

Výroční správa



2021

Výroční správa



2021

Obsah

1. Príhovor generálneho riaditeľa	6
2. Základné údaje o spoločnosti	8
3. Štruktúra spoločnosti	10
4. Hlavné udalosti	14
5. Výhľad na rok 2022	18
6. Spoločenská zodpovednosť	20
7. Personálna politika	28
8. Charakteristika makroekonomického a konkurenčného prostredia	32
9. Správa o podnikateľskej činnosti a stave majetku za rok 2021	34
10. Kľúčové ukazovatele	38
11. Vyhlásenie zodpovedných osôb	40
12. Správa nezávislého audítora k výročnej správe	42
13. Individuálna účtovná závierka	44
14. Konsolidovaná účtovná závierka	150
15. Sieť pobočiek	260

1. Príhovor generálneho riaditeľa

Vážení akcionári, obchodní partneri a kolegovia,

máme za sebou rok 2021. Rok, ktorý sa zapíše ako obdobie plné výziev, tvrdej práce, ale predovšetkým úspechov, na ktoré môžeme byť právom hrdí. Máme za sebou historický míľnik pre našu bankovú skupinu, ktorý predstavoval jednu z najsledovanejších bankových udalostí na trhu. Po vyše dvojročných prípravách vyvrcholilo naše úsilie a obe banky z nášho portfólia prešli strategickou transformáciou. Poštovú banku ako tradičnú banku s dnes už 28-ročnou históriou vystriedala na čele skupiny mladšia a pôvodne čisto digitálna 365.bank, ktorá sa stala hlavnou značkou a prebrala aj sieť kamenných pobočiek. Poštová banka si upevnila pozíciu na obchodných miestach Slovenskej pošty a ďalej funguje ako najdostupnejšia banka v regiónoch.

Po týchto zmenách sa z 365.bank stal plnoformátový bankový dom s kompletnou škálou produktov vrátane tých, ktoré sú naviazané na osobný kontakt. V priebehu leta sme zvládli náročný prechod a migráciu bankových systémov, technicky sme prepojili doterajšie online prostredie s offline svetom, zrebrandovali a zmodernizovali sme všetkých 62 obchodných miest. Vytvorili sme nový pozicioning 365-ky ako digitálnej banky s pobočkami, ktorý reflektuje rozšírenie cieľových skupín klientov, ako aj produktovej ponuky.

Poštová banka v rámci transformácie posilnila svoj regionálny koncept a bude fungovať tak, ako ju vnímajú jej klienti. Ako banka na pošte. Aj naďalej bude najdostupnejšou bankou na trhu s cieľom prinášať svojim klientom praktické a férové produkty a služby, ako aj blízky osobný kontakt. Od nového strategického smerovania oboch značiek našej bankovej skupiny očakávame najmä akceleráciu ďalšieho rastu, ako aj jednoznačné oslovenie cieľových skupín a ich potrieb, ktoré sú stredobodom nášho úsilia.

Rok 2021 však pre nás a našich klientov znamenal aj ďalších 12 mesiacov života s pandemiou koronavírusu. Pokračovali sme v riešeníach, ktoré pomáhali našim klientom preklenúť toto náročné obdobie. Navyše sme ako banka boli schopní rásť a popritom aj zavádzať nové technológie. Založili sme Innohub, centrum pre rozvoj technológií a zákazníckej skúsenosti, v ktorom vidíme budúcnosť bankovníctva. Uzatvorili sme strategické partnerstvo s prestížnymi zahraničnými dodávateľmi digitálnych bankových platforiem Mambu, Backbase a služby Amazon Web Services. Naším ďalším strategickým míľnikom bude prejsť na túto novovytvorenú digitálnu bankovú infraštruktúru v cloude. Vďaka nej budeme vedieť zavádzať inovácie rýchlejšie, s ohľadom na najnovšie trendy a ten najlepší používateľský zážitok klienta.

Pandémia urýchlila digitalizáciu naprieč celou spoločnosťou a presunula ešte viac procesov do digitálu. Na túto situáciu sme reflektovali spustením prvej digitálnej hypotéky na trhu s možnosťou podania žiadosti cez mobilnú aplikáciu. V závere roka sa nám pritom podarilo dosiahnuť historicky dôležitý obchodný míľnik v podobe prekonania hranice 1 mld. poskytnutých hypotekárnych úverov. Okrem toho sme ako prvá banka predstavili detskú bankovú aplikáciu SMARTIE pre rodičov a ich deti vo veku od 8 do 15 rokov. Jej cieľom je naučiť deti pracovať s peniazmi a zvyšovať tak ich finančnú gramotnosť. V rámci vzdelávania sme pokračovali aj v spolupráci s Komenského inštitútom a zrealizovali sériu webinárov pre školských pedagógov.

Aj v roku 2021 sme ako banka pokračovali v rozvíjaní našich ekologických princípov.

Nosným produktom v prvej časti roka bol náš bezplastový účet s digitálnou kartou, ktorý poukázal na potrebu redukcie plastov v spoločnosti. Stali sme sa partnerom občianskeho združenia Ružínska priehrada, ktorému sme pomohli riešiť pravdepodobne najväčší plastový problém na Slovensku. Inštaláciou nornej steny, ktorú zafinancovala 365.nadácia, sme pomohli zachytávať plastový odpad, aby sa nedostával do vodnej nádrže. Z tejto témy sa nám podarilo vďaka celoštátnej medializácii spraviť jednu z priorít Ministerstva životného prostredia SR, z čoho sa veľmi tešíme. V druhej časti roka sme našu ponuku ekologických produktov rozšírili aj o ekohypotéku s možnosťou zníženia úrokovej sadzby už od 0,365 % p. a. Ekologické a udržateľné bankovníctvo pritom chceme raziť aj naďalej. Preto sme sa zaviazali stať sa do roku 2025 prvou uhlíkovu neutrálnou bankou na Slovensku. S týmto účelom sme podstúpili komplexný audit našich aktivít a prijali akčné kroky, aby sme minimalizovali náš dopad na životné prostredie a naplnili cieľ uhlíkovej neutrality. Ako banka sme sa stali signatárom Memoranda o trvalo udržateľnom rozvoji v spolupráci so Slovenskou bankovou asociáciou.

Rok 2021 priniesol nové udalosti aj našim dcérskym spoločnostiam. Podarilo sa nám úspešne zavrieť predaj Poštovej poisťovne. Poštová banka zasa pokračovala v rozvíjaní konceptu najdostupnejšej banky na trhu. Vplyvom digitalizácie rozšírila svoje online portfólio o digitálnu pôžičku, ktorú si môžu jej klienti vybaviť telefonicky alebo prostredníctvom internetbankingu z pohodlia svojho domova. Na jeseň priniesla nový sporiaci produkt s garantovaným úrokom 5,5 % p. a. Aj počas minulého roka sa banka zameriavala na skvalitňovanie a zjednodušovanie svojich služieb na počtách, ale aj osobný kontakt s klientmi. Tí majú pritom aj po transformácii bankovej skupiny možnosť využívať kamenné pobočky mimo pôšt na obsluhu svojich doterajších produktov. Po novom ich obslúžime už pod značkou 365.bank.

Pod značku 365 pritom prešli aj naše správcovské spoločnosti. Prvá penzijná správcovská spoločnosť zmenila názov na 365.invest a Dôchodková správcovská spoločnosť je po novom 365.life. Obe prešli strategickou transformáciou v duchu hodnôt značky 365, hlavne pokiaľ ide o ekologické princípy a nové technológie digitalizácie. Spoločnosť 365.invest umožnila v úvode roka 2021 svojim klientom investovať opäť o niečo pohodlnejšie a jednoduchšie vďaka novému investičnému online nástroju. Na jeseň doplnila svoju ponuku produktov o blockchainový fond zameriavajúci sa na spoločnosti využívajúce tento typ technológie, a novinkou je aj ekologický fond, ktorý investuje do udržateľných spoločností.

Nové produkty pritom pribudli aj do portfólia dcérskej spoločnosti Ahoj, ktorá sa zaoberá spotrebiteľským financovaním. Ako prvá na Slovensku predstavila spôsob platenia online metódou „kúp teraz, zaplať neskôr“. Na jar spustila novinku v podobe odloženej platby, ktorú v závere roka rozšírila aj o rozloženú platbu s nákupom na tretiny.

Banková skupina 365.bank má za sebou náročný rok plný zmien, no o to úspešnejší. V jeho závere sme v kontexte regulačných požiadaviek úspešne umiestnili na zahraničných trhoch historicky prvú emisiu MREL dlhopisov vo výške 65 miliónov eur.

Zároveň naše bankové aktivity, predovšetkým v oblasti strategickej transformácie, ale aj hospodárenia, nových produktov, technológií či udržateľnosti a ekológie boli ocenené aj odborníkmi v zahraničí. Podľa prestížneho britského magazínu The Banker sa 365.bank stala Bankou roka na Slovensku. Toto ocenenie bolo pre nás úspešným vyvrcholením záveru roka 2021 a záväzkom udržať nastolené tempo aj v ďalšom období. Vďaka patrí všetkým našim klientom a kolegom, ktorí 365.bank tvoria, ako aj akcionárovi za prejavenu dôveru v to, čo robíme. Do ďalšieho roka vstupujeme s entuziazmom, očakávaním a odhodlaním pustiť sa do ďalších výziev, ktoré nás čakajú.


Ing. Andrej Zaťko
CEO a predseda predstavenstva
365.bank, a. s.



2. Základné údaje o spoločnosti

Obchodné meno: **365.bank, a. s.**
Sídlo: **Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava**
IČO: **31 340 890**
Deň vzniku: **31. 12. 1992**
Právna forma: **akciová spoločnosť**

Predmet činnosti:

a) podľa § 2 odseku 1 a 2 zákona o bankách:

1. prijímanie vkladov;
2. poskytovanie úverov;
3. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie;
4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona o cenných papieroch v rozsahu uvedenom v písm. b) tohto bodu a investovanie do cenných papierov na vlastný účet;
5. obchodovanie na vlastný účet
 - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
 - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí;
6. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva;
7. finančný lízing;
8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov;
9. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania;
10. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb;
11. finančné sprostredkovanie;
12. uloženie vecí;
13. prenájom bezpečnostných schránok;
14. poskytovanie bankových informácií;
15. funkcia depozitára;
16. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí;
17. vydávanie a správa elektronických peňazí;
18. vykonávanie finančného sprostredkovania podľa osobitného predpisu ako samostatný finančný agent v sektore poistenia a zaistenia;
19. vykonávanie finančného sprostredkovania podľa osobitného predpisu ako samostatný finančný agent v sektore starobného dôchodkového sporenia;
20. vykonávanie finančného sprostredkovania podľa osobitného predpisu ako samostatný finančný agent v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov.

b) podľa § 79a odseku 1 v spojení s § 6 odseku 1 a 2 zákona o cenných papieroch:

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
5. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania;
6. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania;
7. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta vrátane držiateľskej správy a súvisiace služby, najmä správa peňažných prostriedkov a finančných zábezpiek, vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania;
8. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu;
9. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb;
10. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi;
11. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

Základné imanie: 366 305 193 EUR

Rozsah splatenia: 366 305 193 EUR

3. Štruktúra spoločnosti

Predstavenstvo



Ing. Andrej Zaťko

predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Predseda predstavenstva

Absolvoval Fakultu hospodárskej informatiky Ekonomickej univerzity v Bratislave so špecializáciou na informačné technológie. Od roku 2011 pôsobil ako člen predstavenstva spoločnosti J & T BANKA, a. s. (Česká republika). Od novembra 2012 pôsobil ako riaditeľ a vedúci organizačnej zložky spoločnosti J & T BANKA, a. s., v Slovenskej republike – J & T BANKA, a. s., pobočka zahraničnej banky. Od 12. 8. 2015 mu nepretržite plyní funkčné obdobie predsedu predstavenstva 365.bank, a. s., a zároveň zastáva funkciu generálneho riaditeľa 365.bank, a. s.



Ing. Peter Hajko

člen predstavenstva

Člen predstavenstva

Absolvoval Fakultu hospodárskej informatiky Ekonomickej univerzity v Bratislave. V oblasti bankovníctva pôsobil v rokoch 1997 – 2000 vo Všeobecnej úverovej banke, a. s., v rokoch 2000 – 2015 na viacerých pozíciách v Tatra banke, a. s., naposledy ako riaditeľ regionálnej pobočky, kde zodpovedal za riadenie pobočkovej siete regiónu Bratislava-západ a Nitra v oblasti predaja, servisu a kvality služieb pre retailových klientov. Do 365.bank, a. s., nastúpil v roku 2015 na pozíciu riaditeľa divízie retailového bankovníctva. Od 3. 12. 2015 mu nepretržite plyní funkčné obdobie člena predstavenstva 365.bank, a. s.



RNDr. Zuzana Žemlová

členka predstavenstva

Členka predstavenstva

Absolvovala Matematicko-fyzikálnu fakultu Univerzity Komenského v Bratislave. V oblasti bankovníctva pôsobí už od roku 1995, pričom v rokoch 1995 – 2009 pôsobila v Citibank (Slovakia), a. s., kde zastávala viaceré riadiace pozície v oblasti auditu, nezávislej kontroly a správy rizík. Od roku 2010 do roku 2013 zastávala pozíciu členky predstavenstva v spoločnosti UniCredit Bank Slovakia, a. s., a v rokoch 2013 – 2016 zastávala pozíciu členky predstavenstva v spoločnosti Sberbank Slovensko, pričom v oboch spoločnostiach ako členka predstavenstva zodpovedala za všetky oblasti riadenia rizík vrátane kreditného, trhového a operačného rizika. Od 20. 6. 2017 je členkou predstavenstva 365.bank, a. s.



Ladislav Korec, MBA, FCCA

člen predstavenstva

Člen predstavenstva

Absolvoval vysokoškolské vzdelanie na City University of Seattle so špecializáciou na podnikový manažment vrátane MBA programu. V oblasti financií sa pohybuje od roku 2004. V roku 2005 pôsobil v OTP Banke Slovensko ako úverový poradca pre corporate a od roku 2006 zastával rôzne manažérske pozície v rámci globálnej poradenskej spoločnosti EY Slovensko. V 365.bank, a. s. pôsobí od 1. augusta 2015, kde zastával až do roku 2021 pozíciu riaditeľa divízie. V rámci výkonu činností v banke sa venoval hlavne oblasti financií a back-office. Od 2. júla 2021 zastáva funkciu člena predstavenstva v V 365.bank, a. s.

Dozorná rada

Ing. Jozef Tkáč // predseda dozornej rady – vznik funkcie 30. 11. 2018

Ing. Vladimír Ohlídal, CSc. // člen dozornej rady – vznik funkcie 16. 6. 2020

Ing. Jan Kotek // člen dozornej rady – vznik funkcie 4. 5. 2018

K 31. decembru 2021 mala banka podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach a spoločnom podniku:

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

2. 7. 2021 bola predaná spoločnosť Poštová poisťovňa, a. s.

Od 19. 10. 2021 je PB PARTNER, a. s., v likvidácii, vymazaná z OR SR na základe dobrovoľnej likvidácie.



4. Hlavné udalosti

Január

Na každej škole záleží

Aj v roku 2021 pokračoval spoločný projekt 365.bank (predtým Poštovej banky) s Komenského inštitútom s názvom Každá škola. V Prešovskom kraji sme zorganizovali sériu webinárov pre pedagógov, ktorí sa tak mohli vzdelávať v témach, ako sú finančná gramotnosť, mediálna gramotnosť, kritické myslenie a podobne. Zároveň v Nitrianskom kraji prebehla realizácia projektov z predchádzajúceho ročníka. Cieľom tejto aktivity je zlepšiť školstvo v regiónoch a poukázať na potreby neustáleho vzdelávania.

Február

Podpora očkovania

V súvislosti s pandemickou situáciou zaujala 365.bank jednoznačný postoj k očkovaniu a spustila kampaň na jeho podporu. Vo vakcinácii vidíme jedinú účinnú cestu, ako sa vrátiť späť do normálu. Banka je inštitúcia, ktorá je autoritou a jej značka môže byť nositeľom hodnôt a formovania postojov. Vyjadriť názor k téme očkovania vnímame ako súčasť našej spoločenskej zodpovednosti, a preto sme boli jednou z prvých spoločností, ktoré sa vydali smerom jeho podpory.

Riešenie pre krízové časy

Poštová banka priniesla svojim klientom možnosť online konzultácie, vďaka ktorej si mohli overiť, či a za akých podmienok im dokážeme poskytnúť hypotéku. Výhodná hypotéka, vhodná aj na refinancovanie úveru, s úrokovou sadzbou už od 0,5 % ročne, a to až do 70 % LTV, sa radila medzi tie najlacnejšie úvery na bývanie na trhu.

Marec

Bezplastový účet

365.bank prináša novinku v podobe bezplastového účtu, ktorého súčasťou je digitálna karta. Produktovo aj komunikačne tak nadviazala na filozofiu ekologického bankovníctva, ktorú ďalej rozvíja a dopĺňa o tému nevyhnutnosti redukcie plastov. Digitálnu kartu ako súčasť produktového portfólia prináša ako prvá banka na slovenskom trhu. V presadzovaní bezplastovej filozofie pritom neskôr pokračuje aj CSR aktivitami v okolí vodnej nádrže Ružín a zbieraním expirovaných platobných a vernostných plastových kariet.

Apríl

Partner občianskeho združenia Ružínka priehrada

365.bank uzavrela v rámci svojej angažovanosti proti plastom partnerstvo s občianskym združením Ružínka priehrada. Táto vodná nádrž je totiž symbolom problému plastového odpadu na východnom Slovensku. Prostredníctvom našej nadácie sme zafinancovali osadenie nornej steny, ktorá má zabrániť, aby sa odpad dostal až do priehrady. Zachytené plasty a naplaveniny sa následne vyberú a použijú na ďalšie účely.

Jún

Strategická transformácia a repozicioning bánk

Banková skupina ohlásila v júni 2021 historický míľnik v podobe pripravovanej transformácie oboch bánk zo svojho portfólia. Tie si vymenili doterajšie pozície, pričom hlavnou značkou skupiny sa stala 365.bank, ktorá v lete prebrala aj bankové pobočky Poštovej banky okrem pôšt.

Poštová banka naďalej ostáva pôsobiť ako banka na pošte a vďaka viac ako 1 450 obchodným miestam je najdostupnejšou bankou na Slovensku. Ponúka praktické a výhodné produkty pre klientov a zároveň úzky osobný kontakt vďaka svojim obchodným miestam. Jej výkonnou riaditeľkou sa stala Melinda Burdanová.

Júl

365.bank preberá pobočky Poštovej banky

V priebehu leta 2021 prebrala 365.bank pobočky Poštovej banky pod svoju značku. Obchodné miesta tak prešli rebrandingom, ako aj zmenou štýlu komunikácie a klientskej obsluhy, ktorým je prispôsobený interiér pobočiek, partnerské sedenie a celkový prístup ku klientovi. V súčasnosti máme ako jediná banka kompletný paperless proces otvárania účtu v pobočke, čím zdôrazňujeme naše ekologické smerovanie.

Inovačné centrum Innohub

365.bank zakladá inovačné centrum Innohub, ktorého cieľom je podpora a rozvoj technológií, inovácií a zákazníckej skúsenosti či partnerských digitálnych riešení. Ambíciou 365.bank v rámci Innohubu je vytvorenie a prechod na novú digitálnu bankovú infraštruktúru v cloude. V súvislosti s tým uzavrela partnerstvá s prestížnymi zahraničnými dodávateľmi digitálnych bankových platforiem Mambu, Backbase a služby Amazon Web Services. 365.bank otvára aj viaceré odborné pozície na vybudovanie interného vývojového tímu.

Vyhlasenie o uhlíkovej neutralite

S cieľom stať sa uhlíkovo neutrálnou podstúpila 365.bank komplexný audit svojich aktivít v centrále, ako aj v pobočkách, ktorého výsledkom je získaný certifikát v podobe Správy o overení skleníkových plynov od spoločnosti TÜV SÜD Slovakia. Výstupom analýzy bolo stanovenie konkrétnych oblastí a akčných krokov, ktoré banka podnikne s cieľom stať sa do roku 2025 uhlíkovo neutrálnou. O tých informovala banka svojich klientov, verejnosť aj zamestnancov v júli 2021 a predstavila tzv. Desatoro, teda kroky k trvalej udržateľnosti, ktorých sa chce pri svojej činnosti a prevádzke držať, aby dosiahla svoj ambiciózny cieľ.

August

Kampaň na podporu nového pozicioningu

Proces transformácie 365.bank na plnoformátovú bankovú inštitúciu vyvrcholil launch kampaňou v druhej polovici leta. Trišesťpäťka v nej buduje nový pozicioning ako digitálna banka s pobočkami. Svoje služby rozširuje aj do fyzického sveta, ktorý buduje popri tom digitálnom. Strategický posun značky sa odzrkadľuje v zmene jej komunikácie, ktorej cieľom je osloviť širšiu cieľovú skupinu.

September

Prvá detská banková aplikácia na trhu

Začiatkom septembra spustila 365.bank absolútnu novinku na slovenskom trhu, ktorou je detská banková aplikácia SMARTIE. Jej cieľom je naučiť deti pracovať s peniazmi a zvýšiť ich finančnú gramotnosť. Aplikácia je dostupná v dvoch verziách, pre deti

a pre rodičov, a je určená školákom vo veku od 8 do 15 rokov. K SMARTIE aplikácii dostane dieťa platobnú kartu a náramok. V rámci nich si môže napríklad sporiť či absolvovať viaceré vedomostné kvízy.

Dobrá pôžička s úrokom už od 3,9 % ročne

Od septembra bola Dobrá pôžička klientom Poštovej banky dostupná s historicky najnižšou úrokovou sadzbou už od 3,9 % ročne. Ide o spotrebný úver, ktorý plne reflektuje potreby klienta a ponúka flexibilnú výšku úveru, ako aj dobu splácania. Rovnaké podmienky boli počas kampane platné aj pre konsolidačný úver Lepšia splátka.

Pôžička od 3,65 % ročne. Digitálna aj v pobočke

365.bank v rámci jesennej ponuky znížila úrokovú sadzbu digitálnej pôžičky, ktorú si mohli vziať jej klienti za 3,65 % ročne. Zároveň doplnila svoju ponuku aj o klasickú pôžičku, o ktorú môžu jej klienti požiadať v pobočkách s úrokom od 3,65 ročne. Priniesla tak najvýhodnejšiu ponuku bezúčelového spotrebného úveru na trhu. Digitálna pôžička spolu s klasickým spotrebným úverom boli súčasťou jesennej komunikácie banky, v ktorej rozvíjala svoj pozicioning digitálnej banky s pobočkami.

Nový sporiaci produkt

V septembri priniesla Poštová banka úplne nový sporiaci produkt Užitočné sporenie s garantovaným úrokom už od 5,5 % ročne pre každého, kto si sporenie zriadil k svojmu Užitočnému účtu. Ambíciou banky bolo zároveň pomôcť klientom naučiť sa pravidelne sporiť a vytvárať si tak potrebnú finančnú rezervu. Zvyšovanie finančnej gramotnosti klientov je jedna z tém, ktorým sa Poštová banka venuje na pravidelnej báze.

Nápad pre 3 generácie

Úspešný grantový projekt Nápad pre 3 generácie spustil koncom septembra už 6. ročník. V rámci projektu sme prijali 422 žiadostí o grant z celého Slovenska, čo je najviac v jeho histórii. Projekty podporené vďaka grantu Poštovej banky prepájajú nielen ľudí, ale aj generácie, a tak pribúdajú na Slovensku každý rok originálne a zmysluplné projekty. Od vzniku grantu sme podporili už 107 projektov sumou spolu 170 000 eur.

Október

Ekohypotéka s možnosťou zníženia úrokovej sadzby

Na jeseň prichádza 365.bank s kampaňou s ponukou výhodnej ekohypotéky, ktorú môžu jej klienti načerať v prípade, že ich nehnuteľnosť disponuje energetickým certifikátom triedy A alebo B. Túto ponuku je pritom možné využiť aj na refinancovanie už existujúcich úverov na bývanie. V prípade 365.bank pritom ide o ďalší produkt z jej portfólia, ktorým reflektuje udržateľné a ekologické bankové služby, a jej cieľom je prinášať ekoriešenia do bankového prostredia, no byť aj motiváciou pre klientov myslieť ekologickejšie. Od začiatku októbra mohli klienti vďaka Ekohypotéke získať v 365.bank úrok od 0,365 % ročne.

Podpísanie Memoranda o trvalo udržateľnom podnikaní a rozvoji

365.bank podpísala Memorandum Slovenskej bankovej asociácie o trvale udržateľnom podnikaní a rozvoji. Okrem iného sa v ňom zaviazala, že bude hľadať nové spôsoby, ako minimalizovať dosahy svojich aktivít na životné prostredie. Pokračovať bude v digitalizácii, v znižovaní uhlíkovej stopy či v podpore projektov verejnej sféry, občianskych iniciatív alebo dobrovoľníctva.

Digitálna hypotéka

V októbri sa rozrástlo aj portfólio digitálnych produktov 365.bank. Popri plne digitálnom účte, digitálnej karte bez plastu či digitálnej pôžičke rozšírila banka ponuku aj o digitálnu hypotéku. O tú si môžu klienti požiadať v mobilnej aplikácii, ako aj v internetbankingu. Toto riešenie sme ponúkli klientom ako prvá banka na trhu. Na záver procesu si klienti v aplikácii vyberú aj preferovanú pobočku, kde schválený úver dotiahnu do konca. Úver banka ponúkla so zvyhodnenou úrokovou sadzbou od 0,365 % ročne.

S ekológiou sme si sadli

Bankové aktivity zamerané na znižovanie a redukciu plastového odpadu Trišestpäťka zastrelila aj jesennou kampaňou S ekológiou sme si sadli. V rámci nej adresovala výzvu školám, aby spoločne so žiakmi zozbierali plastový odpad vo svojom okolí, pričom niektoré z nich mali možnosť vyhrať lavičky z upcyklovaných plastov. Žiakom majú symbolicky pripomínať potrebu ekologického fungovania.

BIB 2021 už po tretíkrát aj vďaka podpore Poštovej banky

Už 28. ročník prestížnej výstavy Bienále ilustrácií Bratislava sa aj napriek náročnej pandemickej situácii otvoril svoje brány. Unikátnu prehliadku toho najlepšieho zo svetovej detskej ilustrácie už po tretíkrát ako hlavný partner podporila Poštová banka. Laureátkou Ceny Poštovej banky 28. ročníka BIB sa stala Jana Kiselová Siteková, ktorá ilustrovala knihy významných autorov detskej a mládežníckej literatúry.

November

Predĺženie spolupráce s Radošinským naivným divadlom

November sa niesol v Poštovej banke v znamení podpory kultúry. Poštová banka je generálnym partnerom Radošinského naivného divadla už 9. sezónu a tento rok opäť predĺžila spoluprácu s RND až do decembra 2022.

Vianočná pošta v spolupráci so Slovenskou poštou

Poštová banka, ktorá je partnerom tohto jedinečného projektu Slovenskej pošty už desať rokov, aj tento rok prispela k tomu, aby sa všetky listy Ježiškovi dostali na správnu adresu. V rámci 23. ročníka Vianočnej pošty napísalo list Ježiškovi 73 570 detí a ďalších 32 000 poslalo pohľadnicu online. Odmenou pre ne bola knižka s vianočnou rozprávkou.

December

Banka roka na Slovensku

V prestížnej medzinárodnej súťaži Bank of the Year Awards 2021, ktorú vyhlasuje britský magazín zameraný na financie The Banker, získala 365.bank ocenenie ako Najlepšia banka na Slovensku za rok 2021. Toto prvenstvo jej patrí za úspešnú bankovú transformáciu, pomoc klientom v čase pandémie, ako aj za hospodárenie, nové produkty, inovácie či udržateľné bankovníctvo.

