úrokové výnosy</b>	<b>33 391</b>	<b>34 782</b>

## 21. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

tis. eur	1-3/2022	1-3/2021
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>		
Cenné papiere	-	18
Zúčtovanie a vyrovanie	3 516	3 652
Správa finančných nástrojov	935	755
Platobné služby	7 250	7 199
<i>Bežné účty</i>	5 958	6 021
<i>Debetné karty a ostatné platby kartou</i>	74	92
<i>Prevody a ostatné platobné príkazy</i>	497	414
<i>Iné</i>	721	672
Služby spravovania úverov	572	552
Poskytnuté úverové prísluhy	88	304
Poskytnuté finančné záruky	64	95
Ostatné	2 852	2 106
<b>Spolu výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>15 277</b>	<b>14 681</b>
Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15: Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi	15 125	14 282
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>		
Cenné papiere	(3)	-
Zúčtovanie a vyrovanie	(5 153)	(5 409)
Správa finančných nástrojov	(103)	(100)
Služby spravovania úverov	(382)	(686)
Ostatné	(535)	(635)
<b>Spolu náklady na poplatky a provízie</b>	<b>(6 176)</b>	<b>(6 830)</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>9 101</b>	<b>7 851</b>

## 22. Výnosy z dividend

tis. eur	1-3/2022	1-3/2021
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 330	4
<b>Spolu</b>	<b>8 330</b>	<b>4</b>

## 23. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

tis. eur	1-3/2022	1-3/2021
<b>Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania fin. aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL</b>	<b>(91)</b>	<b>-</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(91)	-
<i>Dlhové cenné papiere</i>	(91)	-
<i>z čoho: preklasifikované z ostatných súčastí komplexného výsledku</i>	(91)	-
<b>Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie</b>	<b>(2 805)</b>	<b>(1 686)</b>
Deriváty	(2 805)	(1 686)
<b>Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných FVPL</b>	<b>(3 580)</b>	<b>1 053</b>
Čistý zisk/(strata) z precenenia	(3 580)	1 053
<b>Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva</b>	<b>(86)</b>	<b>(12)</b>
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	4 956	1 893
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	(5 042)	(1 905)
<b>Kurzové rozdiely</b>	<b>2 252</b>	<b>1 735</b>
<b>Spolu</b>	<b>(4 310)</b>	<b>1 090</b>

## 24. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

tis. eur	1-3/2022	1-3/2021
<b>Ostatné prevádzkové náklady</b>	<b>(1 194)</b>	<b>(1 081)</b>
Špecifické poplatky pre banky	(858)	(772)
<i>Rezolučný fond</i>	(86)	(65)
<i>Fond ochrany vkladov</i>	(772)	(707)
Ostatné	(336)	(309)
<b>Ostatné prevádzkové výnosy</b>	<b>234</b>	<b>350</b>
Ostatné	234	350
<b>Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív</b>	<b>(1)</b>	<b>(198)</b>
<b>Spolu</b>	<b>(961)</b>	<b>(929)</b>

## 25. Administratívne náklady

tis. eur	1-3/2022	1-3/2021
<b>Personálne náklady</b>	<b>(11 750)</b>	<b>(10 069)</b>
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(8 481)	(7 259)
Sociálne náklady	(3 269)	(2 810)
<b>Ostatné administratívne náklady</b>	<b>(7 842)</b>	<b>(8 508)</b>
Nájomné	(438)	(322)
<i>Krátkodobý nájom</i>	(405)	(216)
<i>Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu</i>	(1)	(63)
<i>Ostatné položky</i>	(32)	(43)
Náklady na nehnuteľnosti	(610)	(587)
IT náklady	(2 444)	(1 337)
Marketing a reklama	(830)	(2 431)
Právne a poradenské služby	(364)	(402)
Pošta a telekomunikácie	(731)	(1 053)
Spotreba materiálu	(158)	(218)
Opravy a údržba zariadení	(677)	(770)
Ostatné administratívne náklady	(1 590)	(1 388)
<b>Spolu</b>	<b>(19 592)</b>	<b>(18 577)</b>

	1-3/2022	1-3/2021
Počet zamestnancov k dátumu, ku ktorému je zostavená účtovná závierka	1 234	1 195
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za obdobie	1 229	1 183
z toho počet rudiach zamestnancov	21	24

## 26. Odpisy

tis. eur	1-3/2022	1-3/2021
<b>Nehnutelnosti, stroje a zariadenia</b>	<b>(1 166)</b>	<b>(1 331)</b>
Budovy	(393)	(408)
Hardvér	(415)	(440)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(358)	(483)
<b>Aktíva s právom na užívanie</b>	<b>(1 500)</b>	<b>(1 365)</b>
Pozemky a budovy	(1 326)	(1 188)
Hardvér	(13)	(13)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(161)	(164)
<b>Nehmotné aktíva</b>	<b>(3 409)</b>	<b>(2 626)</b>
Softvér	(3 408)	(2 624)
Ostatné nehmotné aktíva	(1)	(2)
<b>Spolu</b>	<b>(6 075)</b>	<b>(5 322)</b>