Historicky prvá emisía MREL dlhopisov

V závere roka sme v súvislosti s regulačnými požiadavkami, ktoré sa vzťahujú na všetky systémovo dôležité banky na našom trhu, úspešne umiestnili na zahraničných trhoch historicky prvú emisiu MREL dlhopisov vo výške 65 miliónov eur. Historicky prvýkrát sa nám podarilo vydať a predať dlhopisy na zahraničných trhoch.

Ocenenie pre internú komunikáciu

Počas transformácie našej bankovej skupiny bola veľmi dôležitá komunikácia smerom dovnútra našej spoločnosti. Projekt 365 dní k novej Trišestpäťke zabodoval a v závere roka získal ocenenie v medzinárodnej súťaži FEIEA Grand Prix 2021 Európskej asociácie internej komunikácie. Išlo o cenu v kategórii Best Overall IC Strategy/Campaign. Zaradili sme sa tak k špičke projektov internej komunikácie v Európe.

Jedna miliarda hypoték

V závere roka sa nám podarilo dosiahnuť historicky dôležitý biznisový míľnik. Prekonali sme hranicu 1 miliardy hypotekárnych úverov. V oblasti trhových podielov bánk v novom biznise hypoték rastieme dvakrát rýchlejšie, ako je náš súčasný trhový podiel.

5. Výhľad na rok 2022

365.bank sa v roku 2021 stala plnohodnotnou bankou, keď k čisto digitálnej banke pridala aj pobočkovú sieť dostupnú na 62 miestach po celom Slovensku.

365. bank sa vo veľkej miere zameria na digitalizáciu procesov, aby si klienti svoje denné bankovníctvo mohli vyriešiť z pohodlia domova bez nutnosti návštevy fyzickej pobočky. Na druhej strane, pobočka tu bude pre klienta, ktorý bude mať potrebu konzultovať a vyriešiť zložitejšie produkty.

Ako banka chceme naďalej zvyšovať zákaznícku skúsenosť, ktorá je pre nás dôležitým nástrojom odlíšenia sa v bankových službách, ako napríklad dopĺňaním nových pobočiek, kvalitou predajného servisu a jeho digitalizáciou, ďalším rozvojom elektronického bankovníctva a kontaktného centra tak, aby sa stali plnohodnotnými predajnými a servisnými kanálmi.

V oblasti stratégie retailu budeme pokračovať v zameraní na nových klientov a predaj osobných účtov s cieľom stať sa pre nových klientov hlavnou bankou.

Medzi najdôležitejšie aktivity u existujúcich klientov bude patriť zvýšenie počtu aktívnych klientov, ktorí využívajú komplexné produktové portfólio.

Zameriame sa na podporu pravidelného sporenia, úverových, investičných a poisťných produktov. Klientom chceme tiež podrobnejšie predstaviť aj náš nový produkt Smartie, ktorý sme na trh uviedli začiatkom jesene 2021. Aj v roku 2022 chceme na trh priniesť nové a zaujímavé produkty a riešenia.

Pri spotrebnom financovaní sa chceme naďalej zameriavať na rozvoj distribučných kanálov, a tým sprístupňovať úvery pre širokú škálu retailových klientov.

Pre klientov uprednostňujúcich digitálne riešenia chceme nadviazať na pilotné procesy zavedené v roku 2021 a naďalej ich rozvíjať tak, aby klienti mali možnosť vybrať si preferovaný spôsob poskytnutia úveru – call centrum, mobilnú aplikáciu alebo internetbanking. Motiváciou pre digitalizáciu našich procesov, či už interných alebo vo vzťahu ku klientovi, je aj ekologický rozmer. Cieľom je znížiť „papierovanie“ a postupne digitalizovať čo najviac procesov.

V digitálnych kanáloch chceme v roku 2022 pokračovať v predstavovaní nových produktov a rozvíjať progresívne riešenia v oblasti digitálnych hypoték. Chceme neustále vylepšovať proces digitálnej žiadosti, či už o spotrebiteľský úver alebo o hypotekárny úver. Naším klientom opäť prinesieme lepšiu zážitok z rýchlejšieho a jednoduchšieho procesu. Zároveň by sme sa radi zamerali aj na edukáciu klientov v oblasti úverov – ako sa zorientovať v ponukách a po ktorých siahnuť v danej situácii.

Pri klientoch uprednostňujúcich osobný kontakt sa chceme zamerať na rýchlosť poskytnutia úverov v pobočkách. Pri financovaní klientov hypotékou sa naďalej budeme zameriavať na podporu ekologických hypoték, teda financovaním ekologických nehnuteľností. Naším cieľom je zrýchľovanie procesu spracovania hypoték, ako aj automatizácia obsluhy existujúcich produktov našich klientov.

Naďalej chceme v oblasti úverov na bývanie rásť a zvyšovať svoj podiel na trhu.

S tým súvisí aj jednoduchosť našich produktov, ktorá je pre nás naďalej prioritná. Jednoduché a zrozumiteľné produkty vedú k lepšej zákazníckej skúsenosti. Aj v roku 2022 chceme pokračovať v systematickom budovaní a zvyšovaní zákazníckej skúsenosti. Rozšírime ju aj o rozmer retencie zákazníkov v súlade s našim CX zameraním.

Súčasťou celej digitalizačnej stratégie spoločnosti je aj postupná modernizácia a „cloudifikácia“ našich IT systémov. Táto zmena je spojená aj s agilnými metódami

riadenia a implementácie nových produktových zlepšení, ktoré v roku 2022 pocítia aj naši existujúci a budúci zákazníci, ktorí používajú digitálne riešenia banky.

Poštová banka bude aj v tomto roku pokračovať v trendoch, ktoré odštartovala transformácia Skupiny 365 v polovici minulého roka. Ako banka na pošte je vďaka viac ako 1 400 obchodným miestam vo všetkých regiónoch Slovenska lídrom v dostupnosti pre klientov. Tento rok sa bude naplno venovať ďalšiemu rozvoju konceptu najdostupnejšej banky na trhu. S tým úzko súvisí aj prebiehajúca reorganizácia predajnej siete, ktorej primárnou úlohou je skvalitniť služby a ešte viac sa zamerať na úzky osobný kontakt s klientom. Poštová banka sa bude orientovať na to, aby sa stala bankou prvej voľby pre klientov v regiónoch.

V rámci reorganizácie sa Poštová banka zameria aj na zefektívnenie predajného konceptu, ktorým klientom ešte viac priblíži a zjednoduší svoje služby a produkty. S tým úzko súvisí aj produktové portfólio banky, ktoré sa riadi filozofiou, že produkty musia byť pre klientov praktické, zmysluplné a výhodné zároveň. Poštová banka sa bude orientovať hlavne na ponuku účtov, spotrebných úverov a sporiacich produktov. Tie sa budú modernizovať tak, aby čo najviac reflektovali potreby klientov a zároveň zohľadňovali vývoj trhu. Okrem klasických produktov Poštovej banky budeme rozširovať ponuku o produkty a služby našich obchodných partnerov, čím zvýšime svoju konkurencieschopnosť a zároveň budeme schopní komplexne naplniť potreby našich klientov a exaktnejšie cieľiť na ich požiadavky.

Vďaka tejto stratégii banka plánuje postupne zvyšovať počet klientov, ktorí budú aktívne využívať jej komplexné portfólio produktov, a zároveň osloviť široké spektrum klientov z rôznych regiónov Slovenska, ktorým vieme poskytnúť kompletný bankový servis v bezprostrednej blízkosti domova.

Poštová banka bude naďalej rozvíjať svoje digitálne služby, pretože nielen trendy, ale aj pandémie poukázali na to, že ide o zmysluplné riešenie. Tak internetbanking, ako aj aplikácia umožňujú klientom využívať najžiadanejšie služby z pohodlia domova a mať svoj účet pod kontrolou. Preto je jedným z našich cieľov aj naďalej rozvíjať naše digitálne služby tak, aby si zachovali praktickosť, jednoduchosť a intuitívne užívateľské prostredie, čím budú dostupné všetkým klientom bez rozdielu veku a IT skúseností. Banka bude pokračovať v nastavenej marketingovej komunikácii aj pomocou novej komunikačnej stratégie, ktorá sa implementuje od začiatku roka a prinesie nové a zaujímavé projekty.

Úspech plánovaných krokov úzko súvisí s aktívnou a efektívnou spoluprácou so Slovenskou poštou. Tú budeme posilňovať a zlepšovať vhodnými aktivitami tak na podporu predaja, ako aj zlepšením motivačného systému pre jej zamestnancov, čo zvýši retenciu už existujúcej bázy klientov a akvizíciu nových. Slovenská pošta ostáva aj naďalej naším dôležitým strategickým partnerom, s ktorým budeme rozvíjať kvalitu ponúkaných služieb.

Za oblasť Corporate sa plánujeme aj v roku 2022 sústrediť na udržanie kvality portfólia s ohľadom na ekonomické dosahy pandémie na firmy a na rastúce ceny vstupov v rôznych segmentoch hospodárstva. Z pohľadu celkového objemu istiny portfólia predpokladáme v súlade so stratégiou postupné vyklesávanie korporátneho portfólia. Z aktívnych produktov budeme naďalej pokračovať okrem klasických produktov (bankový úver, banková záruka) aj v poskytovaní štruktúrovaných transakcií, resp. syndikátnych úverov a participácií.

Z pohľadu segmentov plánujeme pokračovať v nastavenej stratégii alokovania zdrojov primárne do portfólia large corporate. V rámci segmentu SME sa sústredíme na klientske portfólio s cieľom podpory krížového predaja aj ďalších vybraných bankových produktov (napr. POS, hypotéka atď.).

6. Spoločenská zodpovednosť

Rok 2021 sa pre našu bankovú skupinu vyznačoval zásadnými zmenami. V rámci oboch bánk skupiny sme však pokračovali v aktivitách, ktoré sú v symbióze s našimi hodnotami, stratégiou a cieľovými skupinami. Naším projektom dominovali v uplynulom roku environmentálne témy a v rámci produktového portfólia sme priniesli niekoľko produktov, ktoré reflektovali našu snahu byť motivátorom a ísť príkladom v téme udržateľnosti a ochrany životného prostredia. Ekoaktivity mali prienik aj do ďalších spoločenských tém, ktoré považujeme za dôležité, a nielen v spolupráci s 365.nadáciou sme sa snažili umožniť realizáciu kvalitných projektov. Naďalej si uvedomujeme, že je našou úlohou v pozícii finančnej inštitúcie podporovať verejnosť prostredníctvom zaujímavých projektov občianskych združení, neziskových organizácií či aktívnych jednotlivcov na celoslovenskej, ako aj lokálnej úrovni, v 365.bank, ako aj v Poštovej banke.

Informácie podľa Delegovaného Nariadenia Komisie (EÚ) 2021/2178 (Nariadenie o taxonómii)

Od roku 2022 sa zverejnenia v súlade s nariadením o taxonómii stali povinnými a sme preto povinní zverejniť pomer hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie a hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie za vykazované obdobie 2021. Počas vykazovaného obdobia 2021 sme posudzovali oprávnenosť v rámci taxonómie po prvýkrát.

V nasledujúcej časti poskytujeme zverejnenie požadované pre úverové inštitúcie podľa čl. 8 delegovaného nariadenia: pomer hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie na celkových aktívach, pomer hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie na celkových aktívach, pomer expozícií voči ústredným vládam, centrálnym bankám, medzinárodným inštitúciám a derivátom na celkových aktívach, pomer expozícií voči spoločnostiam, ktoré nie sú povinné zverejňovať nefinančné informácie na celkových aktívach, pomer obchodnej knihy a medzibankových úverov splatných na požiadanie na celkových aktívach a súvisiace kvalitatívne informácie. Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie ilustrujú mieru aktivít banky v neobchodnom portfóliu voči odvetviam zahrnutým v nariadení o taxonómii.

¹ Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2021/2178 zo 6. júla 2021, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 upresnením obsahu a prezentácie informácií, ktoré majú zverejňovať podniky, na ktoré sa vzťahuje článok 19a alebo 29a smernice 2013/34/EÚ, pokiaľ ide o environmentálne udržateľné hospodárske činnosti, a upresnením metodiky na splnenie uvedenej povinnosti zverejňovania

Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie ako pomer k celkovým aktívam	23 %
Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie ako pomer k celkovým aktívam	48 %
Expozície voči suverénom ako pomer k celkovým aktívam	13 %
Deriváty ako pomer k celkovým aktívam	0 %
Expozície voči spoločnostiam, ktoré nepodliehajú povinnosti na zverejňovanie podľa NFRD ako pomer k celkovým aktívam	1 %
Obchodná kniha ako pomer k celkovým aktívam	0 %
Medzibankové úvery splatné na požiadanie ako pomer k celkovým aktívam	0 %
Celkové konsolidované aktíva*	4,9 mld. EUR

* Dobrovoľné zverejnenie, ktoré má slúžiť na zvýšenie transparentnosti predpísaných metrik.

Za účelom spočítania podielu svojich expozícií voči hospodárskym činnostiam spôsobilým a nespôsobilým pre taxonómiu najprv Banka vylúčila medzibankové pôžičky splatné na požiadanie, expozície z derivátov neurčených na obchodovanie, expozície voči ústredným vládam, centrálnym bankám a nadnárodným emitentom a expozície voči podnikom, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovať nefinančné informácie podľa článkov 19a alebo 29a smernice 2013/34/EÚ. Za medzibankové pôžičky splatné na požiadanie považuje Banka svoje vklady na bežných účtoch v iných bankách určené najmä pre korešpondenčné bankovníctvo. Expozície voči ústredným vládam, centrálnym bankám a nadnárodným emitentom na investičnom portfóliu sú tvorené najmä štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky a v menšej časti štátnymi dlhopismi ostatných členov Európskej únie. Expozície voči podnikom, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovať nefinančné informácie podľa článkov 19a alebo 29a smernice 2013/34/EÚ, Banka určila na základe dostupných informácií. Banka sa pri tomto určovaní riadila najmä najnovšími dostupnými údajmi o počte zamestnancov podniku a o tom, či ide o subjekt verejného záujmu, teda najmä či subjekt emitoval cenný papier prijatý na obchodovanie na európskom regulovanom trhu. Spôsobilosť pre taxonómiu tak Banka posudzovala pri expozíciách voči fyzickým osobám a podnikom, ktoré vykazujú nefinančné informácie podľa článkov 19a alebo 29a smernice 2013/34/EÚ, v investičnom portfóliu. Expozície z úverov podnikom a dlhopisov Banka označuje za spôsobilé pre taxonómiu podľa účelu použitia prostriedkov podľa úverovej zmluvy alebo podľa perspektívy, prípadne podľa prevažujúcej hospodárskej činnosti skupiny emitenta cenného papiera. Ak je činnosť protistrany rozdelená na viaceré sektory, potom bola spôsobilosť pre taxonómiu danej expozície z úverov podnikom vyhodnotená podľa ukazovateľov obratu, prípadne podľa kapitálových výdavkov protistrany. Ak dané informácie neboli pri vyhodnotení spôsobilosti úverovej expozície k dispozícii, je daná expozícia považovaná za nespôsobilú pre taxonómiu. Podobne Banka postupovala pri expozíciách z akcií. Expozície z hypotekárnych záložných listov považuje Banka za oprávnené pre taxonómiu. Pre podielové listy Banka určila spôsobilosť pre taxonómiu na základe analýzy základových aktív. Expozície fyzickým osobám Banka označuje za oprávnené pre taxonómiu, pokiaľ ide o úvery určené na nákup či renováciu nehnuteľnosti a úvery na nákup automobilu, ostatné úvery fyzickým osobám sú považované za expozície nespôsobilé pre taxonómiu. Výpočet pomerov pre hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie sú založené na prudenciálnej konsolidácii skupiny 365.bank.

Dátové obmedzenia

Pri posudzovaní hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie pre finančné a nefinančné spoločnosti sú potrebné informácie priamo od týchto protistrán. Spoločnosti, ktoré sú povinné zverejňovať informácie podľa NFRD², musia zverejňovať svoje hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie v zmysle nariadenia o taxonómii od roku 2022. Pre koniec roka 2021 sme preto zahrnuli najaktuálnejšie dostupné informácie týkajúce sa hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie pre finančné a nefinančné spoločnosti.

² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/95/EÚ z 22. októbra 2014, ktorou sa mení smernica 2013/34/EÚ, pokiaľ ide o zverejňovanie nefinančných informácií a informácií týkajúcich sa rozmanitosti niektorými veľkými podnikmi a skupinami.

Pravidlá rozdelenia spoločností na tie, ktoré sú a ktoré nie sú povinné zverejňovať informácie v zmysle NFRD, sú založené na interných dátach. Samotná implementácia NFRD sa môže líšiť pre jednotlivé členské štáty EÚ a klasifikácia sa v čase môže meniť.

Naše zverejnenia sú v súlade s predpismi obmedzené na „oprávnenosť“, nie na „zosúladenie“, pretože spoločnosti, do ktorých sa investovalo, ešte neboli povinné podávať správy o zosúladení s nariadením o taxonómii. Aktíva v našej súvahe oprávnené v rámci taxonómie boli označené ako „potenciálne zelené“, pretože pomáhajú obmedzovať alebo zmierniť následky klimatickej zmeny. Na vylepšenie našich zverejnení o oprávnenosti aktív v rámci taxonómie, ako aj zosúladenie týchto aktív s taxonómiou a na zlepšenie manažmentu rizika, budeme zbierať dodatočné údaje o energetickej efektívnosti rezidenčných nehnuteľností, ktoré financujeme; zhromažďovať viac informácií o veľkosti a aktivitách podnikov a spoločností, ktoré financujeme, a zbierať údaje o oprávnenosti v rámci taxonómie a zosúladení s taxonómiou subjektov, v ktorých sú naše fondy.

Kontinuálne začleňujeme úvahy o udržateľnosti do našich produktov a služieb. Neustále pracujeme na zlepšení profilu udržateľnosti našich produktov (napr. EKO hypotéka, podpora digitálnych riešení, benefity k účtu zamerané na udržateľnosť, predĺženie platnosti platobnej karty). Postupom času by sa to malo odzrkadliť v náraste aktív oprávnených v rámci taxonómie a aktív zosúladených s taxonómiou. Paralelne to prispieva k naplneniu nášho cieľa znižovania nepriamych emisií CO₂ súvisiacich s naším hypotekárnym portfóliom.

Environmentálna zodpovednosť

ESG (Environment – Social aspects – Governance)

Neustálou ambíciou Banky je byť pre svojich klientov, partnerov i protistrany poskytovateľom služieb a individuálneho prístupu na najvyššej úrovni, čo v dnešnom svete znamená aj vyhovieť meniacim sa preferenciám životného štýlu a potrieb týchto strán. Zohľadňovanie spoločensky zodpovedného investovania, príp. ESG kritérií, je čoraz viditeľnejšie aj u klientov pri výbere produktov. Banka vníma svoju pozíciu, v rámci ktorej sa musí aktívne podieľať na zmenách nášho prostredia, a to súčasne bez negatívnych následkov na dosahovanie zhodnotenia. Sme presvedčení, že zodpovedné investovanie nemusí byť na úkor výkonnosti a zohľadňovať by sa mali kvality nielen po finančnej stránke, ale aj nefinančné faktory.

V tomto ohľade Banka pozorne sleduje ESG kritériá v oblasti životného prostredia a posudzuje najvhodnejší a súčasne najvýhodnejší prístup v súvislosti s environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami, tak aby bol zaistený súlad dotknutej regulácie v stratégii Banky, ktorá sa premietá aj do procesov navrhovania produktov. Nielen samotná činnosť Banky je dotknutá strategickými krokmi Banky, zavedené zmeny sa premietajú aj pri nastavovaní a vedení vzťahov s klientmi i protistranami Banky. Pri posudzovaní vhodných ESG stratégií plánuje Banka zvýhodňovať produkty, ktoré budú dostatočne environmentálne kritériá naplňať. Po dôkladnom posúdení situácie je taktiež zvažované zavedenie kvalitatívnych lebo kvantitatívnych kritérií vo vzťahu k podielu environmentálne udržateľných činností a metodika súvisiaca s ich hodnotením.

Prístup Banky k sociálnym hodnotám je popísaný aj v časti 7. Personálna politika. Banka podrobne dbá na dodržiavanie a neustále zlepšovanie pracovných podmienok a nulovú toleranciu diskriminácie na akejkoľvek úrovni. Sociálne vzťahy sú posudzované a budované medzi zamestnancami navzájom, pracuje sa aj na prehlbovaní vzťahov medzi zamestnancami a nižším aj vyšším manažmentom. Dodržiavanie ľudských práv Banka považuje za jednu z najdôležitejších hodnôt. Banka starostlivo monitoruje a dodržiava medzinárodné sankcie týkajúce sa poskytovania služieb alebo nadviazania vzťahu s konkrétnymi osobami a dodržiava prísne zásady v boji proti korupcii

a úplatkárstvu.

V rámci zodpovedného riadenia spoločnosti (governance) Banka považuje za dôležité a zohľadňuje pri svojej každodennej činnosti jej správanie z hľadiska dodržiavania právnych predpisov a etického kódexu. Dôraz je kladený aj na boj proti korupcii a dostatočné riadenie rizík a činnosť vnútorného aj externého auditu.

Obchodnou stratégiou Banky je neustále sledovanie a analyzovanie celosvetových trendov (ktoré sa najmä v súvislosti s pokračujúcou pandémiou vírusu COVID-19 ukázali ako nepredvídateľný aspekt) či geopolitickej situácie, pretože cieľom je stratégia, ktorá zodpovedá realite okolitého sveta, a svet a jeho potreby sa rýchlo menia. Banka dáva prednosť schopnosti flexibilne reagovať a hodnotiť trendy a dlhodobé zmeny oproti rigidnému prístupu, ktorého dôsledkom by mohla byť strata výkonnosti alebo nasledovanie neaktuálneho trendu.

Ako Banka už uviedla, ESG trendy vo svete čoraz viac rezonujú medzi odbornou aj laickou verejnosťou a stúpa rola i preferencie predovšetkým environmentálne a eticky relevantných produktov. Vzhľadom na nepochybný prínos sa postupne zvyšuje význam ESG kritérií nielen v produktoch, ale aj u protistrán a iných s Bankou spolupracujúcich entít. Tieto trendy sú postupne zapracovávané do obchodných cieľov Banky.

V politike Banky sú ESG kritériá viditeľné aj v rámci fungovania inštitúcie dovnútra, kde sú čoraz viac presadzované oblasti environmentálne (viac je uvedené v téme ekológia).

Ekológia v DNA 365.bank

V roku 2021 sme pokračovali v našej angažovanosti v téme ekológie, ktorá je našou integrálnou súčasťou. Environmentálne aktivity sme sústredili v prvom rade do zákazníckeho prostredia a na budovanie produktov, ktoré zdôrazňujú naše ekologické princípy postavené na bezpapierovom a bezplastovom prístupe. Máme ambíciu obhájiť v budúcnosti titul najekologickejšej banky, ktorý sme v roku 2021 získali od portálu Finančná hitparáda. Nástrojom, ktorý nám dopomôže k tomuto cieľu, má byť aj Eko Agile tím s viacerými prebiehajúcimi projektmi. V rámci spoločenskej zodpovednosti sme sa prostredníctvom Nadácie 365.bank angažovali v ekoaktivitách, ktorými sme chceli motivovať nielen našich klientov a ísť im príkladom, ale aj kolegov v internom prostredí, kde sme naďalej kládli dôraz na ekologické fungovanie a snažíme sa o zmiernenie negatívnych vplyvov na životné prostredie prostredníctvom rôznych krokov. Svedčí o tom tak podpísanie Memoranda Slovenskej bankovej asociácie o trvale udržateľnom podnikaní a rozvoji, ako aj náš záväzok stať sa do roku 2025 prvou uhlíkovo neutrálnou bankou na Slovensku.

Uhlíková neutralita do roku 2025

S cieľom stať sa uhlíkovo neutrálnou podstúpila 365.bank komplexný audit svojich aktivít v centrále, ale aj v pobočkách, ktorého výsledkom je získaný certifikát v podobe Správy o overení skleníkových plynov od spoločnosti TÜV SÜD Slovakia. Výstupom analýzy bolo stanovenie konkrétnych oblastí a akčných krokov, ktoré Banka podnikne s cieľom stať sa do roku 2025 uhlíkovo neutrálnou. Banka si stanovila tzv. desatoro, teda kroky k trvalej udržateľnosti, ktorých sa chce pri svojej činnosti a prevádzke držať a dosiahnuť svoj ambiciózny cieľ. V priebehu roka sme vstúpili do rokovaní s dodávateľmi elektrickej energie o možnostiach jej čerpania z obnoviteľných zdrojov energie (tzv. OZE). Oproti roku 2020, teda k stavu 1. 1. 2021 sa nám podarilo väčšinu elektrickej energie zabezpečiť z OZE a odber stúpol z 19 % na 72 % k 1. 1. 2022. Okrem optimalizácie nákupu energií sú súčasťou akčného plánu aj ďalšie aktivity ako znižovanie množstva odpadov, motivácia a osвета zamestnancov, cestovanie zamestnancov z a do práce, optimalizácia a znižovanie spotreby energií či znižovanie uhlíkovej stopy z produktov. Tieto ciele plánujeme každý rok konkretizovať, nastavovať, vyhodnocovať a prepočítavať na základe tempa a výsledkov z predošlého roka. Predpoklad je zníženie uhlíkovej stopy do roku 2025 o približne 30 %, čím sa dostaneme do stavu našej uhlíkovej neutrality.

Bezplastový účet

365.bank priniesla klientom produkt, ktorý je ďalším prejavom intenzívnej angažovanosti bankovej skupiny v téme plastov. Produktovo aj komunikačne sme nadviazali na filozofiu ekologického bankovníctva, ktorú ďalej rozvíjame a dopĺňame o tému nevyhnutnosti redukcie plastov. Klientom sme predstavili bezplastový účet s digitálnou kartou, čím sme dosiahli, že sa účet v 365.bank stal ešte viac paperless a plasticless vďaka možnosti využitia digitálnej karty a možnosti vykonávania bežných bankových operácií jednoducho cez mobilnú apku. Od spustenia digitálnej karty v roku 2020 si všetci noví klienti aktivujú popri plastovej karte aj digitálnu, účet výhradne s digitálnou kartou využíva až 40 % klientov. Pritom 41 % aktívnych klientov 365.bank využíva platby mobilom, čo nám len potvrdzuje záujem verejnosti o rozvoj digitálneho bankovníctva. Podporu bezplastovej filozofie sme potvrdili aj vstupom do Priceless Planet Coalition, s ktorou sa podieľame na výsadbe stromov pri online zakladaní účtov. Ďalším motivačným prvkom vo vzťahu k ekológii je zavedenie zberu kariet v kamenných pobočkách, ich následná recyklácia a premena na ekologické lavičky.

Partner občianskeho združenia Ružínska priehrada

365.bank si uvedomuje, že nadbytok plastov je celospoločenský problém, ktorý je potrebné riešiť. Preto sa v roku 2021 stala partnerom občianskeho združenia Ružínska priehrada. Táto vodná nádrž je totiž symbolom problému plastového odpadu na východnom Slovensku označovaného za najväčšiu plastovú katastrofu. Prostredníctvom našej nadácie sme zafinancovali osadenie novej steny, ktorá má zabrániť hromadeniu odpadu v priehrade. S rastúcim záujmom verejnosti o tento plastový problém sme spolu s 365.nadáciou pomáhali občianskemu združeniu vytvárať väčší tlak na zodpovedné inštitúcie, aby priniesli trvalo udržateľné riešenia pre nádrž a jej okolie. V rámci projektu sme sa zaviazali aj k zveľadeniu samotného okolia priehrady a osadeniu nového mobiliáru z recyklovaných plastov.