## 27. Zníženie hodnoty a rezervy

tis. eur	1-3/2022	1-3/2021
<b>Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných FVPL</b>	<b>(1 111)</b>	<b>(7 162)</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	96	(6 144)
<i>Dlhové cenné papiere</i>	96	(6 144)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(1 207)	(1 018)
<i>Dlhové cenné papiere</i>	78	33
<i>Úvery a preddavky</i>	(1 329)	(1 158)
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	44	107
<b>Rozpustenie/(tvorba) rezerv</b>	<b>(46)</b>	<b>438</b>
<b>Čisté znehodnotenie nefinančných aktív</b>	<b>45</b>	<b>195</b>
<b>Spolu</b>	<b>(1 112)</b>	<b>(6 529)</b>

## 28. Daň z príjmov

tis. eur	1-3/2022	1-3/2021
<b>Splatná daň z príjmov</b>	<b>(1 579)</b>	<b>(2 059)</b>
<b>Odložená daň</b>	<b>(1 834)</b>	<b>(2)</b>
<b>Spolu</b>	<b>(3 413)</b>	<b>(2 061)</b>

## 29. 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:

- Spoločnosti, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov kontrolujú, alebo sú kontrolované, majú významný vplyv, alebo sú pod spoločnou kontrolou vykazujúcej spoločnosti.
- Pridružené podniky, v ktorých má materská spoločnosť podstatný vplyv a ktoré nie sú dcérskym podnikom ani spoločným podnikom.
- Jednotlivci vlastníaci priamo alebo nepriamo podiel na hlasovacom práve banky, čo im dáva významný vplyv v banke, a každý iný jednotlivec, od ktorého sa môže očakávať, že ovplyvní alebo bude ovplyvnený takouto osobou pri obchodoch s bankou.
- Kľúčoví riadiaci pracovníci, t. j. osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti banky vrátane riaditeľov, vedúcich pracovníkov banky a blízkych členov rodiny takýchto jednotlivcov.
- 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 banky.

31.3.2022	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Dcérske spoločnosti	Spoločný podnik	Pridružený podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
<b>Aktíva</b>	-	<b>154 342</b>	<b>70 135</b>	<b>600</b>	-	<b>1 856</b>	<b>108 966</b>
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	248	-	-	-	-	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	144 441	-	-	-	-	-
Finančné aktíva určené za oceňované FVPL	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	9 620	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	-	33	70 135	600	-	1 856	108 966
<i>Dlhové cenné papiere</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Úvery a pohľadávky</i>	-	-	68 262	-	-	1 856	108 966
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	-	33	1 872	600	-	-	-
<b>Závazky</b>	<b>1</b>	<b>16 666</b>	<b>12 680</b>	<b>4 182</b>	-	<b>1 209</b>	<b>1 360</b>
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	1	16 666	12 680	4 182	-	1 209	1 360
<i>Vklady</i>	1	16 662	12 431	4 182	-	1 209	1 357
<i>Ostatné finančné záväzky</i>	-	4	250	-	-	-	3
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	-	-	-	-	-	-	-
<b>1-3/2022</b>							
<b>Výnosy/Náklady</b>							
Čisté úrokové výnosy	320	(16)	235	-	-	2	391
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	42	87	979	1 760	-	-	29
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	4 339	-	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	15	(109)	20	-	-	-
Administratívne náklady	-	(12)	(951)	-	-	-	(32)
<b>31.12.2021</b>							
	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Dcérske spoločnosti	Spoločný podnik	Pridružený podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
<b>Aktíva</b>	<b>59 990</b>	<b>158 872</b>	<b>66 164</b>	<b>561</b>	-	<b>1 887</b>	<b>142 027</b>
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	66 164	561	-	1 887	142 027
<i>Dlhové cenné papiere</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Úvery a pohľadávky</i>	59 990	8 662	64 272	-	-	1 887	142 027
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	-	140	1 892	561	-	-	-
<b>Závazky</b>	<b>-</b>	<b>17 154</b>	<b>9 679</b>	<b>3 799</b>	-	<b>1 499</b>	<b>1 739</b>
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	-	17 154	9 679	3 799	-	1 499	1 739
<i>Vklady</i>	-	17 147	9 124	3 799	-	1 499	1 724
<i>Ostatné finančné záväzky</i>	-	7	555	-	-	-	15
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	-	-	-	-	-	-	-
<b>1-3/2021</b>							
<b>Výnosy/Náklady</b>							
Čisté úrokové výnosy	65	310	303	-	-	2	922
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	-	86	1 968	1 565	-	-	205
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	(592)	-	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	-	(24)	23	-	-	-
Administratívne náklady	-	(9)	(1 243)	-	-	-	(34)

Celkové odmeny členom predstavenstva, členom dozornej rady a riadiacim pracovníkom priamo zodpovedným členom predstavenstva 365.bank sú za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2022 vo výške 1 067 tis. eur (2021: 707 tis. eur). Odmeny zahŕňajú základné mzdy a platy, odmeny a platby za zdravotné a sociálne poistenie.