Memorandum o trvalo udržateľnom podnikaní a rozvoji

365.bank podpísala v októbri 2021 Memorandum Slovenskej bankovej asociácie o trvale udržateľnom podnikaní a rozvoji. Týmto záväzkom spečatila svoje ekologické fungovanie, ktoré je súčasťou DNA našej značky od jej vzniku. V memorande sa 365.bank okrem iného zaviazala, že bude hľadať nové spôsoby, ako minimalizovať následky svojich aktivít na životné prostredie. Bude pokračovať v digitalizácii, v znižovaní uhlíkovej stopy či podporovať projekty verejnej sféry, občianskych iniciatív alebo dobrovoľníctvo. Súčasťou dokumentu je aj vytvorenie sektorového štandardu ESG certifikácie firemných klientov, dodávateľov a partnerov. K financiám by sa tak mali efektívnejšie dostať spoločnosti, ktoré kladú dôraz na spoločensky zodpovedné, environmentálne a sociálne riadenie.

Ekologickejšia hypotéka

Na jeseň prichádza 365.bank s ďalším produktom, ktorý kladie dôraz na environmentálnu zodpovednosť z pohľadu nášho bankového portfólia. Klientom sme ponúkli hypotéku s možnosťou čerpania zníženej úrokovej sadzby v prípade, že nehnuteľnosť disponuje energetickým certifikátom triedy A alebo B. Túto ponuku je pritom možné využiť aj na refinancovanie už existujúcich úverov na bývanie. Hypotéka ako jeden z produktov pokračovala v reflektovaní udržateľných a ekologických bankových služieb sprístupnením v digitálnom prostredí. Ako prví sme v októbri 2021 ponúkli klientom možnosť požiadať si o ňu v mobilnej aplikácii, ako aj v internetbankingu. Hypotéka tak rozšírila portfólio digitálnych produktov, ktoré doposiaľ tvorili digitálny účet spolu s digitálnou kartou a digitálnou pôžičkou.

Ekologické investovanie v 365.invest

V rámci nového strategického smerovania prišla v októbri naša dcérska správcovská spoločnosť 365.invest s ponukou nových akciových fondov pre pokročilých či odvážnych investorov, ktoré majú za cieľ nasledovať globálne trendy a zároveň ich ponúkať na slovenskom trhu. Klientom ponúkla aj možnosť investovať do spoločensky zodpovedných firiem cez Ekofond, ktorý obsahuje akcie starostlivo vybraných ekologických firiem. Týmto podielovým fondom tak rozširujeme ponuku produktov na ekologickom princípe v rámci skupiny. Nadväzuje aj na predikcie odbornej verejnosti,

podľa ktorej sa predpokladá, že v dlhodobom horizonte nebudú na trhu dostupné iné podielové fondy než ESG a tento trend je nepopierateľný. Medzi klientmi 365.invest sa stal zároveň jedným z najžiadanejších fondov v roku 2021.

S ekológiou sme si sadli

Bankové aktivity zamerané na znižovanie a redukciu plastového odpadu Trišestpäťka zastrelila aj jesennou kampaňou S ekológiou sme si sadli v spolupráci s iniciatívou Upracme Slovensko, ktorej je dlhodobým partnerom. V rámci projektu adresovala výzvu základným školám, aby spoločne so žiakmi zozbierali plastový odpad vo svojom okolí, pričom niektoré z nich mali možnosť vyhrať lavičku z upcyklovaných plastov. Žiakom majú symbolicky pripomínať potrebu ekologického fungovania.

Vzdelávanie a finančná gramotnosť

V 365.bank vieme, že vzdelávanie je celoživotná záležitosť. Ako vyplynulo z našich prieskumov, v oblasti finančnej gramotnosti sú na tom Slováci priemerne. Práve tejto oblasti sme sa ako finančná inštitúcia rozhodli venovať viac a zamerať pozornosť nielen na dospelých klientov, ale aj na deti, ktoré sa nimi jedného dňa môžu stať a pre ktoré bude neoddeliteľnou súčasťou života spravovanie financií, a to najmä v digitálnom priestore. Túto tému sme mohli rozvíjať aj mimo našich bankových kanálov prostredníctvom hodnotných spoluprác s inšpiratívnymi projektmi a združeniami.

Na každej škole záleží

Projekt Na každej škole záleží prináša priamo do regiónov inšpirácie, podporu a konkrétne kroky, ktoré sprevádzajú školy pri drobných školských reformách. Pretože na každom žiakovi aj škole záleží. Projekt má 2 základné ciele – vo vybranom regióne priniesť učiteľom 4 kvalitné jednodňové workshopy z programu Komenského inštitútu. Druhým cieľom je podporiť zavádzanie inovácií na 5 – 6 školách z daného regiónu prostredníctvom grantového kola a ročného systematického mentoringu.

Obidva ciele tvoria jeden celok a navzájom sa dopĺňajú. Podmienkou možnosti požiadať o grant a mentora je účasť školy na minimálne 2 workshopoch. Takto bude zabezpečené, že škola chápe zmysel inovácie a má schopnosť nastaviť si jasné ciele a obsah inovácie. Celým procesom zavádzania inovácie bude školu sprevádzať mentor z tímu Komenského inštitútu alebo odborník v oblasti vzdelávania. V každom kraji prebieha projekt dva roky:

Prvý rok prebiehajú vzdelávacie semináre, tvorba projektov a ich výber a pripomienkovanie.

Druhý rok prebieha realizácia projektov podporených z grantového kola a podpora škôl prostredníctvom mentoringu.

V roku 2021 sa projekt Na každej škole záleží realizoval v dvoch krajoch, a to v Nitrianskom a Prešovskom.

● Nitriansky kraj

V Nitrianskom kraji prebiehal 2. rok projektu a teda realizácia šiestich vybraných projektov. Každá škola dostala tiež mentorku – skúsenú pedagogičku z praxe, ktorá sprevádzala danú školu procesom realizácie. Ponúkala rady, tipy, sprevádzala a dozerala na kvalitu realizácie projektov. V rámci Nitrianskeho kraja bolo do aktivít Komenského inštitútu zapojených 87 učiteľov a učiteľiek a 631 žiakov.

● Prešovský kraj

V Prešovskom kraji prebiehal 1. rok projektu. Zrealizovalo sa 5 vzdelávacích workshopov určených pre pedagógov základných a stredných škôl v Prešovskom kraji. Vzhľadom na pandemickú situáciu prebiehalo vzdelávanie online vo formáte 4-hodinových interaktívnych webinárov. Do projektu sa zapojil rekordný počet záujemcov, spolu 111 učiteľiek a učiteľov.

Aktivity 365.nadácie

Zamestnanci našej bankovej skupiny opätovne dokázali, že pomoc iným im nie je cudzia a radi podajú pomocnú ruku aj s podporou nadácie. Spoločne sme počas roka 2021 pomáhali prostredníctvom interných aktivít, ako sú napríklad nákup školských pomôcok či vianočných darčiekov, ktoré sa už stali viac-menej tradíciou v našej banke. Aktivity založené na dobrovoľníckej báze kolegov z 365.bank tvoria významnú časť celkových aktivít, ktoré počas roka nadácia realizuje.

Zamestnanecký grantový program 10 dobrých skutkov

Každoročne je súčasťou grantovej schémy našej nadácie aj interný grant pre našich kolegov – zamestnancov. Tento rok to už bolo desiatykrát. Cieľom grantu je poskytnúť zamestnancom skupiny možnosť získať finančné prostriedky na podporu projektov, ktorým sa ako dobrovoľníci venujú vo voľnom čase alebo chcú pomôcť organizácii, ktorej aktivity sa im zdajú zmysluplné. Financie môžu takisto žiadať aj pre niekoho, kto sa ocitol v núdzi a potrebuje pomoc. Môže to byť člen rodiny, známy, sused či rodina. V roku 2021 sme vyčlenili sumu 10 000 eur, ktorá smerovala na podporu zamestnaneckých projektov. Celkovo sme podporili 14 projektov a boli predovšetkým z oblasti zdravotníctva, sociálnej pomoci či podpory športu a vzdelávania. Podporili sme rodiny, ktoré potrebujú financie na rehabilitácie pre svoje deti. Príspevok sme poskytli športovému klubom a detskému folklórnemu súboru. Nezabudli sme ani na podporu aktivít v domovoch sociálnych služieb vo verejnej knižnici v Banskej Bystrici.

Stromček splnených prianí

Vianočná aktivita Stromček splnených prianí je jeden z našich najkrajších a najobľúbenejších projektov. Každoročne sa doň zapájajú desiatky zamestnancov banky s jediným cieľom. Tým cieľom je urobiť na Vianoce radosť deťom zo sociálne znevýhodneného prostredia a splniť im ich vianočné prania. Tento rok bolo do projektu 365.nadácie zapojených 55 detí a ich rodín. Na základe detských prianí zamestnanci kúpili darčeky a nadácia ich doručila rodinám pred Vianocami. A aby v rodinách boli Vianoce naozaj štedré a veselé, 365.nadácia im poskytla finančný dar na nákup potravín a výzdoby.

Hurá do školy

Projekt Hurá do školy s 365.bank je už niekoľko rokov neoddeliteľnou súčasťou letného obdobia v našej banke. Každoročne do tohto projektu zapájame desiatky detí zo sociálne znevýhodnených rodín. Inak to nebolo ani v roku 2021. Vďaka našim kolegom a našej nadácii mohli vyše 25 detí nastúpiť do nového školského roka so všetkými potrebnými pomôckami. V nadácii si uvedomujeme, že nákup pomôcok do školy tvorí nezanedbateľnú položku v rozpočte sociálne znevýhodnených rodín. Preto je naším cieľom im aj prostredníctvom nášho projektu toto finančne náročné obdobie uľahčiť.

Grantový program Nápad pre 3 generácie

Grant Nápad pre 3 generácie je naším najúspešnejším programom, do ktorého nám každý rok prichádza množstvo žiadostí. Inak to nebolo ani v roku 2021: do grantu nám prišlo 422 žiadostí. Cieľom trojgeneračného grantu je každoročne podporiť aktivity, na ktorých spolu participujú deti, dospelí a seniori, teda skupiny ľudí s odlišnými názormi a postojmi. Naš grant ich má spojiť pre dobrú vec a zmysluplný projekt, ktorý budú realizovať pre prospech komunity. Vnímame totiž, že medzigeneračné vzťahy a ich podpora je dnes dôležitá. Množstvo prijatých projektov len potvrdzuje naše presvedčenie. Každoročne na podporu komunitných projektov v rámci spomínaného grantu vyčleňujeme sumu 30 000 eur. V tohtoročnom, už šiestom kole grantu sa financie rozdelili medzi 15 najlepších projektov z oblasti umenia, kultúry, športu či vzdelávania.

Projekt Finančná gramotnosť

Pre 365.bank a 365.nadáciu je veľmi dôležitá aj oblasť vzdelávania, predovšetkým v oblasti finančnej gramotnosti. V roku 2021 sme sa preto rozhodli zorganizovať sériu workshopov pre sociálne znevýhodnené rodiny, mnohopočetné rodiny a mladých dospelých z detských domovov. Workshopy boli zamerané na sporenie, účastníci sa zoznámili s finančnými pojmami, naučili sa viesť si rodinný rozpočet. V druhej časti

workshopov sa venovali aj témam, ako si nájsť prácu, ako sa pripraviť na pohovor, ako si napísať životopis. Neopomenuli sme ani tému exekúcií, dedičstva a právne poradenstvo. Tento projekt podobne ako mnohé iné mohol vzniknúť len vďaka pomoci našich kolegov, zamestnancov banky. Naši bankovní lektori, právnici a HR partneri venovali svoj čas a energiu a okrem zastrešenia workshopov pripravili pre účastníkov aj brožúry so všetkými podstatnými informáciami z oblasti finančnej gramotnosti.

Podpora organizácií a jednotlivcov

Okrem dlhodobých aktivít a nadačných projektov každoročne podporujeme aj vybrané organizácie, ktorých aktivity sa zhodujú s naším verejnoprospešným zameraním a sú cielené na oblasti, ktorým sa naša nadácia venuje. V roku 2021 sme podporili napríklad vzdelávací projekt Veľvyslanectvo mladých, vedeckú konferenciu Slovenskej technickej univerzity, nadáciu detského kardiocentra či rôzne komunitné centrá. Nezabudli sme ani na pomoc jednotlivcom. Počas roka 2021 sme pomohli predovšetkým mnohopočetným sociálne znevýhodneným rodinám či rodinám s osamelým rodičom. Celkovo sme na pomoc organizáciám a rodinám v núdzi vyčlenili v roku 2021 takmer 25 000 eur.

7. Personálna politika

Počet zamestnancov skupiny 365.bank k 31. 12. 2021 bol 1 517 osôb, pričom 66 % z nich tvoria ženy a 34 % muži. Jednotlivé dcérske spoločnosti zamestnávali celkovo 247 zamestnancov, z toho:

- 365.invest, správ. spol., a. s. 45 zamestnancov,
- 365.life, d. s. s., a. s. 39 zamestnancov,
- Ahoj, a. s. 83 zamestnancov,
- PB Servis, a. s. 63 zamestnancov,
- PB finančné služby, a. s. 17 zamestnancov,

Skupina 365.bank je organizáciou s priemerným vekom zamestnanca 39 rokov, v ktorej zamestnávame rôzne generácie zastúpené vo všetkých vekových kategóriách s rôznymi potrebami aj očakávaniami. Túto skutočnosť si uvedomujeme, a preto z nej vychádzame aj pri uplatňovaní našej politiky v oblasti ponúkaných benefitov.

Oproti roku 2020 sa v 365.bank počet zamestnancov zvýšil o 2,71 %. Nárast počtu zamestnancov bol primárne spôsobený rozširovaním retailovej siete v tomto roku celkovo o 6 pobočiek v rôznych častiach Slovenska a rozvojom v oblasti Innovation Hub. Za celú skupinu 365.bank predstavuje nárast počtu zamestnancov celkovo 0,86 %. Na druhej strane skupinu 365.bank opustila spoločnosť Poštová poisťovňa, a. s.

Employer branding

Vzhľadom na náročnú situáciu na pracovnom trhu začala banka v roku 2021 intenzívnejšie budovať Employer branding, ktorého cieľom je realizovať dôležité kroky a aktivity zamerané na budovanie imidžu atraktívneho a konkurencieschopného zamestnávateľa na trhu práce. Okrem toho banka realizovala a podporovala rôznorodé aktivity zamerané na hodnoty, stratégiu a víziu banky.

Spoločnosť 365.bank sa umiestnila na 1. mieste v kategórii Bankovníctvo, financie a poisťovníctvo v rámci 10. ročníka súťaže najatraktívnejších zamestnávateľov na slovenskom trhu práce organizovaného spoločnosťou Profesia, známou pod názvom Najzamestnávateľ.

Získavanie nových zamestnancov a výberový proces

Počet zamestnancov sa v banke v roku 2021 zvýšil o 2,71 %. Pri výbere zamestnancov sme zaviedli používanie simulovaných diagnostických hier skúmajúcich pracovný a manažérsky profil a chatbota zameraného na culture fit kandidáta do tímovej aj firemnej kultúry.

Pokračovali sme v intenzívnej práci s kandidátom cez personalizovaný manažment, pričom cez náš interný referral systém WORK-NET sme získali niekoľko desiatok nových zamestnancov pre spoločnosť 365.bank. Za rok 2021 sme vyhodnotili WORK-NET ako jeden z najspôhlivejších nástrojov pre kandidátov.

Rozvoj a vzdelávanie zamestnancov

V programe Internej univerzity sme pokračovali v zameraní na tri hlavné oblasti rozdelené na piliere, v rámci ktorých majú kolegovia možnosť absolvovať tradičné témy osobnostného či manažérského rozvoja, ako aj nové zaujímavé témy venované odbornému či technologickému rozvoju, ekológii alebo témam ako agilita, duševné zdravie, worklife balance. Na podporu neformálneho vzdelávania, ktoré slúži ako nástroj na zdieľanie dobrej praxe a zaujímavých informácií, sme v apríli do nášho Learning Management System implementovali Engage modul s obsahom 126 príspevkov s celkovým počtom 6 322 vzhliadnutí.

Zvýšenú pozornosť sme venovali aj ďalším programom Internej univerzity, ako sú Leadership Academy, Talent program a Be balanced. Na live aktivitách Internej univerzity sme zaznamenali 913 účastníkov. Sústredili sme sa na rozvoj manažérskych zručností s prepojením na uplatnenie v rámci tímov a rozšírili sme ponuku termínov v Leadership Akadémii Basic pre neriadiacich kolegov. S rovnakou dôležitosťou sme sa venovali oblasti duševného zdravia. Okrem týchto aktivít sme v našom Learning Management Systéme spracovali ďalších 38 nových e-kurzov, zameraných na interné procesy, produkty a efektívnu adaptáciu.

Kolegovia strávili v obchodných sieťach, adaptačných a produktových školeniach s našimi lektormi 47 205 ľudskohodín. Obrovský nárast bol spôsobený transformáciou banky, keď kolegovia absolvovali početné školenia súvisiace s touto zmenou. Až 200 kolegov sa zúčastnilo externých odborných rozvojových aktivít.

Leadership akadémia

Úspešne sme pokračovali s programom rozvoja nižšieho a stredného manažmentu Leadership Academy Core. Nosnou témou v roku 2021 bolo riadenie zmien. Pri témach venovaných základným zručnostiam v rámci riadenia zmien, cez sebaopoznávanie a uvedomenie si dôležitosti svojho postoja v čase zmien až po vytváranie úspešných tímov strávili kolegovia takmer 1 000 ľudskohodín, prevažne online formou.

Program Be Balanced

Oblasť duševného zdravia a worklife balance bola ústrednou témou programu Be Balanced. V tejto oblasti pravidelne uverejňujeme články a zabezpečujeme prednášky s odborníkmi. Pripravujeme krátke výzvy s cieľom upriamiť pozornosť na vlastné duševné zdravie. V neposlednom rade sme hrdými členmi koalície Ligy za duševné zdravie, s ktorou sme absolvovali 12 streamovaných prednášok na témy týkajúce sa duševného zdravia, kde sme zaznamenali celkovo 474 pripojení. Rovnako sme poskytli našim zamestnancom čas a priestor na individuálne konzultácie so psychológmi, ktoré sa ukázali v náročnej epidemiologickej situácii veľmi vhodným a potrebným nástrojom. Kapacita ponúknutých termínov bola naplnená do pár hodín od zverejnenia.

Talent program

V roku 2021 sme úspešne zakončili ďalší ročník Talent programu pre obchodné siete. Počas roka prešli vybraní zamestnanci kvalitným vzdelávacím programom, zameraným na manažérske zručnosti. Praktické znalosti aplikovali v praxi pod vedením sprievodcov ich rozvoja, teda ich priamymi nadriadenými, ako aj za účasti intenzívnej podpory mentorov regionálnych riaditeľov. V závere programu absolvovali online gamifikovanú diagnostiku, kde sme cielene vnímali ich individuálny posun v manažérskych kompetenciách.

Odmeňovanie a systém benefitov

Rok 2021 bol opäť spojený s pandémiou COVID-19, a preto skupina 365.bank v čo najväčšej možnej miere odporúčala a podporovala prácu z domu. Ako reakciu na aktuálnu situáciu a v snahe podporiť mieru zaočkovanosti spustila skupina 365.bank pre svojich zamestnancov nový benefit – Deň voľna po očkovaní. Tento benefit v podobe jedného dňa voľna na regeneráciu a zotavenie po očkovaní mohli zamestnanci využiť, či už po prvej alebo druhej dávke vakcíny. Celkovo voľno po očkovaní využilo takmer 49 % zamestnancov skupiny 365.bank.

V minulom roku bol predstavený nový koncept benefitov, ktorý priniesol 10 dní plateného pracovného voľna nad rámec Zákonníka práce na oddych a regeneráciu. Tento benefit je v súčasnosti najviac využívaný a minimálne na jeden deň nad rámec Zákonníka práce si siahlo takmer 54 % zamestnancov skupiny. Medzi ďalšie využívané benefity patria voľno pre oteckov pri narodení dieťaťa a mnoho iných.

Zamestnanecké výhody využívajú zamestnanci skupiny 365.bank aj formou on-line benefičného systému Cafeteria, pričom najviac využívaná kategória benefitov bola aj tento rok kategória Zdravie. V tejto kategórii majú zamestnanci možnosť nájsť nadštandardné zdravotné prehliadky, rôzne formy preventívnej zdravotnej starostlivosti,

zdravotných cvičení a rehabilitácií alebo si príspevok uplatniť na nákup v lekárni. Aj prostredníctvom karty MultiSport ponúka skupina 365.bank benefit pre svojich zamestnancov v snahe podporovať ich športovú a relaxačnú činnosť.

Povinnosť poskytovať zákonný benefit vo forme rekreačného poukazu vznikla v roku 2021 okrem 365.bank, a. s., aj pre PB Servis, a. s., a Ahoj, a. s.

8. Charakteristika makroekonomického a konkurenčného prostredia

Rok 2021 sa niesol v znamení pandémie a surovínovej krízy, čo ovplyvňovalo svetovú aj slovenskú ekonomiku. V druhej polovici roka sa pridali prudko rastúce ceny energií na globálnom trhu a na sile začala naberať aj inflácia. Pôsobenie týchto faktorov spomaľovalo naše ekonomické zotavovanie a brzdilo rast ekonomiky.

Za celý rok 2021 dosiahol podľa predbežných údajov Štatistického úradu SR medziročný rast nášho HDP úroveň 3,0 %. Ekonomický rast v 1. polroku minulého roka sa zrýchlil, ale v 2. polroku sa situácia otočila a pod ťarchou druhej vlny pandémie a surovínovej krízy začala naša ekonomika opäť spomaľovať. Podľa rýchleho odhadu ŠÚ SR dosiahol v záverečnom kvartáli minulého roka rast nášho HDP úroveň 1,4 %. Našu ekonomiku vlni ťahala domáca spotreba. Tá bola síce ovplyvňovaná koronakrízou, napriek tomu však zostala v závere roka pomerne odolná a pandémie ju výraznejšie neznížila. K tomu dopomohol predovšetkým mzdový rast. Priemysel a export bol v 2. polroku minulého roka utlmený surovínovou krízou, čo pribrzdilo naše ekonomické zotavovanie. Priemyselníci totiž bojovali s nedostatkom materiálov a súčiastok a s ich vysokými cenami. Vzhľadom na náročnú situáciu sa príliš nedarilo ani investíciám a podniky pristupovali k investičnej aktivite opatrne.

Počas uplynulého roka sme boli svedkami postupného zrýchľovania cenového rastu tovarov a služieb v našich obchodoch. Spotrebiteľské ceny podľa národného indexu spotrebiteľských cien (CPI) za celý rok 2021 vzrástli medziročne v priemere o 3,2 %. Ešte začiatkom roka sa inflácia nachádzala len na úrovni 0,7 %, odvtedy však z mesiaca na mesiac rástla a v decembri už dosahovala úroveň až 5,8 %. Z celoročného hľadiska bolo najvýraznejšie zdraženie, až o 8,9 %, zaznamenané v doprave, kam sa premietajú prudko rastúce ceny ropy na svetovom trhu. Druhý najvýraznejší cenový rast dosiahli alkoholické nápoje a tabak (o 6,9 %), a to následkom zvýšenia spotrebnej dane z tabaku. Priemerný medziročný rast nad 6 % vlni zaznamenali aj služby v oblasti pôst a spojov a reštaurácie a hotely.

Zrýchľovanie inflácie počas uplynulého roka malo na svedomí viacero faktorov. Od začiatku roka 2021 to bolo hlavne zvyšovanie cien ropy vo svete, čo sa premietalo do zdražovania dopravy a následne aj do cien takmer všetkých tovarov a služieb. Od leta začali infláciu ťahať nahor rýchlo rastúce ceny potravín, ktoré sa v závere roka medziročne zvýšili až o 5,8 %. Zhruba v rovnakom období sa pridala aj surovínová kríza, v ktorej dôsledku začali prudko rásť ceny nedostatkových materiálov a súčiastok. Táto kríza sa prejavila aj výrazným zdražovaním stavebných materiálov, čo sa premietlo do zdražovania rekonštrukcií a opráv bytov a domov. Od jesene minulého roka sme dvojciferný cenový rast zaznamenali aj v reštauráciách a hoteloch, a to nielen následkom drahších potravín, ale hlavne pre vyššie ceny za obedy v školských jedálňach.

Rady nezamestnaných na úradoch práce sa počas roka 2021 mierne skrátili, keďže trh práce sa postupne stával odolnejším voči vplyvom pandémie. Evidovaná miera nezamestnanosti sa znížila z januárových 7,81 % na decembrových 6,76 %, čomu zodpovedalo na sklonku roka viac než 182-tisíc nezamestnaných, schopných ihneď nastúpiť do zamestnania.

Hospodárenie štátu bolo aj vlni ovplyvnené pandemiou koronavírusu, ktorá vyvolala tlak na verejné financie. Štátny rozpočet uzavrel vlaňajší rok 2021 „so sekerou“ vo výške zhruba -7,0 mld. EUR. V porovnaní s predchádzajúcim rokom sa rozpočtový deficit zmiernil a oproti roku 2020 bol nižší o takmer desatinu. Rozpočtové príjmy oproti roku 2020 vzrástli o vyše 9 % a rozpočtové výdavky sa zvýšili miernejšie, a to o 3 %. To spôsobilo medziročné zlepšenie vývoja rozpočtového deficitu.

Nielen Slovensko, ale celá eurozóna sa aj počas roka 2021 pasovala s pandemiou koronavírusu, ktorá priniesla protipandemické opatrenia, lockdown aj spomalenie ekonomického rastu. Náročný bol predovšetkým prvý kvartál 2021, keď sme bojovali s variantom delta koronavírusu, a posledný kvartál roka, ktorý sa niesol v znamení omikronu. Okrem toho bola Európa vlni zasiahnutá aj surovinovou krízou, ktorá sa prejavovala nedostatkom mnohých materiálov a súčiastok na trhu a ich rastúcimi cenami. Európska centrálna banka (ECB) ponechala aj počas celého minulého roka svoju hlavnú úrokovú sadzbu nezmenenú na nulovej úrovni. Takýmto spôsobom sa ECB snažila podporovať ekonomické zotavovanie. Ešte v roku 2020 ECB zaviedla súbor opatrení v oblasti menovej politiky na boj s koronakrízou. Jedným z najdôležitejších opatrení bolo spustenie pandemického programu nákupu aktív v objeme 1 850 mld. EUR, ktorého cieľom je podpora úverovej aktivity v menovom bloku.

Kurz eura voči doláru v priebehu roka 2021 ovplyvňovali pandémie, ako aj surovinová kríza a v závere roka sa pridali inflácia a očakávania trhov, ako bude na ňu reagovať ECB. Na začiatku roka sa kurz eura voči americkému náprotivku pohyboval zväčša na úrovniach okolo 1,20 až 1,22 EURUSD. V tomto období zaznamenalo euro aj svoje minuloročné maximum, a to na úrovni až 1,2327 EURUSD. Po odznení druhej vlny pandémie sa však euro oslabilo a na prelome marca a apríla atakovalo aj úroveň 1,17 EURUSD. Následne sa mu podarilo opäť zotaviť nad hranicu 1,20 EURUSD, ale iba na krátko. Od leta sa európska mena pohybuje už iba pod touto úrovňou. V letných mesiacoch sa nachádzala v pásme 1,17 až 1,19 EURUSD, počas jesene a zimy však pokračovala v postupnom oslabovaní a minimum dosiahla na konci novembra na úrovni 1,1199 EURUSD.

K 31. 12. 2021 pôsobilo v slovenskom bankovom sektore 11 bánk so sídlom na území SR [z toho 2 banky bez zahraničnej majetkovej účasti a 9 bánk so zahraničnou majetkovou účasťou], 15 pobočiek zahraničných bánk a jedna centrálna banka. Ku koncu roka 2021 sa tak celkový počet bank v porovnaní s rokom 2020 znížil o 1 banku so zahraničnou majetkovou účasťou. Počet pobočiek a nižších organizačných jednotiek v bankovom sektore sa počas roka znížil o 88 na 984. K ultimu roka 2021 slovenský bankový sektor zamestnával 18 829 pracovníkov, čo bolo o 4,4 % menej ako v závere roka 2020. Bankový sektor dosiahol vlni podľa predbežných výsledkov hodnotu celkového majetku na úrovni 104,8 mld. EUR. Stav vkladov obyvateľstva bol na konci roka 2021 vykázaný v objeme 43,1 mld. EUR a medziročne sa tak zvýšil o 6 %. V prípade úverov pre obyvateľstvo prišlo oproti roku 2020 k nárastu o 9 % na úroveň takmer 44,3 mld. EUR. Čistý zisk bankového sektora predstavoval podľa predbežných údajov takmer 727 mil. EUR.