### 30. 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.

Banka 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, 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 odráža cenu finančného nástroja ku dňu vykazovania a ktorá by bola stanovená účastníkmi trhu za trhových podmienok.

Banka 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 banka 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 banka 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 manažérského 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.

Banka zriadila kontrolný systém v súvislosti s určením 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 boli:

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021
<b>AKTÍVA</b>								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	554	2	-	-	554	2
Deriváty	-	-	554	2	-	-	554	2
<b>Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL</b>	-	-	<b>345 003</b>	<b>298 231</b>	-	-	<b>345 003</b>	<b>298 231</b>
Nástroje vlastného imania	-	-	345 003	298 231	-	-	345 003	298 231
<b>Finančné aktíva oceňované FVOCI</b>	<b>280 401</b>	<b>337 413</b>	<b>2 858</b>	-	<b>41 893</b>	<b>48 089</b>	<b>325 152</b>	<b>385 502</b>
Nástroje vlastného imania	-	-	-	-	65	65	65	65
Dlhové cenné papiere	280 401	337 413	2 858	-	41 828	48 024	325 087	385 437
<b>Spolu aktíva</b>	<b>280 401</b>	<b>337 413</b>	<b>350 139</b>	<b>298 233</b>	<b>41 893</b>	<b>48 089</b>	<b>672 433</b>	<b>683 735</b>
<b>ZÁVÄZKY</b>								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	3 892	3 695	-	-	3 892	3 695
Deriváty	-	-	3 892	3 695	-	-	3 892	3 695
<b>Zabezpečovacie deriváty</b>	-	-	<b>1 507</b>	<b>4 977</b>	-	-	<b>1 507</b>	<b>4 977</b>
<b>Spolu záväzky</b>	-	-	<b>5 399</b>	<b>8 672</b>	-	-	<b>5 399</b>	<b>8 672</b>



## 31. Vykazovanie podľa segmentov

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

- Retailové bankovníctvo – úvery, vklady a iné transakcie s retailovými zákazníkmi.
- Korporátne bankovníctvo – úvery, vklady a iné transakcie s firemnými zákazníkmi a investovania do likvidných aktív, ako sú krátkodobé investície a podnikové alebo štátne dlhové cenné papiere.
- 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).

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

Informácie súvisiace s vykazovanými segmentmi sú uvedené v tabuľke:

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	1-3/2022	1-3/2021	1-3/2022	1-3/2021	1-3/2022	1-3/2021	1-3/2022	1-3/2021
Úrokové výnosy	14 716	16 565	17 418	17 554	1 257	663	33 391	34 782
Úrokové náklady	(685)	(1 327)	(7)	(8)	(853)	(416)	(1 545)	(1 751)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>14 031</b>	<b>15 238</b>	<b>17 411</b>	<b>17 546</b>	<b>404</b>	<b>247</b>	<b>31 846</b>	<b>33 031</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	11 666	10 576	3 455	4 050	156	55	15 277	14 681
Náklady na poplatky a provízie	(4 667)	(5 008)	(1 394)	(1 684)	(115)	(138)	(6 176)	(6 830)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>6 999</b>	<b>5 568</b>	<b>2 061</b>	<b>2 366</b>	<b>41</b>	<b>(83)</b>	<b>9 101</b>	<b>7 851</b>
<b>Čistá úroková a poplatková marža</b>	<b>21 030</b>	<b>20 806</b>	<b>19 472</b>	<b>19 912</b>	<b>445</b>	<b>164</b>	<b>40 947</b>	<b>40 882</b>
Zníženie hodnoty a rezervy	(1 797)	555	614	(7 100)	71	16	(1 112)	(6 529)

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021
Aktíva	1 969 685	1 764 625	1 675 936	1 786 234	1 186 585	1 354 027	4 832 206	4 904 886
Pasíva	3 226 389	3 295 552	332 755	284 052	1 273 062	1 325 282	4 832 206	4 904 886

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

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	1-3/2022	1-3/2021	1-3/2022	1-3/2021	1-3/2022	1-3/2021	1-3/2022	1-3/2021
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>								
Cenné papiere	-	-	-	-	-	18	-	18
Zúčtovanie a vyrovanie	1 790	1 683	1 642	1 956	84	13	3 516	3 652
Správa finančných nástrojov	-	-	930	755	5	-	935	755
Platobné služby	6 589	6 331	653	866	8	2	7 250	7 199
Služby spravovania úverov	445	434	86	93	41	25	572	552
Poskytnuté úverové prísluby	-	-	75	304	13	-	88	304
Poskytnuté finančné záruky	-	27	64	68	-	-	64	95
Ostatné	2 842	2 101	5	8	5	(3)	2 852	2 106
<b>Spolu výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>11 666</b>	<b>10 576</b>	<b>3 455</b>	<b>4 050</b>	<b>156</b>	<b>55</b>	<b>15 277</b>	<b>14 681</b>