9. Správa o podnikateľskej činnosti a stave majetku za rok 2021

Banka dosiahla za rok 2021 zisk vo výške 58,3 mil. EUR, čo predstavuje 31 % nárast v porovnaní so ziskom za rok 2020.

Portfólio retailových úverov rástlo, pokračujúci trend nízkych úrokových sadzieb sa však celkovo pretavil do medziročného poklesu úrokov. Čisté úrokové výnosy dosiahli za rok 2021 celkovú výšku 133,7 mil. EUR. Čisté výnosy z poplatkov a provízií dosiahli 35,6 mil. EUR, ich výška mierne presiahla úroveň minulého roka.

V roku 2021 sme založili Innohub, centrum pre rozvoj technológií a zákazníckej skúsenosti, v ktorom vidíme budúcnosť bankovníctva, spustili sme prvú digitálnu hypotéku na trhu s možnosťou podania žiadosti cez mobilnú aplikáciu. Okrem toho sme ako prvá banka predstavili detskú bankovú aplikáciu SMARTIE pre rodičov a ich deti vo veku od 8 do 15 rokov.

Medziročný nárast ostatných administratívnych nákladov o 5 mil. EUR bol spojený najmä s aktivitami transformácie na 365.bank a so začatím projektu zameraného na prechod systémov banky na novú digitálnu bankovú platformu, ktorá si kladie za cieľ ponúkať našim klientom moderné a inovatívne riešenia.

Pozitívny vplyv na hospodárenie banky mali aj dcérske spoločnosti, ktoré v roku 2021 vyplátili dividendy vo výške 14,8 mil. EUR. Počas roka 2021 sme zavřili proces predaja Poštovej poisťovne, získali kontrolný podiel v spoločnosti ART FOND a navýšili náš podiel v Ahoj, a. s. na 100 %.

Bilančná suma 365.bank medziročne narástla o 467 mil. EUR a dosiahla hodnotu 4,9 miliardy EUR. Nárast aktív bol tvorený najmä rastom úverového portfólia, úvery voči klientom vzrástli o 373 mil. EUR, pričom tento nárast tvorili najmä retailové úvery. Pri úveroch na nehnuteľnosti sa nám podarilo prekonať hranicu jednej miliardy EUR poskytnutých úverov.

Na strane pasív narástli vklady domácností a ku koncu roka 2021 predstavovali 3,4 miliardy EUR. Celkové vklady vrátane bankových rástli o 9 % a ku koncu roka 2021 prekročili 4 miliardy EUR aj vďaka úspešnému zapojeniu sa do programu dlhodobějších refinančných operácií ECB (TLTRO). V súlade s požiadavkami regulátora sme úspešne umiestnili na zahraničných trhoch historicky prvú emisiu senior nezabezpečených a nepodriadených dlhopisov (MREL) vo výške 65 mil. EUR.

Medziročný nárast zaznamenal takisto ukazovateľ kapitálovej primeranosti – úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív. Kapitálová primeranosť medziročne narástla z úrovne 17,63 % na 18,92 % a naďalej významne prekračuje

úroveň minimálneho požadovaného kapitálu. Pod nárast kapitálovej primeranosti sa podpísala predovšetkým skutočnosť, že akcionári si v rokoch 2019 až 2021 nevyplatili žiadne dividendy.

Činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Aj v roku 2021 365.bank pokračovala v inováciách a nových produktoch a technológiách. Vývoj existujúcich alebo nových IT systémov si vyžadovali aj nové požiadavky vyplývajúce z legislatívy.

V roku 2021 sme priniesli novinku v podobe bezplastového účtu, ktorého súčasťou je digitálna karta. Digitálnu kartu ako súčasť produktového portfólia prinášame ako prvá banka na slovenskom trhu. Okrem toho sme uviedli na trh aj Digitálnu hypotéku, Ekohypotéku so zvýhodnením pre ekologické nehnuteľnosti a Digitálnu (spotrebnú) pôžičku.

Jún 2021 predstavoval historický míľnik v podobe pripravovanej transformácie oboch bánk z portfólia Skupiny 365.bank. Tie si vymenili doterajšie pozície, hlavnou značkou skupiny sa stala 365.bank, ktorá v lete prebrala aj bankové pobočky Poštovej banky okrem pôšt. Poštová banka naďalej ostáva pôsobiť ako banka na pošte a vďaka viac ako 1 400 obchodným miestam je najdostupnejšou bankou na Slovensku.

V roku 2021 sme založili inovačné centrum Innohub, ktorého ambíciou je vytvorenie a prechod na novú digitálnu bankovú infraštruktúru založenú na technológiách prestížnych zahraničných dodávateľov digitálnych bankových platforiem Mambu, Backbase a služby Amazon Web Services. 365.bank ponúka aj viaceré odborné pozície s cieľom vybudovania interného vývojového tímu.

Začiatkom septembra 2021 spustila banka detskú bankovú aplikáciu SMARTIE. Jej cieľom je naučiť deti pracovať s peniazmi a zvýšiť ich finančnú gramotnosť. Aplikácia je určená školákovi vo veku od 8 do 15 rokov, dieťa k nej dostane platobnú kartu a náramok. V rámci nej si môže napríklad sporiť či absolvovať viaceré vedomostné kvízy.

Činnosť vybraných dcérskych spoločností

365.invest, správ. spol., a. s.

Spoločnosť 365.invest dosiahla historicky najvyšší zisk po zdanení na úrovni 13,3 mil. EUR, pri medziročnom porovnaní je to nárast o 9,3 %. Objem majetku pod správou bol ku koncu roka 2021 v objeme 1 869 mil. EUR, čo predstavuje v porovnaní s predchádzajúcim rokom nárast o 14,2 % a v absolútnom vyjadrení o 233 mil. EUR viac ako v roku 2020.

Spoločnosť k 31. 12. 2021 dosiahla 15 % trhový podiel, čo ju zaradilo medzi Top 3 správcovské spoločnosti na trhu.

365.life, d. s. s., a. s.

V roku 2021 distribúcia spoločnosti priniesla spolu 6 730 sporiteľov. Celkovo spoločnosť ku koncu roka 2021 mala 125 709 sporiteľov, čo je o 2 926 viac v porovnaní s rokom 2020 a trhový podiel 7,4 %. Objem spravovaného majetku ku koncu roka v dôchodkových fondoch dosiahol hranicu 589 mil. EUR, čo je o 29 mil. EUR viac v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Objem spravovaného majetku predstavuje 4,9 % trhový podiel.

Hospodársky výsledok po zdanení predstavoval zisk v objeme 2,8 mil. EUR. Pozitívny výsledok ovplyvnili najmä výnosy z poplatkov za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde spolu s výnosmi z poplatkov a provízií pri udržiavateľnej výške prevádzkových nákladov.

Ahoj, a. s.

Dcérska spoločnosť Ahoj, a. s. zmenila v roku 2021 vedenie a v rámci zmeny obchodnej stratégie sa rozhodla obmedziť poskytovanie účelových splátkových produktov. Napriek obmedzeniu časti aktivít zaznamenala v roku 2021 medziročný rast produkcie o približne 11 % na takmer 59 mil. EUR, pričom v svojom hlavnom produkte bezúčelových spotrebných úverov dosiahol objem novej produkcie takmer 40 mil. EUR, t. j. rast až o 24,5 %.

Ako prvá spoločnosť na Slovensku predstavila v roku 2021 spôsob platenia online metódou „kúp teraz, zaplať neskôr“ (BNPL). Na jar spustila novinku vo forme odloženej platby, ktorú v závere roka rozšírila o platbu s nákupom na tretiny.

Spoločnosť Ahoj, a. s., takisto optimalizovala svoje prevádzkové náklady a prvýkrát za svojej existencie sa dostala do zisku.

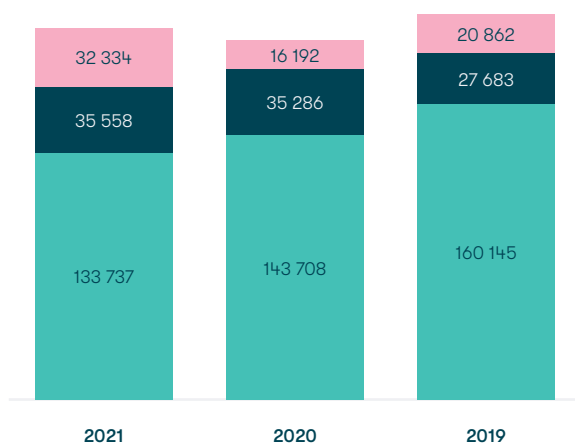
10. Kľúčové ukazovatele

tis. eur	Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou			Konsolidovaná účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Úvery a preddavky voči klientom	3,140,202	2,767,063	2,431,899	3,150,440	2,780,835	2,459,382
Vklady od klientov	3,673,914	3,645,060	3,638,191	3,664,915	3,632,278	3,625,733
Vlastné imanie	749,064	687,351	642,699	739,074	682,730	642,500
Celkové aktíva	4,904,886	4,437,906	4,370,090	4,903,895	4,466,152	4,411,256
Prevádzkový výsledok pred znížením hodnoty a rezervami	88,728	90,553	89,937	101,313	94,335	91,947
Čistý zisk po zdanení	58,298	44,358	45,728	56,886	40,599	37,919

Komerčné ukazovatele	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Úvery na bývanie (hrubá hodnota)	1,028,687	547,615	403,566	1,028,687	547,615	403,566
Spotrebné úvery (hrubá hodnota)	849,215	898,235	911,195	918,543	964,420	978,158
Počet zamestnancov	1,211	1,178	1,303	1,517	1,456	1,569
Počet pobočiek a odbytových miest	zásluhou exkluzívnej zmluvy so Slovenskou poštou viac ako 1400 odbytových miest					

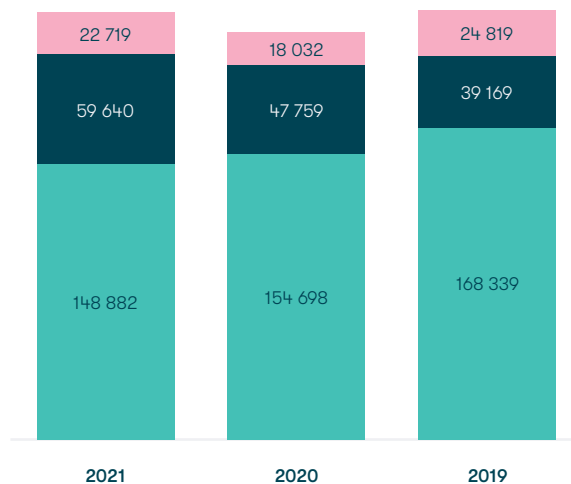
Výkonnosť	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Tier I kapitál	670,036	630,161	593,723	644,274	609,754	584,830
Celkový kapitál (percentuálny podiel rizikovej expozície)	19.14 %	17.85 %	17.04 %	18.06 %	17.10 %	16.67 %

Štruktúra individuálnych výnosov



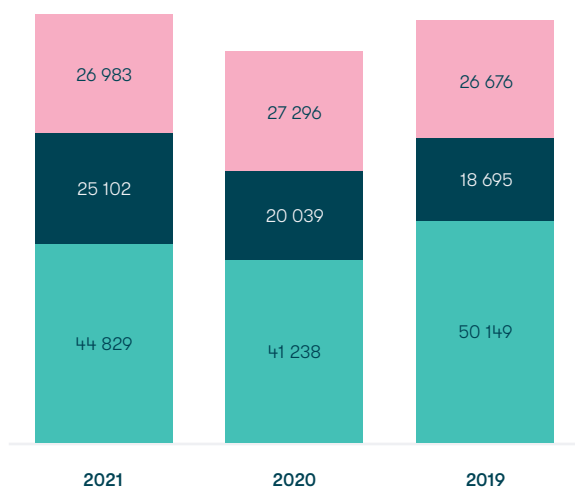
- Čisté úrokové výnosy
- Čisté výnosy z poplatkov a provízií
- Ostatné výnosy

Štruktúra konsolidovaných výnosov



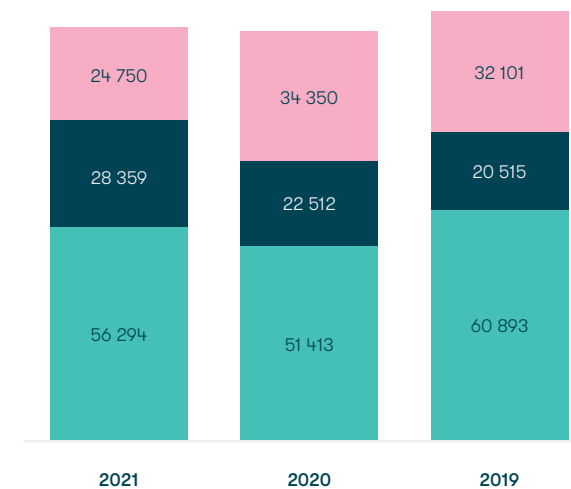
- Čisté úrokové výnosy
- Čisté výnosy z poplatkov a provízií
- Ostatné výnosy

Štruktúra individuálnych nákladov



- Personálne náklady
- Odpisy
- Ostatné

Štruktúra konsolidovaných nákladov



- Personálne náklady
- Odpisy
- Ostatné

11. Vyhlásenie zodpovedných osôb

Zodpovedné osoby spoločnosti 365.bank, a. s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 501/B, IČO: 31 340 890, Ing. Andrej Zátka, predseda predstavenstva a generálny riaditeľ, a Ladislav Korec, MBA, FCCA, člen predstavenstva, podľa svojich najlepších znalostí a vedomostí týmto vyhlasujú, že ročná účtovná závierka, ktorú obsahuje táto výročná správa, poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku 365.bank, a. s., a spoločností zaradených do jej celkovej konsolidácie, a že táto správa o riadení, ako aj výročná správa ako celok obsahujú pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia 365.bank, a. s., za rok 2021 spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí v súvislosti s jej podnikateľskou činnosťou.

Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje táto výročná správa, nenastali iné udalosti osobitného významu.

12. Správa nezávislého audítora k výročnej správe



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
811 02 Bratislava
Slovakia

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11
Internet: www.kpmg.sk

Dodatok správy nezávislého audítora vydanej dňa 11. marca 2022 týkajúci sa konsolidovanej výročnej správy („výročná správa“)

v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“)

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti 365.bank, a. s.

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti 365.bank, a. s. („Banka“) k 31. decembru 2021, ktorá je uvedená na stranách 56-149 priloženej výročnej správy. K individuálnej účtovnej závierke sme dňa 11. marca 2022 vydali nemodifikovanú správu nezávislého audítora.

Zároveň sme uskutočnili audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti 365.bank, a. s. a jej dcérskych spoločností („Skupina“) k 31. decembru 2021, ktorá je uvedená na stranách 162-259 priloženej výročnej správy. Ku konsolidovanej účtovnej závierke sme dňa 11. marca 2022 vydali nemodifikovanú správu nezávislého audítora.

Tento dodatok dopĺňa vyššie uvedené správy audítora výlučne len s ohľadom na nasledujúce informácie:

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve, ale nezahŕňajú individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a našu správu audítora k individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierke. Naš názor na individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou individuálnou a konsolidovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne

KPMG Slovensko spol. s r. o., a Slovak limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 4964/B
Commercial register of district court Bratislava I section Sro, file No. 4964/B

ICQ/Registration number: 31 346 238
Evidenčné číslo licencie audítora: 96
Licence number of statutory auditor: 96



nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli. Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky nemali k dispozícii.

V súvislosti s výročnou správou zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme po jej obdržaní vyjadrili názor na to, či sú tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe v súlade s individuálnou a konsolidovanou účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie, a či výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky, podľa nášho názoru, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2021 sú v súlade s individuálnou a konsolidovanou účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, či sme na základe našich poznatkov o Banke, resp. Skupine a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávosti. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

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

Štatutárny orgán je zodpovedný za to, aby bola prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021, ktorá je súčasťou ročnej finančnej správy, v súlade s požiadavkami delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „Nariadenie o ESEF“). Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2021, ktorá by bola prezentovaná v elektronickom formáte XHTML, nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.

Náš dodatok k výročnej správe sa nevzťahuje na súlad prezentácie priloženej konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

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

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96

Bratislava, 27. apríla 2022



Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

Výroční správa



2021

365.bank, a. s.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných
účtovných štandardov finančného
výkazníctva v znení prijatom
Európskou úniou

za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2021

Obsah

Správa nezávislého audítora	48
Individuálny výkaz o finančnej situácii	56
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	58
Individuálny výkaz zmien vlastného imania	60
Individuálny výkaz peňažných tokov	62
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	65

Správa nezávislého audítora



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
811 02 Bratislava
Slovakia

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11
Internet: www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti 365.bank, a. s.

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti 365.bank, a. s. („Banka“), ktorá obsahuje:

— individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021;

a za rok od 1. januára do 31. decembra 2021:

- individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku;
- individuálny výkaz zmien vlastného imania;
- individuálny výkaz zmien peňažných tokov;

a

— poznámky individuálnej účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky k 31. decembru 2021, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

KPMG Slovensko spol. s r. o., a Slovak limited liability company
and a member firm of the KPMG global organization of independent
member firms affiliated with KPMG International Limited, a private
English company limited by guarantee. All rights reserved.

Ochodný register Okresného súdu Bratislava I,
odborná sieť, vložka č. 48948
Commercial register of district court Bratislava I,
section Sie. file No. 48948

ICOR Registration number 31 348 238
Evidenčné číslo licencie audítora: 31
Licence number of statutory
auditor: 31



Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky. Od Banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit individuálnej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

Identifikovali sme nasledovné kľúčové záležitosti auditu:

Opravné položky na úvery poskytnuté klientom

Účtovná hodnota úverov a preddavkov voči klientom bola k 31. decembru 2021: € 3 290 294 tisíc; čistá tvorba opravných položiek počas roku 2021 bola € 14 263 tisíc; celkové opravné položky k 31. decembru 2021 boli vo výške € 210 073 tisíc.

Pozri bod 2 (Účtovné zásady a účtovné metódy), bod 8 (Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote: Úvery a preddavky) a bod 28 (Zníženie hodnoty a rezervy: Úvery a preddavky).

Kľúčové záležitosti auditu	Naša reakcia
Opravné položky k úverom poskytnutým klientom predstavujú najlepší odhad predstavenstva o očakávaných úverových stratách ("ECL") v rámci finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k dátumu, ku ktorému sa zostavuje individuálna účtovná závierka. Zamerali sme sa na túto oblasť, pretože stanovenie výšky opravných položiek si vyžaduje od predstavenstva komplexné a subjektívne posúdenie a predpoklady. Opravné položky pre väčšinu štandardných expozícií (Etapu 1 a Etapu 2 v hierarchii IFRS 9) a neštandardné expozície (Etapu 3) individuálne pod € 300 tisíc (spolu „kolektívne opravné položky“) sú určené pomocou modelov. Historické skúsenosti, súčasné výhľadové informácie o budúcich udalostiach, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením kreditnej kvality a	Naše auditorské postupy v tejto oblasti, vykonávané v spolupráci s našimi vlastnými špecialistami na informačné technológie (IT), zahŕňajú okrem iného: - Aktualizovanie nášho chápania ECL metodiky banky pre opravné položky a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami štandardov finančného výkazníctva. V rámci vyššie uvedeného sme identifikovali relevantné metódy, modely, predpoklady a zdroje dát a vyhodnotili sme, či tieto metódy, modely, predpoklady, dáta a ich aplikácia sú vhodné. - Vyžiadanie relevantných informácií od pracovníkov banky v oblasti riadenia rizík, interného auditu a (IT) s cieľom získať porozumenie o procese tvorby opravných položiek, o použitých IT aplikáciách, kľúčových zdrojoch dát a



úsudok manažmentu sú zahrnuté do modelových predpokladov.

Pre neštandardné expozície rovné alebo presahujúce € 300 tisíc posudzované na individuálnej báze sa opravné položky určujú na základe poznatkov banky o každom jednotlivom dlžníkovi a častokrát na základe odhadu realizovateľnej hodnoty súvisiaceho zabezpečenia k úverom. Súvisiace opravné položky sú určené na individuálnej báze prostredníctvom analýzy diskontovaných peňažných tokov.

Pre vyššie uvedené dôvody sme pri našom audite považovali opravné položky na úvery poskytnuté klientom za významné riziko, ktoré si vyžadovalo zvýšenú pozornosť. Preto sme považovali túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.

predpokladoch používaných v ECL modeli. Taktiež posudzovanie a testovanie kontrolného IT prostredia banky v súvislosti s bezpečnosťou a prístupom.

- Testovanie dizajnu, implementácie a účinnosti fungovania vybraných kontrol súvisiacich so schvaľovaním, účtovaním a monitorovaním úverov, vrátane, ale nielen, kontrol súvisiacich s identifikáciou stratových udalostí / defaultu, vhodnosť klasifikácie úverov na štandardné a neštandardné expozície, kalkuláciu dní omeškania, ocenenia zabezpečenia a celkový odhad ECL;
- Posúdenie, či definícia defaultu a kritérií pre určovanie etáp štandardu finančných nástrojov bola primeraná a uplatňovala sa konzistentne.
- Pre portfóliovo posudzované opravné položky:
 - Získanie súčasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach, ktoré banka použila pri vyhodnotení ECL. Posúdenie informácií prostredníctvom porovnania na verejne dostupné informácie a potvrdzujúcich údajov od predstavenstva;
 - Posúdenie kľúčových modelových parametrov straty v prípade zlyhania (LGD) a pravdepodobnosti zlyhania (PD) v súvislosti s historicky zrealizovanými stratami z defaultu, a taktiež zváženie všetkých požadovaných úprav s cieľom zohľadniť očakávané zmeny okolností;
- Pre individuálne opravné položky na rizikovej vzorke úverov kritické posúdenie existencie indikátorov pre klasifikáciu do Etapy 2 alebo Etapy 3 k 31. decembru 2021 prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so vzťahovými manažérmi a pracovníkmi v oblasti riadenia kreditného rizika;
- Pri úveroch s indikátormi klasifikácie do Etapy 3 posúdenie kľúčových predpokladov v odhadoch predstavenstva pri projekcii budúcich peňažných tokov vo výpočte opravných položiek, ako napríklad hodnoty



zabezpečenia úverov odkazujúce sa na verejne dostupný prieskum trhu a tam, kde to je relevantné, vykonanie nezávislých prepočtov.

Pre úverové expozície ako celok:

- Preskúmanie, či ECL a zverejnenia informácií týkajúce sa kreditného rizika v individuálnej účtovnej závierke primerane obsahujú a popisujú relevantné kvantitatívne a kvalitatívne informácie požadované príslušným rámcom finančného výkazníctva.

Ocenenie cenných papierov v reálnej hodnote

Účtovná hodnota cenných papierov v reálnej hodnote k 31. decembru 2021: € 683 733 tisíc, záporná zmena v reálnej hodnote zistená vo výkaze ziskov alebo strát k 31. decembru 2021: € 12 846 tisíc; záporná zmena v reálnej hodnote vykázaná vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku k 31. decembru 2021: € 3 777 tisíc.

Pozri bod 2 (Účtovné zásady a účtovné metódy), bod 6 (Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia), bod 7 (Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku) a bod 24 (Čistý zisk alebo strata z finančných operácií) v poznámkach k individuálnej účtovnej závierke.

Kľúčové záležitosti auditu

Naša reakcia

Cenné papiere držané v reálnej hodnote predstavujú najmä dlhové a majetkové cenné papiere v rámci portfólia neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

V prípade oboch typov cenných papierov banka určila ich reálne hodnoty na základe cien kótovaných na burze pre identické alebo podobné nástroje alebo použila oceňovacie metódy, ako napríklad metódu diskontovaných peňažných tokov, využívajúce na trhu pozorovateľné a nepozorovateľné vstupy, ako napríklad úverové rozpätie alebo prémia za likviditu.

Vzhľadom k objemu, komplexnosti a potrebe úsudku pri stanovení reálnej hodnoty niektorých nástrojov bolo oceňovanie týchto nástrojov jednou z kľúčových oblastí zamerania nášho auditu.

Naše vykonané auditorské postupy, kde to bolo relevantné s pomocou našich špecialistov na oceňovanie, zahŕňajú okrem iného:

- Aktualizovanie nášho chápania metodiky banky pre ocenenie v reálnej hodnote a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami štandardu. V rámci vyššie uvedeného sme identifikovali relevantné metódy, modely, odhady a zdroje dát a vyhodnotili sme, či tieto metódy, modely, odhady, dáta a ich aplikácia sú vhodné v súvislosti s danými požiadavkami.
- Nezávislé hodnotenie zaradenia finančných nástrojov bankou do jednotlivých úrovní podľa hierarchie reálnej hodnoty, berúc do úvahy relevantné parametre trhovej aktivity, vrátane obchodovaného objemu cenných papierov, počtu záväzných kotácií a zhodnotenia bid-ask spread týchto kotácií;



- Testovanie trhového ocenenia finančných nástrojov (úroveň 1 v hierarchii metód reálnej hodnoty) vykonaného bankou odsúhlasením daného ocenenia na nezávisle stanovené verejne dostupné kótované ceny;
- Na vzorke ocenení založených na iných vstupoch ako kótovaných cenách (úroveň 2 a úroveň 3 v hierarchii metód reálnej hodnoty), vykonanie nezávislých odhadov reálnej hodnoty finančných nástrojov, použitím na trhu pozorovateľných vstupov (bezrizikové úrokové sadzby a riziková prirážka), získaných od externých poskytovateľov a porovnanie našich odhadov na účtovnú hodnotu vykázanú v účtovnej závierke banky;
- Zhodnotenie celkovej primeranosti ocenenia uskutočneného bankou prostredníctvom posúdenia ziskov a strát z vyradenia, ako aj ostatných udalostí a transakcií, ktoré by mohli poskytnúť podporný dôkaz o presnosti minulého ocenenia;
- Zhodnotenie vhodnosti reálnej hodnoty – prislúchajúcich zverejnení v individuálnej účtovnej závierke, zahŕňajúc zverejnenia s ohľadom na metódy a vstupy použitých bankou pri stanovení reálnych hodnôt, v súlade s požiadavkami príslušného rámca finančného výkazníctva.

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

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto individuálnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Banky.



Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných auditorských štandardov vždy odhalí významné nesprávosti, ak také existujú. Nesprávosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných auditorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obdlenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o uskutočnených opatreniach na elimináciu ohrozenia nezávislosti alebo o aplikovaných ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným správou a riadením určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite individuálnej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevládali nad verejným prospechom z jej uvedenia.



Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňujú individuálnu účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto individuálnej účtovnej závierke. Náš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu individuálnej účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce pridáme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu individuálnej účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď obdržíme výročnú správu, na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej účtovnej závierky vyjadríme názor, či, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2021 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávosti.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní predstavenstvom Banky 9. septembra 2020 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Banky 18. júna 2020. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 19 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre dozornú radu Banky, ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

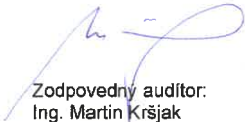


Neauditorské služby

Neboli poskytované zakázané neauditorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Banky.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v individuálnej účtovnej zázvierke sme Banke a účtovným jednotkám, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

Auditorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
 Licencia SKAU č. 96


 Zodpovedný auditor:
 Ing. Martin Kršjak
 Licencia UDVA č. 990

Bratislava, 11. marca 2022



A. Individuálny výkaz o finančnej situácii

	Poznámky	31. 12. 2021 tis. eur	31. 12. 2020 tis. eur
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	4	450 029	293 661
Finančné aktíva držané na obchodovanie	5	2	2 648
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	6	298 231	309 513
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	7	385 502	437 064
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	8	3 563 599	3 177 481
Dlhové cenné papiere	8	378 962	364 764
Úvery a preddavky	8	3 163 454	2 780 170
z toho: voči bankám	8	23 252	13 107
z toho: voči klientom	8	3 140 202	2 767 063
Ostatné finančné aktíva	8	21 183	32 547
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokového rizika	9	1 091	2 276
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	10	68 662	78 579
Hmotné aktíva	11	64 532	58 134
Nehmotné aktíva	12	33 446	35 348
Odložené daňové pohľadávky	14	23 008	24 688
Iné aktíva	14	16 784	18 514
Spolu aktíva		4 904 886	4 437 906

	Poznámky	31. 12. 2021 tis. eur	31. 12. 2020 tis. eur
Závazky			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	5	3 695	746
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	15	4 129 781	3 723 793
Vklady	15	4 006 346	3 671 084
z toho: podriadený dlh	15	8 014	8 014
Emitované dlhové cenné papiere	15	64 794	-
Ostatné finančné záväzky	15	58 641	52 709
Zabezpečovacie deriváty	9	4 977	10 318
Rezervy	16	769	2 594
Splatné daňové záväzky		2 766	1 552
Iné záväzky	17	13 834	11 552
Spolu záväzky		4 155 822	3 750 555
Základné imanie a emisné ážio	18	367 043	367 043
Nerozdelený zisk	18	307 948	254 082
Ostatné položky vlastného imania	18	74 073	66 226
Spolu vlastné imanie	18	749 064	687 351
Spolu záväzky a vlastné imanie		4 904 886	4 437 906

Individuálna účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 65 - 149, bola schválená predstavenstvom dňa 9. marca 2022.



predseda predstavenstva
Andrej Zaťko



člen predstavenstva
Ladislav Korec

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

Výkaz ziskov a strát	Poznámky	2021 tis. eur	2020 tis. eur
Čisté úrokové výnosy	21	133 737	143 708
Úrokové výnosy	21	138 613	151 781
Úrokové náklady	21	(4 876)	(8 073)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	22	35 558	35 286
Výnosy z poplatkov a provízií	22	62 868	61 564
Náklady na poplatky a provízie	22	(27 310)	(26 278)
Výnosy z dividend	23	39 184	15 758
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	24	(6 850)	434
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	25	(1 881)	(7 257)
Ostatné prevádzkové výnosy	25	4 569	2 474
Ostatné prevádzkové náklady	25	(5 895)	(9 507)
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	25	(555)	(224)
Personálne náklady	26	(44 829)	(41 238)
Ostatné administratívne náklady	26	(41 089)	(36 099)
Odpisy	27	(25 102)	(20 039)
Prevádzkový výsledok pred znížením hodnoty a rezervami		88 728	90 553
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	28	1 834	707
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	28	(22 125)	(38 705)
Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	28	2 142	(4 013)
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	28	398	(619)
Zisk pred daňou z príjmov		70 977	47 923
Daň z príjmov	29	(12 679)	(3 565)
Čistý zisk po zdanení		58 298	44 358

Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	2021 tis. eur	2020 tis. eur
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	3 411	1 669
Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(3 775)	2 871
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	8 138	(741)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	(954)	(452)
Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny	2	(9)
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	(1 375)
Zmena v reálnej hodnote nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(2)	(1 745)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	2	370
Spolu ostatné súčasti komplexného výsledku	3 411	294
Celkový komplexný zisk	61 709	44 652
Zisk na akciu		
Čistý zisk po zdanení	58 298	44 358
Počet vydaných akcií	330 899	330 899
Základný a zriedený zisk na akciu (v eur)	176	134

Poznámky na stranách 65 - 149 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
Počiatkový stav k 1. 1. 2021	366 305	738	59 561	6 667	(2)	254 082	687 351
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	3 409	2	58 298	61 709
Čistý zisk po zdanení	-	-	-	-	-	58 298	58 298
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	3 409	2	-	3 411
Iné transakcie	-	-	4 436	-	-	(4 432)	4
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	-	4 436	-	-	(4 436)	-
Ostatné	-	-	-	-	-	4	4
Konečný stav k 31. 12. 2021	366 305	738	63 997	10 076	-	307 948	749 064

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny	Nerozdelený zisk	Spolu vlastné imanie
Počiatočný stav k 1. 1. 2020	366 305	738	54 988	6 364	7	214 297	642 699
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	303	(9)	44 358	44 652
Čistý zisk po zdanení	-	-	-	-	-	44 358	44 358
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	1 678	(9)	-	1 669
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	(1 375)	-	-	(1 375)
Iné transakcie	-	-	4 573	-	-	(4 573)	-
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	-	4 573	-	-	(4 573)	-
Konečný stav k 31. 12. 2020	366 305	738	59 561	6 667	(2)	254 082	687 351

Poznámky na stranách 65 - 149 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zázierky.

D. Individuálny výkaz peňažných tokov

	31. 12. 2021 tis. eur	31. 12. 2020 tis. eur
Zisk pred daňou z príjmov	70 977	47 923
Úpravy:		
Čisté úrokové výnosy	(133 737)	(143 708)
Výnosy z dividend	(39 184)	(15 758)
Odpisy	25 102	20 039
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	(1 834)	(707)
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	555	224
Výnosy z ukončenia vykazovania dcérskych spoločností	(10 092)	-
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	22 125	38 705
Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spol., spoločných podnikov a pridružených podnikov	(2 142)	4 013
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	(398)	619
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	(68 628)	(48 650)

	31. 12. 2021 tis. eur	31. 12. 2020 tis. eur
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		
Účty v centrálnych bankách	(161 795)	40 661
Finančné aktíva držané na obchodovanie	2 646	(1 627)
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia		
(Zvýšenie)/zníženie	11 281	(40 517)
Prijaté dividendy	24 415	
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(386 171)	(352 171)
Úvery a preddavky	(397 535)	(367 655)
Ostatné finančné aktíva	11 364	15 484
Iné aktíva	1 731	3 674
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	2 949	(3 222)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote bez podriadeného dlhu a lízinguového záväzku	341 129	18 428
Vklady	342 873	16 614
Ostatné finančné záväzky	(1 744)	1 814
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	(5 341)	898
Iné záväzky	2 282	(3 767)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami	(235 502)	(386 293)
Prijaté úroky	138 987	132 395
Zaplatené úroky	(11 461)	(4 898)
Zaplatená daň z príjmov	(10 737)	(6 899)
Čisté peňažné toky z/(použitá na) prevádzkových činností	(118 713)	(265 695)

Poznámky na stranách 65 - 149 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

		31. 12. 2021 tis. eur	31. 12. 2020 tis. eur
Peňažné toky z investičných činností			
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere			
Obstaranie		(39 652)	(27 483)
Príjmy z predaja a splatnosti		23 951	175 472
Prijaté úroky		5 739	14 348
Finančné aktíva oceňované FVOCI - dlhové cenné papiere			
Obstaranie		(67 827)	(30 835)
Príjmy z predaja a splatnosti		107 872	130 343
Prijaté úroky		10 189	13 150
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov		32 048	1 773
Hmotné a nehmotné aktíva			
Obstaranie		(16 977)	(24 361)
Príjmy z predaja		3	6
Čisté peňažné toky z/(použitie na) finančných činností		55 346	252 413
Peňažné toky z finančných činností			
Emitované dlhové cenné papiere			
Príjem z emisie dlhových cenných papierov		65 000	-
Zaplatené úroky		(310)	
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - podriadený dlh			
Zaplatené úroky		(480)	(481)
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - lízingové záväzky			
Peňažné platby za lízingové záväzky		(5 680)	(5 494)
Úrokové náklady		(546)	(448)
Čisté peňažné toky z/(použitie na) finančných činností		57 984	(6 423)
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	4	(5 383)	(19 705)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	4	50 612	70 317
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	4	45 229	50 612

Poznámky na stranách 65 - 149 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 je nasledovná:

Názov akcionára	Sídlo	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
		Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %	Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %
J&T FINANCE GROUP SE	Sokolovská 700/113 a, 186 00 Praha 8, Česká republika	325 794	98,45 %	325 794	98,45 %
Slovenská pošta, a. s.	Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica, Slovensko	4 918	1,49 %	4 918	1,49 %
Ministerstvo dopravy a výstavby Slovenskej republiky	Námestie slobody 6, 810 05 Bratislava, Slovensko	100	0,03 %	100	0,03 %
UNIQA Österreich Versicherungen AG	Untere Donaustrasse 21, 1029 Viedeň, Rakúsko	87	0,03 %	87	0,03 %
Spolu		330 899	100,00 %	330 899	100,00 %

Dňa 1. januára 2020 došlo k zmene akcionárskej štruktúry banky, keď nastalo zlúčenie spoločnosti PBI, a. s., s jej 100 % materskou spoločnosťou J&T FINANCE GROUP SE. Týmto zlúčením nadobudla spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE ďalších 34 % akcií a hlasovacích práv v 365.bank,a. s., čím sa jej priamy podiel na základnom imaní banky zvýšil na 98,457 %.

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 Ohlídal	člen dozornej rady
Jan Kotek	člen dozornej rady

Individuálna účtovná závierka banky za predchádzajúce účtovné obdobie, ktoré sa skončilo dňa 31. decembra 2020, bola schválená predstavenstvom dňa 10. marca 2021.

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

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

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 výkazoch môžu obsahovať zaokrúhľovacie rozdiely.

2.2 Dcérske spoločnosti, spoločné a pridružené podniky

K 31. decembru 2021 mala banka podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch:

Názov spoločnosti	Činnosť	Podiel v %
Dcérske spoločnosti		
365.invest, správ. spol., a. s. (Prvá penzijná správcovská spoločnosť Poštovej banky, správ. spol., a. s. do 2. 7. 2021)	Správa majetku	100,00 %
365.life, d. s. s., a. s. (Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s. do 2. 7. 2021)	Správa dôchodkových fondov	100,00 %
Ahoj, a. s. (Amico Finance a. s. do 31. 5. 2021)	Poskytovanie spotrebiteľských úverov	100,00 %
PB Servis, a. s.	Správa nehnuteľností	100,00 %
PB Finančné služby, a. s.	Operatívny, finančný lízing a faktoring	100,00 %
365.fintech, a. s.	Podpora start-upov	100,00 %
Cards&Co, a. s.	Služby informačných technológií	100,00 %
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s.	Obchod a umenie	87,99 %
365.nadácia	Charitatívna organizácia	x
Spoločné podniky		
SKPAY, a. s. (SPPS, a. s. do 30. 6. 2021)	Služby platobného styku	40,00 %

Dcérske spoločnosti	Podiel v %		Spôsob konsolidácie
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	
Dcérske spoločnosti			
365.invest, správ. spol., a. s.	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
Poštová poisťovňa, a. s.	x	80,00 %	úplná konsolidácia
365.life, d. s. s., a. s.	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
Ahoj, a. s.	100,00 %	95,00 %	úplná konsolidácia
PB Servis, a. s.	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
PB Finančné služby, a. s.	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
PB PARTNER, a. s. v likvidácii	x	100,00 %	úplná konsolidácia
365.fintech, a. s.	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
365.world, o.p.f.	x	100,00 %	úplná konsolidácia
Cards&Co, a. s.	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s.	87,99 %	37,13 %	úplná konsolidácia
Spoločné podniky			
SKPAY, a. s.	40,00 %	40,00	ekvivalenčná metóda

Banka zostavuje 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 2021 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) Cudzia 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 príslužkov 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 závisí od:

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 zváži, či sú zmluvné peňažné toky v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, t. j. či úroky zohľadňujú iba časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, iné základné riziká a ziskové rozpätie. Ak zmluvné podmienky uvádzajú expozície voči riziku alebo volatilite, ktoré nie sú v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, súvisiace finančné aktívum sa klasifikuje a oceňuje v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

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

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 nepravdepodobné.

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

- Amortizovaná hodnota

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

Peniaze a účty v centrálnych bankách zahŕňajú pokladničnú hotovosť, prostriedky na účtoch v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie uložené

v iných úverových inštitúciách. Kolaterál na účtoch v iných úverových inštitúciách, ktorého použitie je obmedzené, sa vykazuje medzi Finančnými aktívami oceňovanými v amortizovanej hodnote.

(B) Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Aktíva držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, ktorých peňažné toky výhradne predstavujú platby istiny a úroku a nie sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, sú oceňované v amortizovanej hodnote. Amortizovaná hodnota finančného aktíva je suma, v ktorej je aktívum ocenené pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, znížená alebo zvýšená o kumulovanú amortizovanú hodnotu rozdielu medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti, pri použití efektívnej úrokovej miery. Účtovná hodnota týchto aktív je upravená o opravnú položku. 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 predať. Podľa IFRS 9 nástroje obsahujúce právo predať nespĺňajú definíciu nástroja vlastného imania, a preto nie je možné uplatniť neodvolateľnú voľbu vykázania zmeny reálnej hodnoty takýchto nástrojov v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Vzhľadom na charakteristiku peňažných tokov aktíva, nespĺňajú podielové listy požiadavku na peňažné toky predstavujúce výhradne platby istiny a úroku. V dôsledku toho sú tieto nástroje klasifikované ako Neobchodné finančné aktíva a 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 prísluchoch a finančných zárukách. Banka vykazuje opravné položky na očakávané úverové straty takýchto aktív v každom účtovnom období. Výsledná ECL odzrkadľuje:

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

Bližšie informácie o určovaní ECL sú uvedené v poznámke 34. 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 vykazuje 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 nevyhnutné.

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 znížovať 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, ktorú 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 vykazujú 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 rizikový

prirážku 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 aktív 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

l. 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 nesúlady, 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 vyazuje za protihodnotu prijatú za prevod. V nasledujúcich obdobiach banka vyazuje 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 vykázané sumy poníženej o výšku opravnej položky určenej v súlade s IFRS 9 a pôvodne vykázané 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

Závazky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sa oceňujú na nediskontovanej báze a účtujú sa do nákladov v čase, keď sa poskytne súvisiaca služba. Rezerva sa vykazuje v hodnote, ktorá sa očakáva, že bude zaplatená ako krátkodobá peňažná prémia alebo v rámci plánov podielu na zisku, ak má 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.

(s) Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli aplikované

Nasledujúce nové štandardy, interpretácie a doplnenia ešte nie sú účinné pre účtovné obdobie končiace 31. decembra 2021 a neboli aplikované pri zostavení účtovnej závierky:

- *Ročné vylepšenia IFRS štandardov 2018-2020*
Doplnenia k IFRS 9 Finančné nástroje - vylepšenia objasňujú, že pri posudzovaní toho, či sa výmena dlhových nástrojov medzi existujúcim dlžníkom a veriteľom uskutočňuje za podstatne odlišných podmienok, poplatky, ktoré sa majú zahrnúť spolu s diskontovanou súčasnou hodnotou peňažných tokov podľa nových podmienok, zahŕňajú iba zaplatené alebo prijaté poplatky medzi dlžníkom a veriteľom, vrátane poplatkov zaplatených alebo prijatých buď dlžníkom alebo veriteľom v mene druhej strany (účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2022 alebo neskôr).
- Doplnenia k IAS 12 Dane z príjmov, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, ktoré vznikli z jednej transakcie (účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené).
- *Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežné alebo neobežné*
Doplnenia objasňujú, že klasifikácia záväzkov ako obežných alebo neobežných by sa mala zakladať výlučne na existencii práva Banky odložiť vyrovnanie záväzkov na konci účtovného obdobia. Právo Banky odložiť vyrovnanie aspoň o dvanásť

mesiacov po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka nemusí byť bezpodmienečné, ale musí byť opodstatnené.

Klasifikácia nie je ovplyvnená zámermi alebo očakávaniami manažmentu, či a kedy Banka uplatní svoje právo odložiť vyrovnanie záväzku. Doplnenia tiež objasňujú, čo sa považuje za vyrovnanie záväzku (účinné pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené).

- *Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgments*

Doplnenia k IAS 1 vyžadujú, aby spoločnosti zverejňovali svoje významné účtovné politiky, a nie svoje signifikantné účtovné politiky (účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené).

- *Doplnenia k IAS 8 Účtovné politiky, zmeny účtovných odhadov a chyby*

Doplnenia zavádzajú definíciu "účtovných odhadov" a obsahujú ďalšie doplnenia k IAS 8, ktoré objasňujú, ako odlíšiť zmeny účtovných politík od zmien v odhadoch. Rozlíšenie je dôležité, nakoľko zmeny v účtovných politikách sa vo všeobecnosti aplikujú retrospektívne, kým zmeny v odhadoch sa účtujú v tom období, kedy ku zmene došlo. (účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatnenie je povolené)

Banka neočakáva, že nové štandardy a doplnenia budú mať významný vplyv na účtovnú závierku pri ich prvej aplikácii.

3. Použitie odhadov a úsudkov

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

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

Očakávané úverové straty

Oceňovanie ECL dlhových finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a FVOCI a finančných záruk a úverových príslubov 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 34. Úverové riziko.

Určovanie reálnej hodnoty

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

Bližšie informácie o hodnotách finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania (v členení na jednotlivé úrovne ocenenia), sa nachádzajú v poznámke 31. 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 kolísat v závislosti od výšky prichádzajúcich a odchádzajúcich platieb. Banka počas vykazovaného obdobia plnila predpísanú hodnotu povinných minimálnych rezerv.

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pokladničná hotovosť	29 827	25 875
Účty v centrálnych bankách	404 800	243 049
Ostatné vklady splatné na požiadanie	15 402	24 737
Spolu	450 029	293 661

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. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pokladničná hotovosť	29 827	25 875	27 791
Ostatné vklady splatné na požiadanie	15 402	24 737	42 526
Spolu	45 229	50 612	70 317

5. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finančné aktíva držané na obchodovanie		
Deriváty	2	2 648
Menové deriváty	2	2 648
Spolu	2	2 648
Finančné záväzky držané na obchodovanie		
Deriváty	3 695	746
Menové deriváty	3 695	746
Spolu	3 695	746

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

tis. eur	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
Deriváty						
Menové deriváty	143 237	2	3 695	214 006	2 648	746
Spolu	143 237	2	3 695	214 006	2 648	746

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

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Nástroje vlastného imania	298 231	309 513
Akcie	-	2 980
Podielové listy	298 231	306 533
Spolu	298 231	309 513

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

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Nástroje vlastného imania	65	65
Akcie	65	65
Dlhové cenné papiere	385 437	436 999
Orgány verejnej správy	266 897	295 664
Úverové inštitúcie	28 346	48 816
Ostatné finančné korporácie	29 180	19 784
Nefinančné korporácie	61 014	72 735
Spolu	385 502	437 064
Opravná položka k dlhovým nástrojom v OCI	(8 615)	(477)

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
Stav k 1. januáru 2021	(477)	-	-	-	(477)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(83)	-	-	-	(83)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	67	-	-	-	67
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	65	(8 187)	-	-	(8 122)
Presuny:	73	(73)	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	(73)	-	-	(73)
do/(zo) stupňa 2	73	x	-	-	73
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2021	(355)	(8 260)	-	-	(8 615)

tis. eur	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	(1 218)	-	-	-	(477)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(51)	-	-	-	(51)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	301	-	-	-	301
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	490	-	-	-	490
Presuny:	-	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 2	-	x	-	-	-
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	1	-	-	-	1
Stav k 31. decembru 2020	(477)	-	-	-	(477)

8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	Hrubá hodnota		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dlhové cenné papiere	386 574	372 485	(7 612)	(7 721)	378 962	364 764
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	307 533	284 612	(96)	(90)	307 437	284 522
Úverové inštitúcie	30 990	30 986	(2)	(5)	30 988	30 981
Ostatné finančné korporácie	1 424	1 486	-	-	1 424	1 486
Nefinančné korporácie	46 627	55 401	(7 514)	(7 626)	39 113	47 775
Úvery a preddavky	3 373 564	2 996 470	(210 110)	(216 300)	3 163 454	2 780 170
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	60 000	-	(19)	-	59 981	-
Úverové inštitúcie	23 270	13 123	(18)	(16)	23 252	13 107
Ostatné finančné korporácie	553 697	632 621	(15 441)	(16 183)	538 256	616 438
Nefinančné korporácie	845 625	895 062	(71 550)	(81 693)	774 075	813 369
Domácnosti	1 890 972	1 455 664	(123 082)	(118 408)	1 767 890	1 337 256
Úvery na bývanie	1 028 687	547 615	(787)	(881)	1 027 900	546 734
Spotrebné úvery	849 215	898 235	(119 673)	(114 855)	729 542	783 380
Ostatné úvery	13 070	9 814	(2 622)	(2 672)	10 448	7 142
Ostatné finančné aktíva	21 301	32 698	(118)	(151)	21 183	32 547
Spolu	3 781 439	3 401 653	(217 840)	(224 172)	3 563 599	3 177 481

* Hodnoty úverov a preddavkov pri ostatných finančných korporáciách a nefinančných korporáciách vykázané k 31. 12. 2020 boli upravené z dôvodu zmeny sektora pri vybraných klientoch.

Súčasťou úverov a preddavkov sú pohľadávky z finančného lízingu:

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Minimálna hodnota lízingových splátok		
Pohľadávky z finančného lízingu	8 083	-
Do 1 roka	2 655	-
1-5 rokov	5 313	-
Nad 5 rokov	115	-
Nerealizované výnosy z finančného lízingu	(694)	-
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	7 389	-
Opravné položky	(31)	-
Spolu	7 358	-

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Súčasná hodnota lízingových splátok		
Pohľadávky z finančného lízingu	7 389	-
Do 1 roka	2 338	-
1-5 rokov	4 938	-
Nad 5 rokov	113	-
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	7 389	-
Opravné položky	(31)	-
Spolu	7 358	-

Ostatné finančné aktíva zahŕňajú nasledujúce:

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Ostatné finančné aktíva, brutto	21 301	32 698
Pohľadávky zo zúčtovania	3 227	3 478
Cash kolaterál	6 750	6 235
Daňové pohľadávky	-	16
Pohľadávky z obchodného styku	6 563	5 775
Iné	4 761	17 194
Opravné položky	(118)	(151)
Spolu	21 183	32 547

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

31. 12. 2021	Hrubá hodnota				Opravné položky			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI
Dlhové cenné papiere	339 947	46 627	-	-	(98)	(7 514)	-	-
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	307 533	-	-	-	(96)	-	-	-
Úverové inštitúcie	30 990	-	-	-	(2)	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 424	-	-	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	-	46 627	-	-	-	(7 514)	-	-
Úvery a preddavky	2 758 013	431 069	171 602	12 880	(21 004)	(33 075)	(147 085)	(8 946)
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	60 000	-	-	-	(19)	-	-	-
Úverové inštitúcie	23 270	-	-	-	(18)	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	499 510	45 976	11	8 200	(1 491)	(5 730)	(10)	(8 210)
Nefinančné korporácie	597 464	198 356	45 168	4 637	(14 778)	(16 231)	(39 830)	(711)
Domácnosti	1 577 769	186 737	126 423	43	(4 698)	(11 114)	(107 245)	(25)
Úvery na bývanie	972 781	52 988	2 918	-	(107)	(155)	(525)	-
Spotrebné úvery	598 730	129 628	120 814	43	(4 521)	(10 940)	(104 187)	(25)
Ostatné úvery	6 258	4 121	2 691	-	(70)	(19)	(2 533)	-
Ostatné finančné aktíva	-	21 301	-	-	-	(118)	-	-
Spolu	3 097 960	498 997	171 602	12 880	(21 102)	(40 707)	(147 085)	(8 946)

31. 12. 2020	Hrubá hodnota				Opravné položky			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI
Dlhové cenné papiere	317 084	55 401	-	-	(95)	(7 626)	-	-
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	284 612	-	-	-	(90)	-	-	-
Úverové inštitúcie	30 986	-	-	-	(5)	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 486	-	-	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	-	55 401	-	-	-	(7 626)	-	-
Úvery a preddavky	2 355 189	441 163	169 417	30 701	(22 766)	(39 696)	(142 971)	(10 867)
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	-	-	-	-	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	13 123	-	-	-	(16)	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	574 306	49 702	7	8 606	(1 775)	(6 253)	(7)	(8 148)
Nefinančné korporácie	680 250	136 982	55 787	22 043	(15 077)	(11 772)	(52 148)	(2 696)
Domácnosti	1 087 510	254 479	113 623	52	(5 898)	(21 671)	(90 816)	(23)
Úvery na bývanie	480 820	64 545	2 250	-	(89)	(391)	(401)	-
Spotrebné úvery	599 709	189 796	108 678	52	(5 698)	(21 250)	(87 884)	(23)
Ostatné úvery	6 981	138	2 695	-	(111)	(30)	(2 531)	-
Ostatné finančné aktíva	-	32 698	-	-	-	(151)	-	-
Spolu	2 672 273	529 262	169 417	30 701	(22 861)	(47 473)	(142 971)	(10 867)

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
Stav k 1. januáru 2021	(95)	(7 626)	-	-	(7 721)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(19)	-	-	-	(19)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	9	-	-	-	9
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	7	112	-	-	119
Presuny:	-	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 2	-	x	-	-	-
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2021	(98)	(7 514)	-	-	(7 612)

tis. eur	Dlhové cenné papiere				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	(145)	(7 385)	-	-	(7 530)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(15)	-	-	-	(15)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	22	-	-	-	22
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	43	(241)	-	-	(198)
Presuny:	-	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 2	-	x	-	-	-
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2020	(95)	(7 626)	-	-	(7 721)

tis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	(22 766)	(39 696)	(142 971)	(10 867)	(216 300)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(5 098)	-	-	(7)	(5 105)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	2 705	3 232	11 228	317	17 482
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	8 746	(8 920)	(28 136)	1 632	(26 678)
Presuny:	(4 555)	12 309	(7 754)	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	3 808	747	-	4 555
do/(zo) stupňa 2	(3 808)	x	(8 501)	-	(12 309)
do/(zo) stupňa 3	(747)	8 501	x	-	7 754
Odpis finančných aktív	-	-	20 642	-	20 642
Kurzové rozdiely	(36)	-	(94)	(21)	(151)
Stav k 31. decembru 2021	(21 004)	(33 075)	(147 085)	(8 946)	(210 110)

tis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	(26 507)	(21 456)	(134 853)	(17 586)	(200 402)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(6 836)	-	-	-	(6 836)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	2 463	1 158	27 682	4	31 307
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	12 268	(38 564)	(20 835)	6 214	(40 917)
Presuny:	(4 208)	19 166	(14 958)	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	3 758	450	-	4 208
do/(zo) stupňa 2	(3 758)	x	(15 408)	-	(19 166)
do/(zo) stupňa 3	(450)	15 408	x	-	14 958
Kurzové rozdiely	54	-	(7)	501	548
Stav k 31. decembru 2020	(22 766)	(39 696)	(142 971)	(10 867)	(216 300)

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. 12. 2021			31. 12. 2020		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
Zabezpečenie reálnej hodnoty	134 476	-	3 549	174 476	-	7 792
Úroková sadzba	134 476	-	3 549	174 476	-	7 792
Zabezpečenie reálnej hodnoty úrok. rizika portfólia	93 400	-	1 428	93 400	-	2 526
Spolu	227 876	-	4 977	267 876	-	10 318

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. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	
Zabezpečenie reálnej hodnoty					
Úrokové riziko portfólia	200 037	197 635	1 091	2 276	Fin. aktíva oceňované v amort. hodnote
Úroková sadzba	145 078	191 489	(2 260)	(5 739)	Precenenie FVOCI finančných nástrojov

Dosah účtovania o zabezpečení do výsledku hospodárenia je takýto:

tis. eur	2021	2020
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	4 616	(1 625)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	(4 663)	1 662
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva	(47)	37

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

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Investície v dcérskych spoločnostiach	75 544	87 129
Investície v spoločných podnikoch	140	614
Investície v pridružených spoločnostiach	-	-
Opravné položky	(7 022)	(9 164)
Spolu	68 662	78 579

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. navyšovaním 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.