## 32. Riadenie rizík

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

Politika riadenia rizík banky vychádza zo Stratégie riadenia a 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 banky. Proces riadenia rizík je dynamický a neustále sa zdokonaľujúci cyklický proces identifikácie, merania, monitorovania, kontroly a reportovania rizík v banke. Na riadenie rizík, ktorým je banka vystavená, sú definované primerané limity a kontroly na sledovanie rizika a dodržiavanie limitov.

Vyhodnocovanie plnenia kľúčových limitov definovaných v rizikovom profile banky je predkladané predstavenstvu banky s mesačnou frekvenciou. Politika riadenia rizík 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 banka 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 rizík. Jeho činnosťou je preverka 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.



Banka je vystavená týmto hlavným rizikám:

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

### **Riziko vyrovnaní**

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

Pre určité druhy transakcií banka zmierňuje toto riziko vyrovnaním 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 vyrovnaní vyplývajúceho z obchodov s voľným vyrovnaním vyžaduje osobitné povolenie Výboru ALCO pre transakciu alebo protistranu.

## **33. Úverové riziko**

Úverové riziko predstavuje riziko finančnej straty pri nedodržaní zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou a vzniká pri finančných aktívach banky – najmä z úverov a preddavkov, dlhových cenných papierov a podsúvahových expozícií. Na účely vykazovania riadenia rizika berie banka 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).

Za riadenie úverového rizika je zodpovedná divízia riadenia rizík. Predstavenstvo delegovalo zodpovednosť za dohľad nad kreditným rizikom v súlade s kompetenčným poriadkom.

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 banka hodnotí bonitu klienta/obchodu prostredníctvom ratingového nástroja s nastavením diferencovaných parametrov pre jednotlivé segmenty klientov. Banka disponuje rôznymi ratingovými modelmi v závislosti od typu obchodu.

Banka 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. Banka 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 banky.

Pre minimalizáciu kreditného rizika používa banka nasledujúce druhy limitov:

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

Dodržiavanie limitov banka 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):

tis. eur	Finančné aktíva v AC				Finančné aktíva FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísľuby		Poskytnuté finančné záruky	
	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021
<b>Centrálne banky</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Orgány verejnej správy</b>	339 405	307 533	60 240	60 000	237 259	266 897	-	-	-	-
<b>Úverové inštitúcie</b>	30 994	30 990	5 320	23 270	27 878	28 346	-	-	-	-
<b>Ostatné finančné korporácie</b>	1 366	1 424	520 088	553 697	27 742	29 180	5 377	9 346	-	-
<b>Nefinančné korporácie</b>	47 199	46 627	749 841	845 625	32 208	61 014	17 034	52 822	15 793	16 657
A Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	16 474	17 887	-	-	-	-	-	-
B Ťažba a dobývanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C Priemyselná výroba	-	-	48 184	59 798	-	-	385	438	152	76
D Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	47 349	67 609	-	-	61	-	-	-
E Dodávka vody	-	-	291	305	-	-	-	-	-	-
F Stavebníctvo	-	-	111 592	113 848	-	-	1 419	2 108	1 973	2 972
G Veľkoobchod a maloobchod	-	-	22 983	25 397	-	-	2 409	446	443	487
H Doprava a skladovanie	-	-	981	1 097	-	-	23	23	3	3
I Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	51 979	75 463	-	-	5 027	64	-	-
J Informácie a komunikácia	-	-	9 372	10 104	-	-	4 053	3 979	150	150
K Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	19 726	53 508	-	-	560	45 600	5 333	5 230
L Činnosti v oblasti nehnuteľností	47 199	46 627	162 719	157 878	-	-	2 923	44	-	-
M Odborné, vedecké a technické činnosti	-	-	91 608	92 511	-	-	83	87	7 739	7 739
N Administratívne a podporné služby	-	-	79 622	78 890	-	-	71	29	-	-
O Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
P Vzdelávanie	-	-	4	13	-	-	-	-	-	-
Q Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	19 884	19 246	-	-	-	-	-	-
R Umenie, zábava a rekreácia	-	-	64 692	69 187	32 208	61 014	-	-	-	-
S Ostatné činnosti služieb	-	-	2 381	2 884	-	-	20	4	-	-
<b>Domácnosti</b>	-	-	2 087 841	1 890 972	-	-	169 966	212 449	-	-
<b>Spolu</b>	<b>418 964</b>	<b>386 574</b>	<b>3 423 330</b>	<b>3 373 564</b>	<b>325 087</b>	<b>385 437</b>	<b>192 377</b>	<b>274 617</b>	<b>15 793</b>	<b>16 657</b>

tis. eur	Finančné aktíva v AC				Finančné aktíva FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísľuby		Poskytnuté bankové záruky	
	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021
Slovenská republika	352 912	320 481	2 647 405	2 481 397	189 809	247 927	191 881	228 877	2 777	3 750
Česká republika	-	-	261 226	348 281	29 405	29 462	464	30 547	263	257
Cyprus	-	-	291 004	298 390	-	-	19	14 977	-	-
Luxembursko	1 366	1 424	133 407	133 395	10 620	11 621	-	-	-	-
Švajčiarsko	-	-	64 676	69 171	-	-	2	2	-	-
Francúzsko	-	-	1 000	1 100	51 271	51 375	1	1	-	-
Holandsko	20 000	20 000	21 726	21 991	-	-	-	-	5 333	5 230
Litva	10 112	10 110	-	-	12 878	13 329	-	-	-	-
Lotyšsko	2 180	2 181	-	-	17 468	17 663	-	-	-	-
Nemecko	-	-	2 498	19 537	-	-	1	1	-	-
Ostatné krajiny	32 394	32 378	388	302	13 636	14 060	9	212	7 420	7 420
<b>Spolu</b>	<b>418 964</b>	<b>386 574</b>	<b>3 423 330</b>	<b>3 373 564</b>	<b>325 087</b>	<b>385 437</b>	<b>192 377</b>	<b>274 617</b>	<b>15 793</b>	<b>16 657</b>

## Ratingový systém

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

Banka využíva interné ratingy, ktoré zohľadňujú pravdepodobnosť zlyhania individuálnych protistrán, pričom interné ratingové modely sú prispôbené 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 k jednotlivým stupňom kreditného rizika:

Kreditné riziko	Externý rating	Interný rating	Interný rating	1YPD
	Moody's	korporát	retail	
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 bankou. Sem sú zaradené aj všetky finančné nástroje, v 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 banka 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 vyplývajúcej 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. Banka má zadefinované nápravne 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.

Banka stanovila úroveň významnosti vo výške 300 tis. eur (31. 12. 2021: 300 tis. eur). Finančné aktíva s expozíciou rovnajúcou sa 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 bankou pri riešení požiadaviek štandardu sú uvedené v ďalšom texte.

### **Významné zvýšenie úverového rizika**

Banka 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. Banka 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 portfóliá sa uplatňujú nasledujúce hraničné hodnoty:

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

#### *ii. Kvalitatívne kritériá*

Banka 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 mohlo 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**

Banka 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 banke, 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 banku o úľavu z ekonomických alebo zmluvných dôvodov, ktoré súvisia s finančnými ťažkosťami dlžníka a zrejším výrazným znížením kvality úveru;
- Úver bol zosplatnený;
- Prípady podvodov.

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

#### *ii. Soft príznaky:*

- Pohľadávka je po splatnosti (do 90 dní);
- Banka uzná špecifickú úpravu úveru vyplývajúcu zo zrejmeho výrazného zníženia kvality úveru;
- Príznaky znehodnotenia, ktoré vedú k predpokladu, že dlžník nespladí svoje kreditné záväzky voči banke v plnej výške a včas bez toho, aby banka urobila úkony, akými je napríklad realizácia zabezpečenia;

- Významné zníženie hodnotenie kľúčového zabezpečenia úveru;
- Zlyhanie dlžníka v inej finančnej inštitúcii alebo zlyhanie inej pohľadávky toho istého klienta v banke;
- Akékoľvek iné varovné príznaky identifikované v procese monitoringu klienta a angažovanosti, ktoré podľa hodnotenia banky povedú k tomu, že dlžník nespláti svoje kreditné záväzky voči banke v plnej výške a včas bez toho, aby banka urobila úkony na zabezpečenie návratnosti úveru.

Soft kritériá sú predmetom kvalifikovaného posúdenia v banke, 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 banka 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 banka dospela k záveru, že použitie informácií zameraných na budúcnosť nie je vhodné pre individuálne posudzované expozície. Banka 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*

Banka 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 31. 03. 2022 vychádza nastavenie parametrov FLI pre portfóliovo posudzované expozície z priaznivých očakávaní banky vo vzťahu k zlyhávaniu retailových klientov v roku 2022. Banka pozorovala v roku 2021 nižšie miery zlyhania retailových klientov, než očakávala v predošlom roku.

### **Výpočet ECL**

Banka 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 banka 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 založený na očakávaní oboch zmluvných peňažných tokov a peňažných tokov z vymáhania zabezpečenia. V porovnaní so scenárom nepretržitej činnosti očakáva banka 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.