Banka v roku 2020 nadobudla 100 % podiel a kontrolu v spoločnosti Cards&Co, a. s.

V priebehu roka 2020 banka dopĺňala ostatné kapitálové fondy v dcérskych spoločnostiach Ahoj, a.s., PB Finančné služby, a. s. a 365.fintech, a.s.

11. Hmotné aktíva

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Hmotné aktíva vo vlastníctve	25 319	26 409
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	25 319	26 409
Aktíva s právom na užívanie	39 213	31 725
Spolu	64 532	58 134

tis. eur	Hmotné aktíva vo vlastníctve				
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena					
Stav k 1. januáru 2021	18 618	11 663	19 516	1 287	51 084
Prírastky	-	-	-	4 618	4 618
Zaradenie do užívania	1 628	1 937	1 465	(5 030)	-
Úbytky	(536)	(1 498)	(1 499)	(110)	(3 643)
Stav k 31. decembru 2021	19 710	12 102	19 482	765	52 059
Oprávky					
Stav k 1. januáru 2021	(5 635)	(8 502)	(9 597)	-	(23 734)
Odpisy za obdobie	(1 587)	(1 615)	(2 134)	-	(5 336)
Úbytky	221	1 493	1 258	-	2 972
Stav k 31. decembru 2021	(7 001)	(8 624)	(10 473)	-	(26 098)
Opravné položky					
Opravné položky	(619)	-	(23)	-	(642)
Účtovná hodnota k 31. 12. 2021	12 090	3 478	8 986	765	25 319

tis. eur	Hmotné aktíva vo vlastníctve				
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacía cena					
Stav k 1. januáru 2020	17 667	10 511	14 985	207	43 370
Prírastky z podnikových kombinácií	-	-	-	10 246	10 246
Prírastky	-	-	-	-	-
Prírastky z kúpy časti podniku	-	-	-	-	-
Zaradenie do užívania	1 420	1 707	5 957	(9 084)	-
Úbytky	(469)	(555)	(1 426)	(82)	(2 532)
Stav k 31. decembru 2020	18 618	11 663	19 516	1 287	51 084
Oprávky					
Stav k 1. januáru 2020	(4 389)	(7 406)	(8 917)	-	(20 712)
Prírastky z podnikových kombinácií	-	-	-	-	-
Odpisy za obdobie	(1 573)	(1 654)	(2 046)	-	(5 273)
Úbytky	327	558	1 366	-	2 251
Stav k 31. decembru 2020	(5 635)	(8 502)	(9 597)	-	(23 734)
Opravné položky	(413)	-	(527)	-	(940)
Účtovná hodnota k 31. 12. 2020	12 570	3 161	9 391	1 287	26 409

tis. eur	Aktíva s právom na užívanie			
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2021	38 016	211	4 115	42 342
Prírastky	3 692	-	382	4 074
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	9 139	-	-	9 139
Úbytky	(1 317)	-	(439)	(1 756)
Stav k 31. decembru 2021	49 530	211	4 058	53 799
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2021	(9 187)	(105)	(1 324)	(10 616)
Odpisy za obdobie	(4 994)	(53)	(633)	(5 680)
Úbytky	1 278	-	431	1 709
Stav k 31. decembru 2021	(12 903)	(158)	(1 526)	(14 587)
Opravné položky	-	-	-	-
Účtovná hodnota k 31. 12. 2021	36 628	53	2 532	39 213

tis. eur	Aktíva s právom na užívanie			
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2020	25 291	211	4 044	29 546
Prírastky	2 316	-	71	2 387
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	10 868	-	-	10 868
Úbytky	(459)	-	-	(459)
Stav k 31. decembru 2020	38 016	211	4 115	42 342
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2020	(4 688)	(53)	(644)	(5 385)
Odpisy za obdobie	(4 761)	(53)	(680)	(5 494)
Úbytky	262	1	-	263
Stav k 31. decembru 2020	(9 187)	(105)	(1 324)	(10 616)
Opravné položky	-	-	-	-
Účtovná hodnota k 31. 12. 2020	28 829	105	2 791	31 725

Pohyby na účtoch opravných položiek k hmotnému majetku boli nasledujúce:

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Počiatočný stav k 1. januáru	(940)	(646)
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek	298	(294)
Konečný stav	(642)	(940)

Banka používala plne odpísané hmotné aktíva v nasledujúcej obstarávacej hodnote:

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Obstarávacia cena plne odpísaných hmotných aktív, ktoré sa používajú	12 448	9 780

Banka má na aktíva uzatvorené poistenie proti živelným pohromám, poistenie pre prípad poškodenia úmyselným konaním a poistenie pre prípad odcudzenia krádežou vlámaním alebo lúpežným prepadnutím. Na motorové vozidlá je uzavreté poistenie zákonnej zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a havarijné poistenie. Na aktíva banky nie je zriadené záložné právo.

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Poistná suma aktív	51 109	49 500

12. Nehmotné aktíva

tis. eur	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2021	74 737	88	5 082	79 907
Prírastky	-		12 359	12 359
Zaradenie do užívania	11 518	-	(11 518)	-
Úbytky	(2 053)	(16)	(273)	(2 342)
Stav k 31. decembru 2021	84 202	72	5 650	89 924
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2021	(44 149)	(87)	-	(44 236)
Odpisy za obdobie	(14 084)	(2)	-	(14 086)
Úbytky	2 053	17	-	2 070
Stav k 31. decembru 2021	(56 180)	(72)	-	(56 252)
Opravné položky	(226)	-	-	(226)
Účtovná hodnota k 31. 12. 2021	27 796	-	5 650	33 446

tis. eur	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2020	67 981	88	2 041	70 110
Prírastky	-		14 115	14 115
Zaradenie do užívania	10 947		(10 947)	-
Úbytky	(4 191)	-	(127)	(4 318)
Stav k 31. decembru 2020	74 737	88	5 082	79 907
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2020	(38 968)	(75)	-	(39 043)
Odpisy za obdobie	(9 260)	(12)	-	(9 272)
Úbytky	4 079	-	-	4 079
Stav k 31. decembru 2020	(44 149)	(87)	-	(44 236)
Opravné položky	(325)	-	-	(325)
Účtovná hodnota k 31. 12. 2020	30 264	2	5 082	35 348

Banka používala plne odpísané nehmotné aktíva v nasledujúcej obstarávacej hodnote:

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Obstarávacia cena plne odpísaných nehmotných aktív, ktoré sa používajú	24 915	8 842

13. Odložené daňové pohľadávky a záväzky

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

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Spoločnosti v SR	21 %	21 %
Pobočka v ČR	-	19 %

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
SR		
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	22 176	22 782
Rezervy na podsúvahové položky	160	183
Precenenie finančných aktív FVOCI	(2 724)	(1 770)
Hmotné aktíva	280	111
Ostatné	3 116	3 251
Spolu	23 008	24 557
ČR		
Rezervy na podsúvahové položky	-	117
Hmotné aktíva	-	(1)
Ostatné	-	15
Spolu	-	131
Spolu odložené daňové pohľadávky	23 008	24 688

Z dôvodu zrušenia pobočky v Českej republike neúčtuje skupina o odloženej daňovej pohľadávke k 31. 12. 2021.

Pohyby na účtoch odloženej dane boli nasledujúce:

tis. eur	1. 1. 2021	Výkaz ziskov a strát	OCI	31. 12. 2021
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	22 782	(606)	-	22 176
Rezervy na podsúvahové položky	300	(140)	-	160
Precenenie finančných aktív FVOCI	(1 770)	(2)	(952)	(2 724)
Hmotné aktíva	110	170	-	280
Ostatné	3 266	(150)	-	3 116
Spolu	24 688	(728)	(952)	23 008

tis. eur	1. 1. 2020	Výkaz ziskov a strát	OCI	31. 12. 2020
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	16 015	6 767	-	22 782
Rezervy na podsúvahové položky	574	(274)	-	300
Precenenie finančných aktív FVOCI	(1 688)	-	(82)	(1 770)
Hmotné aktíva	(104)	214	-	110
Ostatné	3 660	(394)	-	3 266
Spolu	18 457	6 313	(82)	24 688

14. Iné aktíva

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Náklady budúcich období	8 952	9 878
Príjmy budúcich období	3 773	2 394
Zásoby	334	333
Poskytnuté preddavky	3 725	5 909
Spolu	16 784	18 514

15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Vklady	4 006 346	3 671 084
Centrálne banky	249 931	-
Orgány verejnej správy	3 613	3 390
Úverové inštitúcie bez podriadeného dlhu	74 487	18 010
Úverové inštitúcie - podriadený dlh	8 014	8 014
Ostatné finančné korporácie	157 046	202 578
Nefinančné korporácie	146 900	163 629
Domácnosti	3 366 355	3 275 463
Emitované dlhové cenné papiere	64 794	-
Nekontvertibilné emitované dlhové cenné papiere	64 794	-
Ostatné finančné záväzky	58 641	52 709
Položky zúčtovania a vyrovnania	5 930	11 796
Záväzky voči zamestnancom	3 190	4 044
Záväzky voči sociálnej a zdravotnej poisťovni a sociálnemu fondu	1 516	1 423
Daňové záväzky	867	847
Prijaté preddavky	5 002	2
Záväzky z dividend	28	28
Lízingové záväzky	39 762	32 086
Ostatní veritelia	2 346	2 483
Spolu	4 129 781	3 723 793

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. 12. 2021	31. 12. 2020
Dlhové cenné papiere	22. 11. 2021	22. 11. 2024	3,50 %	15	1 000	EUR	14 984	-
Dlhové cenné papiere	22. 12. 2021	22. 12. 2024	3,50 %	500	100	EUR	49 810	-
Spolu							64 794	-

Úroková sadzba je fixne stanovená na prvé dva roky vo výške 3,5 % ročne. Následne na rok 2024 je určená floatová úroková sadzba vo výške 3-mesačný EURIBOR + pôvodný spread p. a. platený štvrťročne (3,82 % resp. 3,85 %). Prvá emisía 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. 12. 2021	31. 12. 2020
Podriadený dlh	8 014	8 014
Ostatné prijaté úvery	-	-

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

Veriteľ	Dlžník	Účtovná hodnota	Úroková sadzba	Splatnosť
Podriadený dlh				
J&T BANKA, a. s.	365.bank, a. s.	8 014	3M EURIBOR + 6 %	31. 12. 2026

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

tis. eur	Dlhové cenné papiere		Podriadený dlh	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Počiatočný stav k 1. januáru	-	-	8 014	8 014
Príjem z emisie dlhových cenných papierov	65 000	-	-	-
Splatenie dlhových cenných papierov	-	-	-	-
Úrokové náklady	104	-	480	481
Zaplatené úroky	(310)	-	(480)	(481)
Konečný stav	64 794	-	8 014	8 014

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 štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (135 000 tis. eur) a slovenské štátne dlhopisy oceňované v amortizovanej hodnote (251 644 tis. eur).

K 31. decembru 2021 je na súvahe vykázaný prijatý úver vo výške 249 931 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 2021 predstavuje čiastku 69 tis. eur.

16. Rezervy

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Poskytnuté prísľuby a záruky	763	1 488
Úverové prísľuby	573	799
Poskytnuté záruky	190	689
Ostatné rezervy	6	1 106
Spolu	769	2 594

Pohyby na účtoch rezerv k poskytnutým prísľubom a zárukám:

tis. eur	Poskytnuté prísľuby a záruky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	429	439	620	-	1 488
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	796	-	-	-	796
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	(636)	(700)	(425)	-	(1 761)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(238)	671	(194)	-	239
Presuny:	60	(60)	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	(60)	-	-	(60)
(do)/zo stupňa 2	60	x	-	-	60
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	-	1	-	-	1
Stav k 31. decembru 2021	411	351	1	-	763

tis. eur	Poskytnuté prísľuby a záruky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	1 598	695	494	-	2 787
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	2 716	-	-	-	2 716
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	(2 695)	(789)	(511)	-	(3 995)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(1 165)	511	637		(17)
Presuny:	(22)	22	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	22	-	-	22
(do)/zo stupňa 2	(22)	x	-	-	(22)
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	(3)	-	-	-	(3)
Stav k 31. decembru 2020	429	439	620	-	1 488

17. Iné záväzky

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dohadné položky (mzdy, prevádzka)	13 705	11 406
Výnosy budúcich období	129	146
Spolu	13 834	11 552

18. Vlastné imanie

a) Základné imanie

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Nominálna hodnota akcie v eur	1 107	1 107
Počet akcií v ks	330 899	330 899
Spolu základné imanie v tis. eur	366 305	366 305

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

b) Zákonný rezervný fond

Podľa Obchodného zákonníka sú všetky spoločnosti povinné tvoriť zákoný rezervný fond na krytie strát. Banka je povinná každý rok dopĺňať 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

Valné zhromaždenie akcionárov takto rozhodlo o rozdelení zisku za predchádzajúce obdobie:

tis. eur	
Čistý zisk po zdanení	44 358
Dividendy	-
Prídel do nerozdeleného zisku	39 922
Prídel do zákonného rezervného fondu	4 436

f) Navrhované rozdelenie zisku bežné obdobia

Rozdelenie zisku za bežné obdobia podlieha schváleniu valného zhromaždenia akcionárov. Predstavenstvo banky ku dňu schválenia závierky 9. marca 2022 navrhuje nasledovné rozdelenie zisku za rok 2021:

tis. eur	
Čistý zisk po zdanení za bežné obdobia	58 298
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. 12. 2021	31. 12. 2020
Poskytnuté úverové prísluby	274 617	243 612
Poskytnuté finančné záruky	16 657	18 236
Spolu	291 274	261 848

b) Aktíva v správe a úschove

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Správa aktív	960 554	976 727
Aktíva v úschove	104 068	100 592
Spolu	1 064 622	1 077 319

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. 12. 2021	31. 12. 2020
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	185 995	42 291
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	270 682	298 644
Spolu	456 677	340 935

d) Prevedené finančné aktíva

Nasledujúca tabuľka sumarizuje účtovnú hodnotu prevedených finančných aktív, pri ktorých banka neukončila vykazovanie vo výkaze o finančnej situácii, a hodnotu súvisiacich záväzkov (repo obchody a TLTRO, viď poznámku 15).

tis. eur	Účtovná hodnota prevedených aktív		Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dlhové cenné papiere	456 677	-	319 930	-
Poskytnuté zabezpečenie k repo obchodom	456 677	-	319 930	-

20. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva a finančné záväzky, ktoré sú predmetom započítania podľa „master netting agreements“ alebo podobných dohôd (právne vynútiteľných):

31. 12. 2021	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohôd o započítaní			Čisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepeňažný finančný kolaterál	
Finančné aktíva							
Deriváty	2	-	2	2	-	-	-
Spolu aktíva	2	-	2	2	-	-	-
Finančné záväzky							
Deriváty	3 695	-	3 695	2	3 693	-	-
Zabezpečovacie deriváty	4 977	-	4 977	-	4 895	-	82
Spolu záväzky	8 672	-	8 672	2	8 588	-	82

31. 12. 2020	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohôd o započítaní			Čisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepeňažný finančný kolaterál	
Finančné aktíva							
Deriváty	2 648	-	2 648	746	1 881	-	21
Zabezpečovacie deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Spolu aktíva	2 648	-	2 648	746	1 881	-	21
Finančné záväzky							
Deriváty	746	-	746	746	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	10 318	-	10 318	-	6 472	-	3 846
Spolu záväzky	11 064	-	11 064	746	6 472	-	3 846

21. Čisté úrokové výnosy

Na riadku Úrokové výnosy zo záväzkov je vykazaný negatívny úrokový náklad z dlhodobej cielenej finančnej operácie TLTRO s ECB. K 31. decembru 2021 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	2021	2020
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	5 712	6 679
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	135 113	147 317
Dlhové cenné papiere	5 579	8 227
Úvery a preddavky	129 534	139 090
Zabezpečovacie deriváty - úrokové riziko	(2 286)	(2 324)
Iné aktíva	5	109
Iné	5	107
Úrokové výnosy zo záväzkov	69	-
Spolu úrokové výnosy	138 613	151 781
Úrokové náklady		
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(4 753)	(8 064)
z toho: lízingové záväzky	(546)	(448)
Iné záväzky	-	(9)
Úrokové náklady z aktív	(123)	-
Spolu úrokové náklady	(4 876)	(8 073)
Čisté úrokové výnosy	133 737	143 708

tis. eur	2021	2020
Úrokové výnosy vykazované použitím metódy EIR	138 604	151 781
Ostatné úrokové výnosy	9	-
Spolu úrokové výnosy	138 613	151 781

22. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

tis. eur	2021	2020
Výnosy z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	61	84
Zúčtovanie a vyrovnanie	14 168	15 567
Správa finančných nástrojov	3 517	2 903
Platobné služby	29 689	31 584
Bežné účty	24 534	26 632
Debetné karty a ostatné platby kartou	355	385
Prevody a ostatné platobné príkazy	1 975	1 885
Iné	2 825	2 682
Služby spravovania úverov	2 491	2 769
Poskytnuté úverové prísluby	653	901
Poskytnuté finančné záruky	304	353
Ostatné	11 985	7 403
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	62 868	61 564
Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15: Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi	61 911	60 310
Náklady na poplatky a provízie		
Cenné papiere	(372)	-
Zúčtovanie a vyrovnanie	(21 150)	(20 929)
Správa finančných nástrojov	(423)	(418)
Služby spravovania úverov	(2 005)	(2 264)
Ostatné	(3 360)	(2 667)
Spolu náklady na poplatky a provízie	(27 310)	(26 278)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	35 558	35 286

23. Výnosy z dividend

tis. eur	2021	2020
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	24 415	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	15
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	14 769	15 743
Spolu	39 184	15 758

24. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

tis. eur	2021	2020
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania fin. aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL	5 450	551
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	551
Nástroje vlastného imania	-	9
Dlhové cenné papiere	-	542
z čoho: preklasifikované z ostatných súčastí komplexného výsledku	-	1 086
Ostatné	5 450	-
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	(9 257)	12 763
Deriváty	(9 257)	12 763
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných FVPL	(12 846)	2 711
Čistý zisk/(strata) z precenenia	(12 846)	2 711
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva	(48)	37
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	4 616	(1 625)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	(4 663)	1 662
Kurzové rozdiely	9 851	(15 628)
Spolu	(6 850)	434

25. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

tis. eur	2021	2020
Ostatné prevádzkové náklady	(5 895)	(9 507)
Špecifické poplatky pre banky	(3 142)	(8 131)
Osobitné odvody pre bankové inštitúcie	-	(7 453)
Rezolučný fond	(312)	(341)
Fond ochrany vkladov	(2 830)	(337)
Ostatné	(2 753)	(1 376)
Ostatné prevádzkové výnosy	4 569	2 474
Ostatné	4 569	2 474
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	(555)	(224)
Spolu	(1 881)	(7 257)

26. Administratívne náklady

tis. eur	2021	2020
Personálne náklady	(44 829)	(41 238)
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(32 542)	(29 588)
Sociálne náklady	(12 287)	(11 650)
Ostatné administratívne náklady	(41 089)	(36 099)
Nájomné	(1 431)	(1 391)
Krátkodobý nájom	(1 006)	(971)
Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu	(273)	(258)
Ostatné položky	(152)	(162)
Náklady na nehnuteľnosti	(3 089)	(2 592)
IT náklady	(9 319)	(6 829)
Marketing a reklama	(7 585)	(7 893)
Právne a poradenské služby	(3 737)	(2 142)
Pošta a telekomunikácie	(3 850)	(3 878)
Spotreba materiálu	(993)	(987)
Opravy a údržba zariadení	(3 347)	(3 359)
Ostatné administratívne náklady	(7 738)	(7 028)
Spolu	(85 918)	(77 337)

	2021	2020
Počet zamestnancov k dátumu, ku ktorému je zostavená účtovná závierka	1 211	1 178
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za obdobie	1 188	1 170
z toho počet riadiacich zamestnancov	21	20

Náklady na služby poskytnuté štatutárnym audítorm boli nasledovné:

tis. eur	2021	2020
Overenie účtovnej závierky	(231)	(183)
Neaudítorské služby vyžadované legislatívou EÚ	(66)	(57)
Iné uisťovanie audítorské služby	(48)	-
Ostatné neaudítorské služby	(8)	-
Spolu	(353)	(240)

27. Odpisy

tis. eur	2021	2020
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	(5 336)	(5 273)
Budovy	(1 587)	(1 573)
Hardvér	(1 615)	(1 654)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(2 134)	(2 046)
Aktíva s právom na užívanie	(5 680)	(5 494)
Pozemky a budovy	(4 994)	(4 761)
Hardvér	(53)	(53)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(633)	(680)
Nehmotné aktíva	(14 086)	(9 272)
Softvér	(14 084)	(9 260)
Ostatné nehmotné aktíva	(2)	(12)
Spolu	(25 102)	(20 039)

28. Zníženie hodnoty a rezervy

tis. eur	2021	2020
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných FVPL	(22 125)	(38 705)
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(8 137)	741
Dlhové cenné papiere	(8 137)	741
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(13 988)	(39 446)
Dlhové cenné papiere	109	(191)
Úvery a preddavky	(14 263)	(39 010)
Ostatné finančné aktíva	166	(245)
Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	2 142	(4 013)
Dcérske spoločnosti	2 142	(4 013)
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	1 834	707
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	398	(619)
Spolu	(17 751)	(42 630)

29. Daň z príjmov

tis. eur	2021	2020
Splatná daň z príjmov	(11 951)	(9 878)
Odložená daň	(728)	6 313
Spolu	(12 679)	(3 565)

Odsúhlasená efektívna sadzba dane:

tis. eur	2021	2020
Zisk pred daňou z príjmov	70 977	47 923
Sadzba dane z príjmov	21 %	21 %
Teoretická daň z príjmov	(14 905)	(10 064)
Nedaňové náklady	(5 684)	(2 995)
Opravné položky	1 350	(539)
Ostatné náklady	(7 034)	(2 456)
Nezdaniteľné výnosy	7 888	4 663
Dividendy	3 105	3 309
Ostatné výnosy	4 783	1 354
Zmena odhadov pre odloženú daň	(728)	5 114
Úprava predchádzajúceho obdobia	667	(336)
Iné položky	83	53
Spolu	(12 679)	(3 565)
Efektívna sadzba dane	17,86 %	7,44 %

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

30. 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.
- Prídružené podniky, v ktorých má materská spoločnosť podstatný vplyv a ktoré nie sú dcérskym podnikom ani spoločným podnikom.
- Jednotlivci vlastiaci 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.

- (e) Podniky, v ktorých podstatný podiel na hlasovacích právach vlastní priamo alebo nepriamo ktorákoľvek osoba opísaná v bode (a), (c) alebo (d) alebo na ktorú môže mať takáto osoba významný vplyv. Sem patria podniky vlastnené riaditeľmi alebo hlavnými akcionármi banky.

31. 12. 2021	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Dcérske spoločnosti	Spoločný podnik	Pridružený podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	59 990	158 872	66 164	561	-	1 887	142 027
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	223	-	-	-	-	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	139 791	-	-	-	-	-
Finančné aktíva určené za oceňované FVPL	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	10 056	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	59 990	8 802	66 164	561	-	1 887	142 027
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky	59 990	8 662	64 272	-	-	1 887	142 027
Ostatné finančné aktíva	-	140	1 892	561	-	-	-
Závazky	-	17 154	9 679	3 799	-	1 499	1 739
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	-	17 154	9 679	3 799	-	1 499	1 739
Vklady	-	17 147	9 124	3 799	-	1 499	1 724
Ostatné finančné záväzky	-	7	555	-	-	-	15
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	-	-	-	-	-	-	-
2021							
Výnosy/Náklady							
Čisté úrokové výnosy	1 488	122	1 251	-	-	8	2 692
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	36	354	5 903	7 663	-	1	690
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	1 394	-	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	61	(177)	93	-	-	-
Administratívne náklady	-	(65)	(5 555)	4	-	-	(147)

31. 12. 2020	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Dcérske spoločnosti	Spoločný podnik	Pridružený podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	14 980	176 359	89 547	705	-	1 071	34 081
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	186	-	-	-	-	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	137 567	-	-	-	-	-
Finančné aktíva určené za oceňované FVPL	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	14 980	38 606	89 547	705	-	1 071	34 081
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky	14 980	38 481	86 679	-	-	1 071	34 081
Ostatné finančné aktíva	-	125	2 868	705	-	-	-
Závazky	-	18 754	13 333	4 392	-	1 452	1 608
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	-	18 754	13 333	4 392	-	1 452	1 608
Vklady	-	18 733	12 885	4 392	-	1 452	1 589
Ostatné finančné záväzky	-	21	449	-	-	-	19
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	-	-	-	-	-	-	-
2020							
Výnosy/Náklady							
Čisté úrokové výnosy	500	(478)	948	-	-	10	888
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(12)	344	6 291	7 898	-	1	68
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	(1 815)	-	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	-	189	78	-	-	-
Administratívne náklady	-	(83)	(6 450)	-	10	-	(123)

Celkové odmeny členom predstavenstva, členom dozornej rady a riadiacim pracovníkom priamo zodpovedným členom predstavenstva 365.bank sú za rok, ktorý sa skončil 31. 12. 2021 vo výške 3 357 tis. eur (2020: 2 970 tis. eur). Odmeny zahŕňajú základné mzdy a platy, odmeny a platby za zdravotné a sociálne poistenie.

31. 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 odzrkadľuje 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 manažérskeho úsudku a odhadov pri určovaní reálnej hodnoty. Manažérske úsudky a odhady sa zvyčajne vyžadujú pri výbere vhodného modelu oceňovania, určení očakávaných budúcich peňažných tokov z finančného nástroja, určení pravdepodobnosti zlyhania protistrany a predčasného splatenia a výbere vhodnej diskontnej sadzby.

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

Hoci sú tieto techniky oceňovania považované za vhodné a sú v súlade s trhovou praxou, tak odhady v diskontnej úrokovej sadzbe a zmeny základných predpokladov v budúcich peňažných tokoch vedú k rozdielnej výške reálnej hodnoty finančných nástrojov.

Presuny finančných nástrojov medzi jednotlivými úrovňami môžu nastať, ak sa predovšetkým zmení aktivita trhu.

Banka zriadila kontrolný systém v súvislosti s určovaním reálnych hodnôt. Tento systém obsahuje produktovú kontrolnú funkciu vykonávanú zamestnancami odboru riadenia rizík a kapitálu, ktorá je nezávislá od front office manažmentu. Špecifické kontroly zahŕňajú overenie pozorovateľných cenových vstupov a prehodnotenie oceňovacích modelov, preverenie a schválenie procesu pre nové modely a zmeny modelov, kalibráciu a spätné testovanie modelov na základe pozorovaných trhových transakcií, analýzu a preskúmanie významných denných pohybov v ocenení a preverenie významných nepozorovateľných vstupov a úprav ocenenia.