Banka 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	
	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021
<b>Finančné aktíva v AC - Dlhové cenné papiere</b>										
Nízke kreditné riziko	371 765	339 947	-	-	-	-	-	-	371 765	339 947
Stredné kreditné riziko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vysoké kreditné riziko	-	-	47 199	46 627	-	-	-	-	47 199	46 627
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Účtovná hodnota</b>	<b>371 765</b>	<b>339 947</b>	<b>47 199</b>	<b>46 627</b>	-	-	-	-	<b>418 964</b>	<b>386 574</b>
Opravná položka	(103)	(98)	(7 430)	(7 514)	-	-	-	-	(7 533)	(7 612)
<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>371 662</b>	<b>339 849</b>	<b>39 769</b>	<b>39 113</b>	-	-	-	-	<b>411 431</b>	<b>378 962</b>

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021
<b>Finančné aktíva v AC - Úvery a preddavky</b>										
Nízke kreditné riziko	901 735	933 024	55 986	61 128	-	-	-	-	957 721	994 152
Stredné kreditné riziko	1 635 421	1 493 070	71 005	74 907	-	-	4	-	1 706 430	1 567 977
Vysoké kreditné riziko	308 751	308 649	259 967	285 596	-	-	4 624	4 649	573 342	598 894
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	160 220	167 865	8 322	8 226	168 542	176 091
Bez zaradenia	5 523	23 270	8 017	9 438	3 750	3 737	5	5	17 295	36 450
<b>Účtovná hodnota</b>	<b>2 851 430</b>	<b>2 758 013</b>	<b>394 975</b>	<b>431 069</b>	<b>163 970</b>	<b>171 602</b>	<b>12 955</b>	<b>12 880</b>	<b>3 423 330</b>	<b>3 373 564</b>
Opravná položka	(21 988)	(21 004)	(31 033)	(33 075)	(140 044)	(147 085)	(8 971)	(8 946)	(202 036)	(210 110)
<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>2 829 442</b>	<b>2 737 009</b>	<b>363 942</b>	<b>397 994</b>	<b>23 926</b>	<b>24 517</b>	<b>3 984</b>	<b>3 934</b>	<b>3 221 294</b>	<b>3 163 454</b>

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021
<b>Finančné aktíva FVOCI - Dlhové cenné papiere</b>										
Nízke kreditné riziko	275 757	306 864	-	-	-	-	-	-	275 757	306 864
Stredné kreditné riziko	17 122	40 605	-	-	-	-	-	-	17 122	40 605
Vysoké kreditné riziko	-	-	32 208	37 968	-	-	-	-	32 208	37 968
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Účtovná hodnota</b>	<b>292 879</b>	<b>347 469</b>	<b>32 208</b>	<b>37 968</b>	-	-	-	-	<b>325 087</b>	<b>385 437</b>
Opravná položka v OCI	(255)	(355)	(8 263)	(8 260)	-	-	-	-	(8 518)	(8 615)



tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021
<b>Poskytnuté úverové a ostatné prísľuby</b>										
Nízke kreditné riziko	115 830	131 448	-	-	-	-	-	-	115 830	131 448
Stredné kreditné riziko	60 115	132 050	-	-	-	-	-	-	60 115	132 050
Vysoké kreditné riziko	3 423	1 733	5 875	1 939	-	-	-	-	9 298	3 672
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	21	6	-	-	21	6
Bez zaradenia	3 000	3 000	4 113	4 441	-	-	-	-	7 113	7 441
<b>Účtovná hodnota</b>	<b>182 368</b>	<b>268 231</b>	<b>9 988</b>	<b>6 380</b>	<b>21</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>192 377</b>	<b>274 617</b>
<b>Rezerva</b>	<b>215</b>	<b>299</b>	<b>497</b>	<b>273</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>717</b>	<b>573</b>

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022	31.12.2021
<b>Poskytnuté finančné záruky</b>										
Nízke kreditné riziko	152	76	-	-	-	-	-	-	152	76
Stredné kreditné riziko	5 972	13 334	-	-	-	-	-	-	5 972	13 334
Vysoké kreditné riziko	7 739	1 618	1 930	1 629	-	-	-	-	9 669	3 247
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Účtovná hodnota</b>	<b>13 863</b>	<b>15 028</b>	<b>1 930</b>	<b>1 629</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 793</b>	<b>16 657</b>
<b>Rezerva</b>	<b>22</b>	<b>112</b>	<b>70</b>	<b>78</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>92</b>	<b>190</b>

### Prijaté zabezpečenia

S cieľom zníženia úverového rizika z finančných aktív banka vo všeobecnosti požaduje zabezpečenie. Banka 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	31.3.2022	31.12.2021
Nehnuteľnosti	1 389 869	1 182 368
Cenné papiere	210 218	226 588
Účty v bankách	2	3
Ostatné	62 195	139 218
<b>Spolu</b>	<b>1 662 284</b>	<b>1 548 177</b>

Prijaté zabezpečenie pri zlyhaných úveroch a preddavkoch v amortizovanej hodnote:

tis. eur	31.3.2022	31.12.2021
Hrubá hodnota	172 292	179 828
Opravné položky	(148 367)	(155 316)
<b>Čistá hodnota</b>	<b>23 925</b>	<b>24 512</b>
<b>Hodnota zabezpečenia</b>	<b>7 291</b>	<b>7 122</b>

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

### Vymáhanie pohľadávok

Banka vykonáva potrebné kroky v rámci súdneho, ako aj mimosúdneho procesu s cieľom dosiahnuť maximálnu návratnosť zlyhaných pohľadávok. Osobitne sa robia úkony na realizáciu zabezpečovacích inštitútov a zastupovania banky v prípade konkurzných a reštrukturalizačných konaní dlžníkov pri zlyhaných pohľadávkach.

V retailovom segmente sú procesy vymáhania omeškaných pohľadávok nastavené a centrálné 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 banka využíva aj formu outsourcingových služieb prostredníctvom inkasných spoločností.

## 34. Riziko likvidity

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

Banka 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

Banka 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 banky.

Banka financuje svoje aktíva v prevažnej miere z primárnych zdrojov. Okrem iného má banka 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 banka vďaka vhodnej štruktúre aktív k dispozícii aj dostatočný objem akceptovateľných dlhopisov s cieľom získať zdroje prostredníctvom refinančných operácií organizovaných ECB.

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

Likvidná pozícia banky sa denne monitoruje a na mesačnej báze sa realizuje stresové testovanie v rámci rôznych scenárov pokrývajúcich bežné a nepriaznivejšie trhové podmienky. Banka 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 banka 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.*

Bankou očakávané peňažné toky pri niektorých aktívach a pasívach sa môžu výrazne odlišovať od ich kontraktálnych tokov. Napríklad pri vkladoch na videnie od klientov (bežné účty, vkladné knižky bez výpovednej lehoty) banka očakáva, že ostanú v banke 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 banke.

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:

	31.3.2022	31.12.2021
Koniec obdobia	1,50	1,58
Priemer za obdobie	1,39	2,04
Maximum za obdobie	1,50	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:

	31.3.2022	31.12.2021
Koniec obdobia	1,22	1,27

## 35. 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 banky alebo hodnotu finančných nástrojov vo vlastníctve banky. Úlohou riadenia trhového rizika je riadiť a kontrolovať mieru trhového rizika v akceptovateľných medziach a optimalizovať návratnosť pri danom riziku.

Banka 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.

Nositelom 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 banky. Pri riadení trhového rizika sa v banke 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 bankou 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 trmi 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 jednocentná pravdepodobnosť, že straty môžu presiahnuť očakávanú hodnotu VaR. Na zmiernenie tohto nedostatku banka 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 banka 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 banke 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) bankových 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 úrokovovo 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 úrokovovo citlivej expozície pri zvyšovaní objemu opravných položiek. Znižovanie expozície ovplyvňuje úrokovú citlivosť banky v závislosti od krátkej alebo dlhjej pozície;
- *Opčné riziko* – plynúce z možných vnorených opcí vo finančných nástrojoch v portfóliu banky umožňujúcich predčasné výbery a splatenia a následné odchýlky od ich zmluvných splatností.

Na aktívnej strane výkazu o finančnej situácii banka riadi úrokové riziko najmä poskytovaním väčšiny korporátnych úverov spojených s variabilnou sadzbou. Banka dlhodobo realizuje pri riadení úrokového rizika bilančné riadenie. Pri nakupovaní dlhopisov sa zohľadňuje aktuálna úroková pozícia banky, na základe čoho dochádza k nákupu dlhopisov s fixným alebo variabilným kupónom. Banka 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 banky 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. Za monitorovanie stanovených limitov je zodpovedný Výbor ALCO s divíziou riadenia rizík vykonávaním svojich denných činností. Stanovovanie úrokových mier pre bankové produkty je v kompetencii Výboru ALCO.

### **Akciové riziko**

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

Pri investovaní do akciových nástrojov sa banka 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**

Banka sa vystavuje devízovému riziku pri obchodovaní v cudzej mene na vlastný účet, ako aj pre svojich klientov. Banka preberá na seba devízové riziko, ak má aktíva a záväzky denominované v cudzích menách, ktoré nie sú v rovnakom množstve, t. j. banka má nezabezpečenú devízovú pozíciu. Banka 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 banka 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 sú resp. budú k 1. 1. 2022 a 1. 7. 2023 ukončené, momentálne používa Banka iba EONIA a USD LIBOR.