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

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	2	2 648	-	-	2	2 648
Deriváty	-	-	2	2 648	-	-	2	2 648
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	-	298 231	309 513	-	-	298 231	309 513
Nástroje vlastného imania	-	-	298 231	309 513	-	-	298 231	309 513
Finančné aktíva oceňované FVOCI	337 413	349 425	-	78 973	48 089	8 666	385 502	437 064
Nástroje vlastného imania	-	-	-	-	65	65	65	65
Dlhové cenné papiere	337 413	349 425	-	78 973	48 024	8 601	385 437	436 999
Spolu aktíva	337 413	349 425	298 233	391 134	48 089	8 666	683 735	749 225

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Záväzky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	3 695	746	-	-	3 695	746
Deriváty	-	-	3 695	746	-	-	3 695	746
Zabezpečovacie deriváty	-	-	4 977	10 318	-	-	4 977	10 318
Spolu záväzky	-	-	8 672	11 064	-	-	8 672	11 064

Nasledujúca tabuľka znázorňuje odsúhlasenie počiatočných a konečných zostatkov reálnych hodnôt jednotlivých kategórií v úrovni 3:

tis. eur	1. 1. 2021	Zisk/ (strata) v PL	Zisk/ (strata) v OCI	Nákup	Splatnosť a predaj	Presun do úrovne 3	Presun z úrovne 3	31. 12. 2021
Finančné aktíva oceňované FVOCI	8 666	2 110	97	46 018	(26 912)	18 110	-	48 089
Spolu	8 666	2 110	97	46 018	(26 912)	18 110	-	48 089

Nasledujúca tabuľka poskytuje informáciu o presunoch investícií medzi všetkými skupinami metód oceňovania:

tis. eur	31. december 2021			31. december 2020		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Aktíva						
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL						
Prevody do kategórie	2 669	1 102	-	-	-	-
Prevody z kategórie	(1 102)	(2 669)	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI						
Prevody do kategórie	-	-	18 110	23 000	76 942	-
Prevody z kategórie	-	(18 110)	-	(37 825)	-	(62 117)
Spolu aktíva	1 567	(19 677)	18 110	(14 825)	76 942	(62 117)

Nasledujúca tabuľka znázorňuje odhadované reálne hodnoty finančných aktív a záväzkov banky, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou:

31. december 2021	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finančné aktíva					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	450 029	450 029	-	450 029	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 563 599	3 612 041	349 841	45 521	3 216 679
Dlhové cenné papiere	378 962	397 345	349 841	-	47 504
Úvery a preddavky	3 163 454	3 193 513	-	24 338	3 169 175
Ostatné finančné aktíva	21 183	21 183	-	21 183	-
Finančné záväzky					
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	4 129 781	4 142 831	-	4 142 831	-
Vklady	4 006 346	4 019 396	-	4 019 396	-
Emitované dlhové cenné papiere	64 794	64 794	-	64 794	-
Ostatné finančné záväzky	58 641	58 641	-	58 641	-

31. december 2020	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finančné aktíva					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	293 661	293 661	-	293 661	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 177 481	3 287 915	339 652	66 085	2 882 178
Dlhové cenné papiere	364 764	387 594	339 652	-	47 942
Úvery a preddavky	2 780 170	2 867 774	-	33 538	2 834 236
Ostatné finančné aktíva	32 547	32 547	-	32 547	-
Finančné záväzky					
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 723 793	3 739 644	-	3 739 644	-
Vklady	3 671 084	3 686 935	-	3 686 935	-
Emitované dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	52 709	52 709	-	52 709	-

32. 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	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Úrokové výnosy	63 820	71 013	71 789	74 993	3 004	5 775	138 613	151 781
Úrokové náklady	(3 511)	(7 081)	(30)	(93)	(1 335)	(899)	(4 876)	(8 073)
Čisté úrokové výnosy	60 309	63 932	71 759	74 900	1 669	4 876	133 737	143 708
Výnosy z poplatkov a provízií	46 801	43 834	14 975	17 197	1 092	533	62 868	61 564
Náklady na poplatky a provízie	(20 326)	(18 609)	(5 722)	(7 219)	(1 262)	(450)	(27 310)	(26 278)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	26 475	25 225	9 253	9 978	(170)	83	35 558	35 286
Čistá úroková a poplatková marža	86 784	89 157	81 012	84 878	1 499	4 959	169 295	178 994
Zníženie hodnoty a rezervy	(13 411)	(27 054)	(4 225)	(15 518)	(115)	(58)	(17 751)	(42 630)

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Aktíva	1 764 625	1 332 067	1 786 234	1 864 226	1 354 027	1 241 613	4 904 886	4 437 906
Pasíva	3 295 552	3 296 533	284 052	319 263	1 325 282	822 110	4 904 886	4 437 906

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

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Výnosy z poplatkov a provízií								
Cenné papiere	-	-	-	-	61	84	61	84
Zúčtovanie a vyrovnanie	6 637	7 415	7 032	8 103	499	49	14 168	15 567
Správa finančných nástrojov	-	-	3 458	2 843	59	60	3 517	2 903
Platobné služby	26 781	27 608	2 876	3 953	32	23	29 689	31 584
Služby spravovania úverov	1 709	1 508	689	1 007	93	254	2 491	2 769
Poskytnuté úverové prísluby	-	-	650	887	3	14	653	901
Poskytnuté finančné záruky	49	23	253	284	2	46	304	353
Ostatné	11 625	7 280	17	120	343	3	11 985	7 403
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	46 801	43 834	14 975	17 197	1 092	533	62 868	61 564

33. 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 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 rizika a systémy riadenia rizík sa pravidelne preverujú, aby zohľadňovali legislatívne zmeny, zmeny podmienok na trhu, v produktoch a ponúkaných službách. Pomocou zásad pre vzdelávanie a riadenie sa 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 rizika. 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 vyrovnania.

Riziko vyrovnania

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

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

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

34. 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 príslušby		Poskytnuté finančné záručky	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	307 533	284 612	60 000	-	266 897	295 664	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	30 990	30 986	23 270	13 123	28 346	48 816	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 424	1 486	553 697	632 621	29 180	19 784	9 346	15 061	-	4 953
Nefinančné korporácie	46 627	55 401	845 625	895 062	61 014	72 735	52 822	98 801	16 657	13 283
A Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	17 887	-	-	-	-	-	-	-
B Ťažba a dobývanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C Priemyselná výroba	-	-	59 798	57 070	-	3 138	438	1 561	76	79
D Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	67 609	148 854	-	-	-	74 531	-	-
E Dodávka vody	-	-	305	-	-	-	-	-	-	-
F Stavebníctvo	-	-	113 848	106 141	-	-	2 108	2 413	2 972	3 458
G Veľkoobchod a maloobchod	-	-	25 397	31 518	-	-	446	592	487	2 079
H Doprava a skladovanie	-	-	1 097	288	-	-	23	21	3	247
I Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	75 463	54 954	-	37 950	64	197	-	-
J Informácie a komunikácia	-	-	10 104	16 899	-	-	3 979	4 227	150	-
K Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	53 508	28 412	-	8 601	45 600	8 678	5 230	-
L Činnosti v oblasti nehnuteľností	46 627	55 401	157 878	167 384	-	-	44	5 898	-	-
M Odborné, vedecké a technické činnosti	-	-	92 511	99 795	-	-	87	77	7 739	7 420
N Administratívne a podporné služby	-	-	78 890	87 742	-	-	29	605	-	-
O Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
P Vzdelávanie	-	-	13	25	-	-	-	-	-	-
Q Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	19 246	19 508	-	-	-	-	-	-
R Umenie, zábava a rekreácia	-	-	69 187	76 315	61 014	23 046	-	-	-	-
S Ostatné činnosti služieb	-	-	2 884	157	-	-	4	1	-	-
Domácnosti	-	-	1 890 972	1 455 664	-	-	212 449	129 750	-	-
Spolu	386 574	372 485	3 373 564	2 996 470	385 437	436 999	274 617	243 612	16 657	18 236

tis. eur	Finančné aktíva v AC				Finančné aktíva FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové príslušby		Poskytnuté finančné záruky	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Slovenská republika	320 481	290 779	2 481 397	2 173 211	247 927	245 587	228 877	166 756	3 750	4 408
Česká republika	-	-	348 281	319 087	29 462	80 288	30 547	76 807	257	1 454
Cyprus	-	-	298 390	274 392	-	-	14 977	37	-	-
Luxembursko	1 424	1 486	133 395	115 421	11 621	12 374	-	-	-	-
Švajčiarsko	-	-	69 171	76 295	-	-	2	2	-	-
Francúzsko	-	-	1 100	1 845	51 375	52 914	1	1	-	-
Holandsko	20 000	20 001	21 991	30 437	-	-	-	1	5 230	-
Poľsko	-	15 127	1	1	14 060	14 654	1	-	-	4 954
Litva	10 110	10 174	-	-	13 329	13 475	-	-	-	-
Lotyšsko	2 181	2 208	-	-	17 663	17 707	-	-	-	-
Nemecko	-	-	19 537	221	-	-	1	1	-	-
Ostatné krajiny	32 378	32 710	301	5 560	-	-	211	7	7 420	7 420
Spolu	386 574	372 485	3 373 564	2 996 470	385 437	436 999	274 617	243 612	16 657	18 236

Ratingový systém

Banka využíva ratingový systém na hodnotenie výkazov spoločností. Ratingový systém vyhodnocuje kvantitatívne a kvalitatívne ukazovatele ekonomických činností (napr. ukazovateľlikvidity, rentability, zadlženia atď.) a porovnáva ich na subjektívne hodnotenia klienta zo strany banky. Banka zaradí 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 prispôbované 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 Moody's	Interný rating korporát	Interný rating retail	1YPD
Nízke kreditné riziko	Aaa – Aa3	1 – 3	A1 – A3	0,2 % – 1 %
Nízke kreditné riziko	A1 – A3			
Nízke kreditné riziko	Baa1 – Baa3			
Nízke kreditné riziko	Ba1 – Ba2			
Stredné kreditné riziko	Ba3	4C – 5C	B1 – C1	2 % – 8 %
Stredné kreditné riziko	B1 – B3			
Stredné kreditné riziko	Caa1			
Vysoké kreditné riziko	Caa2 – Caa3	6 – 8	C2 – C3	12 % – 35 %
Vysoké kreditné riziko	Ca – C		D – F	
Zlyhané aktíva	D	9 – 10	Default	100 %

Oceňovanie očakávaných úverových strát

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

- **Stupeň 1:** Finančný nástroj, ktorý nie je znehodnotený pri prvotnom vykázaní, je zaradený do stupňa 1 a jeho úverové riziko je priebežne monitorované 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 nápravné obdobie pre návrat zo stupňa 3 do stupňa 2 a zo stupňa 2 do stupňa 1. Priamy presun stupňa 3 do stupňa 1 nie je povolený.

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

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

Banka stanovila úroveň významnosti vo výške 300 tis. eur (31. 12. 2020: 300 tis. eur). Finančné aktíva s expozíciou rovnajúcou sa alebo vyššou ako 300 tis. eur (31. 12. 2020: 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 zrejmej výraznejšieho zníženia kvality úveru;
- Príznaky znehodnotenia, ktoré vedú k predpokladu, že dlžník nesplátí svoje kreditné záväzky voči banke v plnej výške a včas bez toho, aby banka urobila úkony, akými je napríklad realizácia zabezpečenia;
- Významné znehodnotenie kľúčového zabezpečenia úveru;
- Zlyhanie dlžníka v inej finančnej inštitúcii alebo zlyhanie inej pohľadávky toho istého klienta v banke;
- Akékoľvek iné varovné príznaky identifikované v procese monitoringu klienta a angažovanosti, ktoré podľa hodnotenia banky povedú k tomu, že dlžník nesplátí 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. 12. 2021 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, banka očakáva 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.

Analýza citlivosti ECL

Banka pripravuje scenáre ECL pri zmene parametrov pre portfólia retailových a korporátnych úverov. Jedným scenárom prepočtov je posúdenie ECL pri zhoršenej alebo zlepšenej kreditnej kvalite klientov, ktorú banka realizuje cez úpravu ratingov klienta. Druhým scenárom je posúdenie ECL pri zmene PD a tretím zo scenárov je zmena v LGD parametri.

Zmeny v kreditnej kvalite klientov

Scenár zhoršenia ratingu klienta o 1 ratingový stupeň pre retailové úvery za nasledovných predpokladov:

- PD hodnoty sa alokujú podľa ratingov z PD hodnôt vypočítaných ku koncu obdobia;
- pre zlyhané expozície a expozície, kde nebolo možné posúdiť ratingovú úroveň, zostáva prepočet ECL rovnaký ako bol vypočítaný ku koncu obdobia;
- zhoršenie ratingu klienta je realizované o 1 ratingový stupeň nižšie, pričom klienti z najhoršej ratingovej úrovne zostávajú v rovnakej ratingovej úrovni;
- pre klientov, ktorí sa po zhoršení ratingovej úrovne dostanú na najnižšiu ratingovú úroveň je ECL dopočítaná v Stage 2, pričom EAD je dopočítaná lineárne.

Scenár zlepšenia ratingu klienta o 1 ratingový stupeň pre retailové úvery za nasledovných predpokladov:

- PD hodnoty sa alokujú podľa ratingov z PD hodnôt vypočítaných ku koncu obdobia;
- pre zlyhané expozície a expozície, kde nebolo možné posúdiť ratingovú úroveň, zostáva prepočet ECL rovnaký ako bol vypočítaný ku koncu obdobia;
- zlepšenie ratingu klienta je realizované o 1 ratingový stupeň vyššie, pričom klienti z najhoršej ratingovej úrovne zostávajú v rovnakej ratingovej úrovni;
- Stage zostáva nezmenený.

Výčíslenie dopadu týchto scenárov na ECL v porovnaní so skutočnou hodnotou ECL:

31. 12. 2021	Stav ECL	Zhoršenie ratingu		Zlepšenie ratingu	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	118 309	5 724	4,84 %	(3 248)	-2,75 %
Hypotekárne úvery	790	249	31,50 %	(129)	-16,31 %
Spolu	119 099	5 973	5,02 %	(3 377)	-2,84 %

31. 12. 2020	Stav ECL	Zhoršenie ratingu		Zlepšenie ratingu	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	114 498	8 992	7,85 %	(5 334)	-4,66 %
Hypotekárne úvery	959	198	20,65 %	(118)	-12,30 %
Spolu	115 457	9 190	7,96 %	(5 452)	-4,72 %

Pri korporátnom portfóliu prebieha pravidelné monitorovanie a individuálne posudzovanie na pravidelnej báze. Zaradovanie do príslušného ratingového stupňa je taktiež realizované na individuálnej báze podľa konkrétnej situácie klientov. Korporátne portfólio banky nevykazuje znaky homogénneho portfólia. Analýza citlivosti cez zmenu by preto nepriniesla dodatočné relevantné informácie. Pri korporátnych portfóliách banka posudzuje citlivosť na zmenu PD, ktorú je možné vidieť v nasledujúcom texte.

Zmeny PD

Pri zmene PD banka testuje citlivosť ECL na zmenu PD hodnôt pri zmene o 10 % nahor a nadol. Pri tejto analýze nedochádza k zmene zaradenia do Stage. Vplyvy stresovania PD parametrov sú takéto:

PD zmena	31. december 2021				31. december 2020			
	Nárast o 10 %		Pokles o 10 %		Nárast o 10 %		Pokles o 10 %	
	tis. eur	Vplyv v %	tis. eur	Vplyv v %	tis. eur	Vplyv v %	tis. eur	Vplyv v %
Spotrebné úvery	1 404	1,19 %	(1 404)	-1,19 %	2 457	2,15 %	(2 457)	-2,15 %
Hypotekárne úvery	31	3,95 %	(31)	-3,95 %	43	4,45 %	(43)	-4,45 %
Firemné expozície	2 364	2,29 %	(2 368)	-2,29 %	2 572	2,41 %	(2 572)	-2,41 %
Iné	35	1,09 %	(35)	-1,09 %	38	1,22 %	(38)	-1,22 %
Spolu	3 834	1,70 %	(3 838)	-1,70 %	5 110	2,27 %	(5 110)	-2,27 %

Zmeny v parametri LGD

Zmena parametra LGD by mala nasledujúci vplyv na tvorbu opravných položiek:

LGD zmena	31. december 2021		31. december 2020	
	Vplyv v %	tis. eur	Vplyv v %	tis. eur
+5 %	3,16 %	7 096	3,19 %	7 153
-5 %	-3,16 %	(7 096)	-3,19 %	(7 153)
+10 %	6,10 %	13 714	6,32 %	14 160
-10 %	-6,32 %	(14 193)	-6,39 %	(14 305)

Hodnoty PD a LGD sa odhadujú pomocou štatistických modelov. Hodnoty PD sa prepočítavajú a rekalibrujú mesačne a odrážajú zmeny v ECL v jednotlivých portfóliách. Hodnoty LGD sa prepočítavajú a rekalibrujú najmenej raz ročne. Spätné testovanie parametrov PD a LGD sa vykonáva každoročne.

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. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finančné aktíva v AC - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	339 947	317 084	-	-	-	-	-	-	339 947	317 084
Stredné kreditné riziko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vysoké kreditné riziko	-	-	46 627	55 401	-	-	-	-	46 627	55 401
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	339 947	317 084	46 627	55 401	-	-	-	-	386 574	372 485
Opravná položka	(98)	(95)	(7 514)	(7 626)	-	-	-	-	(7 612)	(7 721)
Čistá účtovná hodnota	339 849	316 989	39 113	47 775	-	-	-	-	378 962	364 764

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finančné aktíva v AC - Úvery a preddavky										
Nízke kreditné riziko	933 024	855 189	61 128	19 804	-	-	-	-	994 152	874 993
Stredné kreditné riziko	1 493 070	1 304 850	74 907	124 811	-	-	-	4	1 567 977	1 429 665
Vysoké kreditné riziko	308 649	183 569	285 596	277 326	-	-	4 649	22 066	598 894	482 961
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	167 865	168 867	8 226	8 630	176 091	177 497
Bez zaradenia	23 270	11 581	9 438	19 223	3 737	550	5	-	36 450	31 354
Účtovná hodnota	2 758 013	2 355 189	431 069	441 164	171 602	169 417	12 880	30 700	3 373 564	2 996 470
Opravná položka	(21 004)	(22 766)	(33 075)	(39 696)	(147 085)	(142 971)	(8 946)	(10 867)	(210 110)	(216 300)
Čistá účtovná hodnota	2 737 009	2 332 423	397 994	401 468	24 517	26 446	3 934	19 833	3 163 454	2 780 170

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finančné aktíva FVOCI - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	306 864	356 854	-	-	-	-	-	-	306 864	356 854
Stredné kreditné riziko	40 605	77 007	-	-	-	-	-	-	40 605	77 007
Vysoké kreditné riziko	-	3 138	37 968	-	-	-	-	-	37 968	3 138
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	347 469	436 999	37 968	-	-	-	-	-	385 437	436 999
Opravná položka v OCI	(355)	(477)	(8 260)	-	-	-	-	-	(8 615)	(477)

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby										
Nízke kreditné riziko	131 448	121 567	-	5	-	-	-	-	131 448	121 572
Stredné kreditné riziko	132 050	103 662	-	1	-	-	-	-	132 050	103 663
Vysoké kreditné riziko	1 733	2 133	1 939	974	-	-	-	-	3 672	3 107
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	6	44	-	-	6	44
Bez zaradenia	3 000	3 000	4 441	12 226	-	-	-	-	7 441	15 226
Účtovná hodnota	268 231	230 362	6 380	13 206	6	44	-	-	274 617	243 612
Rezerva	299	349	273	439	1	11	-	-	573	799

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Poskytnuté finančné záruky										
Nízke kreditné riziko	76	2 121	-	-	-	-	-	-	76	2 121
Stredné kreditné riziko	13 334	12 973	-	-	-	-	-	-	13 334	12 973
Vysoké kreditné riziko	1 618	1 932	1 629	-	-	-	-	-	3 247	1 932
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	1 210	-	-	-	1 210
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	15 028	17 026	1 629	-	-	1 210	-	-	16 657	18 236
Rezerva	112	80	78	-	-	609	-	-	190	689

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;

- Nehnutelnosti 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. 12. 2021	31. 12. 2020
Nehnutelnosti	1 182 368	712 835
Cenné papiere	226 588	230 593
Účty v bankách	3	6
Ostatné	139 218	167 795
Spolu	1 548 177	1 111 229

Prijaté zabezpečenie pri zlyhaných úveroch a preddavkoch v amortizovanej hodnote:

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Hrubá hodnota	179 828	178 047
Opravné položky	(155 316)	(151 136)
Čistá hodnota	24 512	26 911
Hodnota zabezpečenia	7 122	5 663

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 trhová. Banka minimálne jedenkrát ročne aktualizuje hodnoty zabezpečenia a korekčných koeficientov.

Čistá hodnota aktív získaných nadobudnutím vlastníctva kolaterálu bola ku koncu roka 2021 a 2020 vo výške nula.

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.

Dopad COVIDU-19

Retailové portfóliá:

- Z pohľadu kreditného rizika banka rozlišuje poskytnutie odkladu splátok na odklad splátok pre klientelu dôchodcov a pre klientelu nedôchodcov, pričom podľa objemu nesplatenej expozície k 31. 12. 2021 odklad splátok nedôchodcom predstavuje 95,5 % poskytnutých odkladov splátok;
- Úvery nedôchodcov, ktorým bol poskytnutý odklad splátok počas pandémie, boli zaradené do Stupňa 2, pretože banka vníma zvýšené kreditné riziko z dôvodu možnej straty príjmov v budúcnosti, u dôchodcov banka neočakáva stratu príjmov;
- FLI multiplikátor pre retailové portfóliá bol koncom roka 2021 kalibrovaný na hodnotu 10 % v zmysle očakávaní banky na ďalší rok;
- V dôsledku kalibrácie FLI parametra nastal jednorazový pokles opravných položiek o cca 1,9 mil. eur.

Korporátne portfólia

- Korporálni klienti sú počas pandémie monitorovaní a posudzovaní individuálne na pravidelnej báze;
- zaradenie do príslušného Stupňa prebieha taktiež na individuálnej báze podľa konkrétnej situácie klientov;
- vzhľadom na individuálne posudzovanie neupravovala banka PD hodnoty jednotlivých ratingových tried a nastavenie LGD parametra;
- vplyvy na ECL len z titulu pandémie nie je možné jednoznačne zdefinovať.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje hrubú hodnotu a výšku opravnej položky finančných aktív, na ktoré bol poskytnutý odklad splátok v dôsledku COVID-19 opatrení.

tis. eur 31. 12. 2021	Hrubá hodnota			Opravné položky		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Finančné aktíva oceňované v amort. hodnote	18 729	53 602	871	(147)	(4 189)	(225)
Úvery a preddavky	18 729	53 602	871	(147)	(4 189)	(225)
z toho: Nefinančné korporácie	18 699	40 671	769	(147)	(3 496)	(188)
z toho: Domácnosti	31	12 930	102	-	(693)	(38)

Zostatková doba odkladov splátok je nasledujúca:

tis. eur 31. 12. 2021	Hrubá hodnota celkom	Zostatková doba odkladov				
		≤ 3 mes.	> 3 mes. ≤ 6 mes.	> 6 mes. ≤ 9 mes.	> 9 mes. ≤ 12 mes.	> 12 mes.
Finančné aktíva oceňované v amort. hodnote	73 202	47 732	5 538	589	829	18 514
Úvery a preddavky	73 202	47 732	5 538	589	829	18 514
z toho: Nefinančné korporácie	60 139	40 682	759	-	709	17 989
z toho: Domácnosti	13 063	7 049	4 780	589	120	525

Odklad splátok v rámci COVID-19 opatrení bol celkovo poskytnutý na 12 675 úverov, ktoré sú aktívne k 31. 12. 2021, z ktorých odklad naďalej trvá na 616 úveroch. Zo zvyšných úverov evidujeme 1 399 úverov, ktorým bol poskytnutý opätovný odklad splátok počas vykazovaného obdobia. Viac ako 30-dňové omeškanie splácania splátok evidujeme pri 2 011 úveroch a 8 370 úverov je bez omeškania po ukončení odkladu splátok.

35. Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financovania aktivít 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 kontraktuálnych 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. 12. 2021	31. 12. 2020
Koniec obdobia	1,58	2,15
Priemer za obdobie	2,04	1,95
Maximum za obdobie	3,00	2,15
Minimum za obdobie	1,58	1,81

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. 12. 2021	31. 12. 2020
Koniec obdobia	1,27	1,22

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad o rozdelení aktív a záväzkov podľa ich zmluvnej zostatkovej splatnosti na krátkodobé (so splatnosťou do 1 roka) a dlhodobé (so splatnosťou nad 1 rok):

tis. eur	31. december 2021			31. december 2020		
	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu
Aktíva						
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	450 029	-	450 029	293 661	-	293 661
Finančné aktíva držané na obchodovanie	2	-	2	2 648	-	2 648
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	298 231	298 231	-	309 513	309 513
Finančné aktíva oceňované FVOCI	96 380	289 122	385 502	102 694	334 370	437 064
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	560 654	3 002 945	3 563 599	704 050	2 473 431	3 177 481
Dlhové cenné papiere	19 999	358 963	378 962	15 123	349 641	364 764
Úvery a preddavky	519 472	2 643 982	3 163 454	656 380	2 123 790	2 780 170
Ostatné finančné aktíva	21 183	-	21 183	32 547	-	32 547
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokového rizika	1 091	-	1 091	2 276	-	2 276
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	68 662	68 662	-	78 579	78 579
Hmotné aktíva	-	64 532	64 532	-	58 134	58 134
Nehmotné aktíva	-	33 446	33 446	-	35 348	35 348
Odložené daňové pohľadávky	-	23 008	23 008	-	24 688	24 688
Iné aktíva	16 784	-	16 784	18 514	-	18 514
Spolu aktíva	1 124 940	3 779 946	4 904 886	1 123 843	3 314 063	4 437 906
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	3 695	-	3 695	746	-	746
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 505 132	624 649	4 129 781	3 523 062	200 731	3 723 793
Vklady	3 479 928	526 418	4 006 346	3 496 928	174 156	3 671 084
Emitované dlhové cenné papiere	-	64 794	64 794	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	25 204	33 437	58 641	26 134	26 575	52 709
z toho lízingové záväzky	6 325	33 437	39 762	5 511	26 575	32 086
Zabezpečovacie deriváty	981	3 996	4 977	916	9 402	10 318
Rezervy	769	-	769	2 594	-	2 594
Splatné daňové záväzky	2 766	-	2 766	1 552	-	1 552
Iné záväzky	13 834	-	13 834	11 552	-	11 552
Spolu záväzky	3 527 177	628 645	4 155 822	3 540 422	210 133	3 750 555

Banka monitoruje zostatkovú dobu splatnosti na základe predpokladanej obnovy alebo očakávanej splatnosti jednotlivých položiek majetku a záväzkov. Historická skúsenosť ukazuje, že krátkodobé záväzky sú zvyčajne prolongované, resp. ich objem v čase rastie. Na základe volatility týchto záväzkov ich splatnosť banka určuje pomocou štatistických modelov v rozmedzí 1 až 10 rokov.

Nasledujúce tabuľky zobrazujú analýzu zostatkovej doby splatnosti nederivátových a podsúvahových finančných záväzkov a zabezpečovacích derivátov. Peňažné toky sú uvedené v nediskontovanej hodnote v období ich najskoršej zmluvnej splatnosti. Reálne peňažné toky sa môžu líšiť od tejto analýzy.

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2021						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 294 523	219 213	565 778	74 835	4 154 349	4 129 781
Vklady	3 274 033	214 449	480 606	59 357	4 028 445	4 006 346
Emitované dlhové cenné papiere	-	-	64 794	-	64 794	64 794
Ostatné finančné záväzky	20 490	4 764	20 378	15 478	61 110	58 641
z toho lízingové záväzky	1 611	4 764	20 378	15 478	42 231	39 762
Zabezpečovacie deriváty	129	2 053	4 110	506	6 798	4 977
Spolu	3 294 523	219 213	565 778	74 835	4 154 349	4 129 781

31. december 2020						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 266 766	257 389	150 862	63 438	3 738 455	3 723 793
Vklady	3 244 701	253 278	133 317	52 141	3 683 437	3 671 084
Emitované dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	22 065	4 111	17 545	11 297	55 018	52 709
z toho lízingové záväzky	1 442	4 111	17 545	11 297	34 395	32 086
Zabezpečovacie deriváty	706	9 612	-	-	10 318	10 318
Spolu	3 266 766	257 389	150 862	63 438	3 738 455	3 723 793

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2021						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	274 617	-	-	-	274 617	274 617
Poskytnuté finančné záruky	16 657	-	-	-	16 657	16 657
Spolu	291 274	-	-	-	291 274	291 274

31. december 2020						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	243 612	-	-	-	243 612	243 612
Poskytnuté finančné záruky	18 236	-	-	-	18 236	18 236
Spolu	261 848	-	-	-	261 848	261 848

36. 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 trhmi a cenami.