Výnosová krivka zostrojená z USD LIBOR sadzby sa v banke používa na určenie reálnych hodnôt úrokovovo 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 Banke 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, banka nemá uzatvorené transakcie naviazané na končiace floatové sadzby. Zmeny sa dotknú iba úročenia niektorých kolaterálnych účtov. Banka je v procese uzatvárania dodatkov k príslušným rámcovým zmluvám (ISDA, GMRA, GMSLA). Očakáva sa, že zmeny sa dotknú ešte maximálne piatich zmlúv.

Banka neeviduje významné expozície k 31. marcu 2022, ktorých sa dotkne 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 banka 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 banka úrokové deriváty. Úrokové swapy s pohyblivou úrokovou sadzbou sú naviazané na referenčnú sadzbu EURIBOR.

## **36. Operačné riziko**

Operačným rizikom sa rozumie riziko možnej straty vrátane škody spôsobenej (vlastnou činnosťou banky) banke 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 nevykonalnosti záväzkov zo zmlúv, z neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku, a compliance riziko. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií banky a ovplyvňuje všetky podnikateľské subjekty.

Banka má zavedené procesy identifikácie operačného rizika, využívanie kľúčových rizikových ukazovateľov, procesy samohodnotenia, plány pre nepredvídané udalosti a zabezpečenie nepretržitej obchodnej činnosti banky 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 banky na riadenie operačného rizika v nasledujúcich oblastiach:

- Požiadavky na odsúhlasenie a monitorovanie transakcií;
- Súlad s regulátorskými 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 nevykonalnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku. Riadenie právneho rizika banky zabezpečuje oddelenie právnych služieb.

#### **Compliance riziko**

Banka 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 banky, ktoré môže banka utpieť ako dôsledok porušenia súladu konania zo strany banky s požiadavkami stanovenými všeobecne záväznými právnymi normami, usmerneniami, súvisiacimi štandardmi banky 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 banku vykonáva iná osoba na zmluvnom základe s cieľom dosiahnuť vyššiu efektívnosť výkonu bankových činností.

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

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

## **37. Riadenie kapitálu**

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

Banka 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 (ďalej aj „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 banky. Tier I kapitál je súčtom vlastného Tier I kapitálu (CET1) a dodatočného Tier I kapitálu (AT1). Vzhľadom na to, že banka nevlastní nástroje AT1 kapitálu, tak celý objem Tier I kapitálu banky pozostáva práve z CET1 kapitálu, a preto nie je rozdiel medzi primeranosťou Tier I, resp. vlastného Tier I kapitálu.

Banka bola počas obdobia v súlade so všetkými externe vyžadovanými kapitálovými pomermi.



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

tis. eur	31.3.2022	31.12.2021
<b>Tier I kapitál</b>	<b>667 692</b>	<b>670 036</b>
Základné imanie a emisné ážio	367 043	367 043
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	63 997	63 997
Vybrané súčasti akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	(2 784)	6 665
Hospodársky výsledok minulých rokov	249 646	249 646
Nehmotné aktíva	(17 909)	(33 446)
Dodatočné úpravy ocenenia	(747)	(761)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	8 446	16 892
<b>Tier II kapitál</b>	<b>8 000</b>	<b>8 000</b>
Podriadený dlh	8 000	8 000
<b>Vlastné zdroje spolu</b>	<b>675 692</b>	<b>678 036</b>

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

tis. eur	31.3.2022	31.12.2021
<b>Požiadavky na krytie:</b>		
Kreditného rizika	259 475	259 620
Riziko úpravy ocenenia pohľadávok	194	202
Rizika dlhových finančných a kapitálových nástrojov, devízového a komoditného rizika	-	-
Operačného rizika	23 535	23 535
<b>Požiadavky na vlastné zdroje</b>	<b>283 204</b>	<b>283 357</b>
<b>Kapitálové ukazovatele</b>		
Úroveň celkového kapitálu ako percento z rizikovo vážených aktív	19,09%	19,14%
Úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	18,86%	18,92%
Úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	18,86%	18,92%

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

tis. eur	31.3.2022	31.12.2021
<b>Kapitál (hodnoty)</b>		
Vlastný kapitál Tier I (CET1)	667 692	670 036
Vlastný kapitál Tier I (CET1) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	659 246	653 144
Tier I kapitál	667 692	670 036
Tier I kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	659 246	653 144
Celkový kapitál	675 692	678 036
Celkový kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	667 246	661 144
<b>Rizikovo-vážené aktíva (hodnoty)</b>		
Rizikovo-vážené aktíva	3 540 054	3 541 963
Rizikovo-vážené aktíva ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	3 531 156	3 524 522
<b>Ukazovateľ kapitálu</b>		
Vlastný kapitál Tier I (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	18,86%	18,92%
Vlastný kapitál Tier I (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	18,67%	18,53%
Tier I kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	18,86%	18,92%
Tier I kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	18,67%	18,53%
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	19,09%	19,14%
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	18,90%	18,76%

### 38. 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.