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

- Doba držania predpokladá, že počas nej je možné zabezpečiť alebo predať pozície. Tento predpoklad sa považuje za realistický vo väčšine prípadov, ale nemusí byť pravdivý v situácii vážnej nelikvidnosti trhu počas dlhšej doby.

- Interval spoľahlivosti vo výške 99 % neodráža straty, ktoré môžu vzniknúť mimo tohto intervalu. V rámci tohto modelu existuje jednopercenčná 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.

Zhrnutie pozícií VaR portfólia banky:

tis. eur	31. 12. 2021	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	6	15	102	-
VaR bankovej knihy	2 269	2 535	2 994	2 241
VaR spolu	2 264	2 596	3 921	2 240
z toho úrokové riziko	1 321	1 310	2 126	882
z toho riziko kreditných spreadov	1 549	2 248	3 782	1 549
z toho devízové riziko	6	15	102	-

tis. eur	31. 12. 2020	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	12	6	36	0
VaR bankovej knihy	2 516	2 127	2 749	868
VaR spolu	2 515	2 127	2 731	870
z toho úrokové riziko	1 144	904	2 362	516
z toho riziko kreditných spreadov	2 386	2 087	5 273	1 046
z toho devízové riziko	12	6	36	0

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 úrokovo citlivých finančných nástrojoch;
- Riziko rozdielnych úrokových báz – referenčné sadzby, s ktorými sú spojené aktívne a pasívne obchody, sú rozdielne a v čase sa nepohybujú simultánne;
- Riziko z tvorby opravných položiek – vyplýva zo znižovania úrokovo citlivej expozície pri zvyšovaní objemu opravných položiek. Znižovanie expozície ovplyvňuje úrokovú citlivosť banky v závislosti od krátkej alebo dlhej pozície;
- Opčné riziko – plynúce z možných vnorených opcií 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;
- Priebežnéprehodnocovanie 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.

Zmena ekonomickej hodnoty kapitálu v dôsledku pohybu v úrokových mierach:

	2021	2020
Koniec obdobia	(45 523)	(46 642)
Priemer za obdobie	(45 808)	(41 975)
Maximum za obdobie	(52 885)	(46 642)
Minimum za obdobie	(34 284)	(35 626)

Ekonomickou hodnotou kapitálu sa rozumie rozdiel reálnej hodnoty úrokovo citlivých aktív zaznamenaných v bankovej knihe a reálnej hodnoty úrokovo citlivých pasív zaznamenaných v bankovej knihe; úrokovo citlivé aktívum a úrokovo citlivé pasívum sú aktívum a pasívum, ktorých reálna hodnota je premenlivá v závislosti od zmeny úrokových mier na trhu. Jednotlivé aktíva a pasíva sú rozdelené do preceňovacích medzier na základe svojej úrokovej viazanosti, volatility úrokových marží (pre vybrané pasívne produkty) alebo rolovania (pre položky aktív a pasív, kde nie je možné použiť štatistické modely). V prípade, ak položka nenesie v sebe úrokové riziko, je jej priradená splatnosť 1 deň.

Zmena ekonomickej hodnoty kapitálu vyjadruje dosah paralelného úrokového šoku na hodnotu úrokovo citlivých aktív a pasív banky. Pri scenári paralelného poklesu sadzieb sa pritom neuvažuje s poklesom úrokových sadzieb pod 0 %, čo má aktuálne za následok minimálne zmeny ekonomickej hodnoty kapitálu banky. Je nutné zdôrazniť, že táto miera znázorňuje efekt pohybu úrokových kriviek na súčasnú štruktúru aktív a pasív, čiže neobsahuje predpoklady budúcich zmien v štruktúre bilancie.

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 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 kolaterálových účtov. Banka je v procese uzatvárania dodatkov k príslušným rámcovým zmluvám (ISDA, GMRA, GMSLA). Očakáva sa, že zmeny sa dotknú ešte maximálne piatich zmlúv.

Banka neeviduje významné expozície k 31. decembru 2021, 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.

37. Operačné riziko

Operačným rizikom sa rozumie riziko nožnej 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 nevyožiteľnosti 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 regulačnými 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 utrpieť 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 previerky výkonu outsourcingových činností odborom vnútornej kontroly a auditu;
- Minimalizáciu rizika pri outsourcingu pri výskyte mimoriadnych situácií a pod.

38. 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. 12. 2021	31. 12. 2020
Tier I kapitál	670 036	630 161
Základné imanie a emisné ážio	367 043	367 043
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	63 997	59 561
Vybrané súčasti akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	6 665	6 372
Hospodársky výsledok minulých rokov	249 646	209 724
Nehmotné aktíva	(33 446)	(35 348)
Dodatočné úpravy ocenenia	(761)	(840)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	16 892	23 649
Tier II kapitál	8 000	8 000
Podriadený dlh	8 000	8 000
Vlastné zdroje spolu	678 036	638 161

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

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Požiadavky na krytie:		
Kreditného rizika	259 620	261 227
Riziko úpravy ocenenia pohľadávok	202	105
Rizika dlhových finančných a kapitálových nástrojov, devízového a komoditného rizika	-	-
Operačného rizika	23 535	24 632
Požiadavky na vlastné zdroje	283 357	285 964
Kapitálové ukazovatele		
Úroveň celkového kapitálu ako percento z rizikovo vážených aktív	19,14 %	17,85 %
Úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	18,92 %	17,63 %
Úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	18,92 %	17,63 %

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. 12. 2021	31. 12. 2020
Kapitál (hodnoty)		
Vlastný kapitál Tier I (CET1)	670 036	630 161
Vlastný kapitál Tier I (CET1) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	653 144	606 512
Tier I kapitál	670 036	630 161
Tier I kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	653 144	606 512
Celkový kapitál	678 036	638 161
Celkový kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	661 144	614 512
Rizikovo-vážené aktíva (hodnoty)		
Rizikovo-vážené aktíva	3 541 963	3 574 545
Rizikovo-vážené aktíva ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	3 524 522	3 549 280
Ukazovateľ kapitálu		
Vlastný kapitál Tier I (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	18,92 %	17,63 %
Vlastný kapitál Tier I (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	18,53 %	17,09 %
Tier I kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	18,92 %	17,63 %
Tier I kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	18,53 %	17,09 %
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	19,14 %	17,85 %
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	18,76 %	17,31 %

39. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka

Po dátume zostavenia účtovnej zvierky prepukol vojnový konflikt medzi Ruskom a Ukrajinou. Na základe aktuálne dostupných informácií a nami vykonanej analýzy, nepredpokladáme priamy významný negatívny dopad konfliktu na Banku, jej činnosť, finančnú situáciu a výsledok hospodárenia. Dlhodobé dopady konfliktu je ťažké určiť a Banka pozorne sleduje situáciu a bude reagovať, aby prípadný možný dopad zmiernila.

Výroční správa



2021

365.bank, a. s.

Konsolidovaná účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných
účtovných štandardov finančného
výkazníctva v znení prijatom
Európskou úniou

za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2021

Obsah

Správa nezávislého audítora	154
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	162
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	164
Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania	166
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	168
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke	170

Správa nezávislého audítora



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
811 02 Bratislava
Slovensko

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11
Internet: www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti 365.bank, a. s.

Správa z auditu konsolidovanej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti 365.bank, a. s. a jej dcérskych spoločností („Skupina“), ktorá obsahuje:

— konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021;

a za rok od 1. januára do 31. decembra 2021:

— konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku;

— konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania;

— konsolidovaný výkaz zmien peňažných tokov;

a

— poznámky konsolidovanej účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz konsolidovanej finančnej situácie Skupiny k 31. decembru 2021, konsolidovaného výsledku jej hospodárenia a konsolidovaných peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

KPMG Slovensko spol. s r. o., a Slovak limited liability company
and a member firm of the KPMG global organization of independent
member firms affiliated with KPMG International I limited, a private
English company limited by guarantee. All rights reserved.

Obchodný register Okresného súdu Bratislava I,
oddiel Sro, vložka č. 4864/B
Commercial register of district court Bratislava I,
section Sro, file No. 4864/B

VČO/Registration number 31 148 239
Evidenčné číslo audítora: 96
Licence number of statutory
auditor: 96



Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky. Od Skupiny sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit konsolidovanej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite konsolidovanej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

Identifikovali sme nasledovné kľúčové záležitosti auditu:

Opravné položky na úvery poskytnuté klientom

Účtovná hodnota úverov a preddavkov voči klientom bola k 31. decembru 2021: € 3 090 459 tisíc; čistá tvorba opravných položiek počas roku 2021 bola € 21 085 tisíc; celkové opravné položky k 31. decembru 2021 boli vo výške € 227 084 tisíc.

Pozri bod 2 (Účtovné zásady a účtovné metódy), bod 8 (Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote: Úvery a preddavky) a bod 30 (Zníženie hodnoty a rezervy: Úvery a preddavky).

Kľúčové záležitosti auditu

Opravné položky k úverom poskytnutým klientom predstavujú najlepší odhad predstavenstva o očakávaných úverových stratách ("ECL") v rámci finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k dátumu, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka. Zamerali sme sa na túto oblasť, pretože stanovenie výšky opravných položiek si vyžaduje od predstavenstva komplexné a subjektívne posúdenie a predpoklady.

Opravné položky pre väčšinu štandardných expozícií (Etapa 1 a Etapa 2 v hierarchii IFRS 9) a neštandardné expozície (Etapa 3) individuálne pod € 300 tisíc (spolu „kolektívne opravné položky“) sú určené pomocou modelov. Historické skúsenosti, súčasné výhľadové informácie o budúcich udalostiach, identifikácia expozícií s

Naša reakcia

Naše audítorské postupy v tejto oblasti, vykonávané v spolupráci s našimi vlastnými špecialistami na informačné technológie (IT), zahŕňajú okrem iného:

- Aktualizovanie nášho chápania ECL metodiky skupiny pre opravné položky a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami štandardov finančného výkazníctva. V rámci vyššie uvedeného sme identifikovali relevantné metódy, modely, odhady a zdroje dát a vyhodnotili sme, či tieto metódy, modely, predpoklady, dáta a ich aplikácia sú vhodné.
- Vyžiadanie relevantných informácií od pracovníkov skupiny v oblasti riadenia rizík, interného auditu a IT s cieľom získať porozumenie o procese tvorby opravných položiek, o použitých IT aplikáciách,



výrazným zhoršením kreditnej kvality a úsudok manažmentu sú zahrnuté do modelových predpokladov.

Pre neštandardné expozície rovné alebo presahujúce € 300 tisíc posudzované na individuálnej báze sa opravné položky určujú na základe poznatkov skupiny o každom jednotlivom dlžníkovi a častokrát na základe odhadu realizovateľnej hodnoty súvisiaceho zabezpečenia k úverom. Súvisiace opravné položky sú určené na individuálnej báze prostredníctvom analýzy diskontovaných peňažných tokov.

Pre vyššie uvedené dôvody sme pri našom audite považovali opravné položky na úvery poskytnuté klientom za významné riziko, ktoré si vyžadovalo zvýšenú pozornosť. Preto sme považovali túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.

kľúčových zdrojoch dát a predpokladoch používaných v ECL modeli. Taktiež posudzovanie a testovanie kontrolného IT prostredia skupiny v súvislosti s bezpečnosťou a prístupom k dátam.

- Testovanie dizajnu, implementácie a účinnosti fungovania vybraných kontrol súvisiacich so schvaľovaním, účtovaním a monitorovaním úverov, vrátane, ale nielen, kontrol súvisiacich s identifikáciou stratových udalostí / defaultu, vhodnosť klasifikácie úverov na štandardné a neštandardné expozície, kalkuláciu dní omeškania, ocenenia zabezpečenia a celkový odhad ECL;
- Posúdenie, či sa definícia defaultu a kritériá pre určovanie etáp štandardu finančných nástrojov bola primeraná a uplatňovala sa konzistentne.
- Pre portfóliovo posudzované opravné položky:
 - Získanie súčasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach, ktoré Skupina použila pri vyhodnotení ECL. Posúdenie informácií prostredníctvom porovnania na verejne dostupné informácie a potvrdzujúcich údajov od predstavenstva;
 - Posúdenie kľúčových parametrov modelu, straty v prípade zlyhania (LGD) a pravdepodobnosti zlyhania (PD) v súvislosti s historicky zrealizovanými stratami z defaultu, a taktiež zváženie všetkých požadovaných úprav s cieľom zohľadniť očakávané zmeny okolností;
- Pre individuálne opravné položky na rizikovej vzorke úverov kritické posúdenie existencie indikátorov pre klasifikáciu do Etapy 2 alebo Etapy 3 k 31. decembru 2021 prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so vzťahovými manažermi a pracovníkmi v oblasti riadenia kreditného rizika;
- Pri úveroch s indikátormi klasifikácie do Etapy 3 posúdenie kľúčových predpokladov v odhadoch predstavenstva pri projekcii budúcich peňažných tokov vo výpočte opravných



položiek, ako napríklad hodnoty zabezpečenia úverov odkazujúce sa na vlastný prieskum trhu a tam, kde to je relevantné, vykonanie nezávislých prepočtov.

Pre úverové expozície ako celok:

- Preskúmanie, či ECL a zverejnenia informácií týkajúce sa kreditného rizika v konsolidovanej účtovnej závierke primerane obsahujú a popisujú relevantné kvantitatívne a kvalitatívne informácie požadované príslušným rámcom finančného výkazníctva.

Ocenenie cenných papierov v reálnej hodnote

Účtovná hodnota cenných papierov v reálnej hodnote k 31. decembru 2021: € 703 231 tisíc, záporná zmena v reálnej hodnote zistená vo výkaze ziskov alebo strát k 31. decembru 2021: € 12 340 tisíc; záporná zmena v reálnej hodnote vykázaná vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku k 31. decembru 2021: € 3 939 tisíc.

Pozri bod 2 (Účtovné zásady a účtovné metódy), bod 6 (Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia), bod 7 (Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku) a bod 24 (Čistý zisk alebo strata z finančných operácií) v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Kľúčové záležitosti auditu

Cenné papiere držané v reálnej hodnote predstavujú najmä dlhové a majetkové cenné papiere v rámci portfólianeobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

V prípade oboch typov cenných papierov skupina určila ich reálne hodnoty na základe cien kótovaných na burze pre identické alebo podobné nástroje alebo použila oceňovacie metódy, ako napríklad metódu diskontovaných peňažných tokov, využívajúce na trhu pozorovateľné a nepozorovateľné vstupy, ako napríklad úverové rozpätie alebo prémia za likviditu.

Vzhľadom k objemu, komplexnosti a potrebe úsudku pri stanovení reálnej hodnoty niektorých nástrojov bolo oceňovanie týchto

Naša reakcia

Naše vykonané auditorské postupy, kde to bolo relevantné s pomocou našich špecialistov na oceňovanie, zahŕňajú okrem iného:

- Aktualizovanie nášho chápania metodiky skupiny pre ocenenie v reálnej hodnote a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami štandardu. V rámci vyššie uvedeného sme identifikovali relevantné metódy, modely, odhady a zdroje dát a vyhodnotili sme, či tieto metódy, modely, odhady, dáta a ich aplikácia sú vhodné v súvislosti s danými požiadavkami.
- Nezávislé hodnotenie zaradenia finančných nástrojov skupinou do jednotlivých úrovní podľa hierarchie reálnej hodnoty, berúc do úvahy relevantné parametre trhovej aktivity, vrátane obchodovaného objemu cenných papierov, počtu záväzných kotácií a zhodnotenia bid-ask spread týchto kotácií;



nástrojov jednou z kľúčových oblastí zamerania nášho auditu.

- Testovanie trhového ocenenia finančných nástrojov (úroveň 1 v hierarchii metód reálnej hodnoty) vykonaného skupinou odsúhlasením daného ocenenia na nezávisle stanovené verejne dostupné kótované ceny;
- Na vzorke ocenení založených na iných vstupoch ako kótovaných cenách, (úroveň 2 a úroveň 3 v hierarchii metód reálnej hodnoty) vykonanie nezávislých odhadov reálnej hodnoty finančných nástrojov k 31. decembru 2021, použitím na trhu pozorovateľných vstupov (bezrizikové úrokové sadzby a riziková prirážka), získaných od externých poskytovateľov a porovnanie našich odhadov na účtovnú hodnotu vykázanú v konsolidovanej účtovnej závierke skupiny;
- Zhodnotenie celkovej primeranosti ocenenia uskutočneného skupinou prostredníctvom posúdenia ziskov a strát z vyradenia, ako aj ostatných udalostí a transakcií, ktoré by mohli poskytnúť podporný dôkaz o presnosti minulého ocenenia;
- Zhodnotenie vhodnosti reálnej hodnoty – prislúchajúcich zverejnení v konsolidovanej účtovnej závierke, zahŕňajúc zverejnenia s ohľadom na metódy a vstupy použitých skupinou pri stanovení reálnych hodnôt, v súlade s požiadavkami príslušného rámca finančného výkazníctva.

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

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto konsolidovanej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Skupiny nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Skupinu zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Skupiny.



Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či konsolidovaná účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných auditorských štandardov vždy odhalí významné nesprávosti, ak také existujú. Nesprávosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných auditorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávosti konsolidovanej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Skupiny nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Získavame dostatočné a vhodné auditorské dôkazy ohľadom finančných informácií účtovných jednotiek alebo podnikateľských aktivít Skupiny, aby sme mohli vyjadriť názor na konsolidovanú účtovnú závierku. Sme zodpovední za riadenie, dohľad a výkon auditu Skupiny. Sme výhradne zodpovední za náš názor audítora.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o uskutočnených opatreniach na elimináciu ohrozenia nezávislosti alebo o aplikovaných ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným správou a riadením určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite konsolidovanej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože

možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.



Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú v konsolidovanej výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených v konsolidovanej výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Naš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie v konsolidovanej výročnej správe.

V súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými v konsolidovanej výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu konsolidovanej účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou konsolidovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

Konsolidovanú výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu konsolidovanej účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď obdržíme konsolidovanú výročnú správu, na základe prác vykonaných počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky vyjadríme názor, či, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe zostavenej za rok 2021 sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- konsolidovaná výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme na základe našich poznatkov o Skupine a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených v konsolidovanej výročnej správe významné nesprávosti.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní predstavenstvom spoločnosti 365.bank, a. s. 9. septembra 2020 na základe nášho schválenia valným zhromaždením spoločnosti 365.bank, a. s. 18. júna 2020. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 19 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Naš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre dozornú radu Spoločnosti, ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.



Neauditorské služby

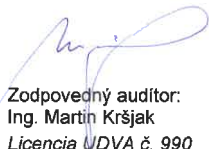
Neboli poskytované zakázané neauditorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Skupiny.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v konsolidovanej účtovnej zázvierke sme Skupine neposkytli žiadne iné služby.

Auditorská spoločnosť:

KPMG Slovensko spol. s r.o.

Licencia SKAU č. 96


Zodpovedný auditor:
Ing. Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990



Bratislava, 11. marca 2022

A. Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

tis. eur	Pozn.	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	4	453 523	296 241
Finančné aktíva držané na obchodovanie	5	2	2 648
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	6	317 729	338 920
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	7	385 502	439 601
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	8	3 579 240	3 219 617
Dlhové cenné papiere	8	380 576	385 640
Úvery a preddavky	8	3 173 993	2 797 304
z toho: voči bankám	8	23 553	16 469
z toho: voči klientom	8	3 150 440	2 780 835
Ostatné finančné aktíva	8	24 671	36 673
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokového rizika	9	1 091	2 276
Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	10	937	1 515
Hmotné aktíva	11	68 081	62 152
Nehmotné aktíva	12	57 481	59 839
Splatné daňové pohľadávky		-	307
Odložené daňové pohľadávky	13	24 223	25 526
Iné aktíva	14	16 086	17 510
Spolu aktíva		4 903 895	4 466 152

tis. eur	Pozn.	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závázky			
Finančné závázky držané na obchodovanie	5	3 695	746
Finančné závázky oceňované v amortizovanej hodnote	15	4 136 783	3 726 677
Vklady	15	4 007 447	3 668 402
z toho: podriadený dlh	15	8 014	8 014
Emitované dlhové cenné papiere	15	64 794	-
Ostatné finančné závázky	15	64 542	58 275
Zabezpečovacie deriváty	9	4 977	10 318
Rezervy	16	736	28 633
Splatné daňové závázky		4 346	2 000
Iné závázky	17	14 284	15 048
Spolu závázky		4 164 821	3 783 422
Základné imanie a emisné ážio	18	367 043	367 043
Nerozdelený zisk	18	297 821	243 560
Ostatné položky vlastného imania	18	74 094	68 172
Menšinové podiely	18	116	3 955
Spolu vlastné imanie	18	739 074	682 730
Spolu závázky a vlastné imanie		4 903 895	4 466 152

Konsolidovaná účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 170 - 259, bola schválená predstavenstvom dňa 9. marca 2022.



predseda predstavenstva
Andrej Zaťko



člen predstavenstva
Ladislav Korec

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

tis. eur	Pozn.	2021	2020
Výkaz ziskov a strát			
Čisté úrokové výnosy	21	148 882	154 698
Úrokové výnosy	21	154 006	163 107
Úrokové náklady	21	(5 124)	(8 409)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	22	59 640	47 759
Výnosy z poplatkov a provízií	22	90 209	80 686
Náklady na poplatky a provízie	22	(30 569)	(32 927)
Výnosy z dividend	23	24 415	15
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	24	(10 611)	1 269
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	25	6 195	(4 051)
Ostatné prevádzkové výnosy	25	12 300	6 046
Ostatné prevádzkové náklady	25	(5 889)	(9 832)
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	25	(216)	(265)
Personálne náklady	26	(56 294)	(51 413)
Ostatné administratívne náklady	26	(48 882)	(40 391)
Odpisy	27	(28 359)	(22 512)
Čisté zaslúžené poistné	28	8 915	16 748
Náklady na poistné udalosti	29	(2 588)	(7 787)
Prevádzkový výsledok pred znížením hodnoty a rezervami		101 313	94 335
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	30	1 860	684
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	30	(29 009)	(46 477)
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	30	84	(681)
Podiel na zisku z investícií do spoločných podnikov a prídružených podnikov	10	430	622
Zisk pred daňou z príjmov		74 678	48 483
Daň z príjmov	31	(17 792)	(7 884)
Čistý zisk po zdanení		56 886	40 599
Prislúchajúci vlastníkom materskej spoločnosti		56 455	40 657
Prislúchajúci menšinovým podielom		431	(58)

tis. eur	2021	2020
Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku		
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	3 233	1 598
Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(3 939)	2 788
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	8 137	(741)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	(967)	(440)
Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny	2	(9)
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	(1 375)
Zmena v reálnej hodnote nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	(1 749)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	374
Spolu ostatné súčasti komplexného výsledku	3 233	223
Celkový komplexný zisk	60 119	40 822
Prislúchajúci vlastníkom materskej spoločnosti	59 688	40 894
Prislúchajúci menšinovým podielom	431	(72)
Zisk na akciu		
Čistý zisk po zdanení prislúchajúci vlastníkom materskej spoločnosti	56 455	40 657
Vážený priemerný počet vydaných akcií	330 899	330 899
Základný a zriedený zisk na akciu (v eur)	171	123

Poznámky na stranách 170 - 259 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

C. Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný a ostatné kap. fondy	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny	Neroz-delený zisk	Spolu vl. imanie za vlastníkov mat. spol.	Menšinové podiely	Spolu vlastné imanie
Počiatočný stav k 1. 1. 2021	366 305	738	60 737	7 437	(2)	243 560	678 775	3 955	682 730
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	3 231	2	56 455	59 688	431	60 119
Zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	56 455	56 455	431	56 886
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	3 231	2	-	3 233	-	3 233
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iné transakcie	-	-	2 689	-	-	(2 194)	495	(4 270)	(3 775)
Prídel do zákonného rezervného a ostatných kapitál. fondov	-	-	2 689	-	-	(2 689)	-	-	-
Akvizícia dcérskej spoločnosti s nekontrolnými podielmi	-	-	-	-	-	-	-	116	116
Zmena nekontrolných podielov bez zmeny v kontrole	-	-	-	-	-	495	495	(544)	(49)
Efekt z predaja dcérskej spoločnosti	-	-	-	-	-	-	-	(3 572)	(3 572)
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-	(270)	(270)
Konečný stav k 31. 12. 2021	366 305	738	63 426	10 668	-	297 821	738 958	116	739 074

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný a ostatné kap. fondy	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny	Neroz- delený zisk	Spolu vl. imanie za vlastníkov mat. spol.	Menšinové podieľy	Spolu vlastné imanie
Počiatočný stav k 1.1.2020	366 305	738	55 995	7 191	7	208 062	638 298	4 202	642 500
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	246	(9)	40 657	40 894	(72)	40 822
Zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	40 657	40 657	(58)	40 599
Položky, ktoré možno preklas- ifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	1 621	(9)	-	1 612	(14)	1 598
Položky, ktoré nemožno preklas- ifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	(1 375)	-	-	(1 375)	-	(1 375)
Iné transakcie	-	-	4 742	-	-	(5 159)	(417)	(175)	(592)
Prídel do zákonného rezervného a ostatných kapitál. fondov	-	-	4 742	-	-	(5 209)	(467)	467	-
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-	(590)	(590)
Ostatné pohyby	-	-	-	-	-	50	50	(52)	(2)
Konečný stav k 31.12.2020	366 305	738	60 737	7 437	(2)	243 560	678 775	3 955	682 730

Poznámky na stranách 170 - 259 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

D. Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

tis. eur	Pozn.	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Zisk pred daňou z príjmov		74 678	48 483
Úpravy:			
Čisté úrokové výnosy		(148 882)	(154 698)
Výnosy z dividend		(24 415)	(15)
Odpisy		28 359	22 512
Rozpustenie/(tvorba) rezerv		(1 860)	(684)
Tvorba rezervy z poistných zmlúv		217	3 557
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív		216	265
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		29 009	46 477
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív		(84)	681
Podiel na zisku z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov		(430)	(622)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		(43 192)	(34 044)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
Účty v centrálnych bankách		(161 795)	40 661
Finančné aktíva držané na obchodovanie		2 646	(1 627)
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia			
(Zvýšenie)/zníženie		21 191	(46 012)
Prijaté dividendy		24 415	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		(389 120)	(336 073)
Úvery a preddavky		(401 122)	(351 532)
Ostatné finančné aktíva		12 002	15 459
Iné aktíva		1 424	6 648
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Finančné záväzky držané na obchodovanie		2 949	(3 222)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, okrem podriad. dlhu, prij. úverov a líz. záväzku		346 246	17 219
Vklady		346 656	16 290
Ostatné finančné záväzky		(410)	929
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo		(5 341)	898
Iné záväzky		(764)	(3 876)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami		(201 341)	(359 428)
Prijaté úroky		147 931	141 008

tis. eur	Pozn.	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Zaplatené úroky		(11 461)	(4 897)
Zaplatená daň z príjmov		(14 943)	(11 848)
Čisté peňažné toky z/(použitá na) prevádzkových činností		(79 814)	(235 165)
Peňažné toky z investičných činností			
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere			
Obstaranie		(39 652)	(28 521)
Príjmy z predaja a splatnosti		23 951	175 472
Prijaté úroky		6 287	14 878
Finančné aktíva oceňované FVOCI - dlhové cenné papiere			
Obstaranie		(67 827)	(30 835)
Príjmy z predaja a splatnosti		107 872	131 704
Prijaté úroky		10 283	13 286
Hmotné a nehmotné aktíva			
Obstaranie		(23 726)	(43 937)
Príjmy z predaja		722	691
Čisté peňažné toky z/(použitá na) finančných činností		17 910	232 738
Peňažné toky z finančných činností			
Vyplatené dividendy			
Menšinové podiely		-	(590)
Emitované dlhové cenné papiere			
Príjem z emisie dlhových cenných papierov		65 000	-
Zaplatené úroky		(310)	-
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - podriadený dlh			
Zaplatené úroky		(480)	(481)
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - prijaté úvery			
Splatenie úveru		-	(9 879)
Zaplatené úroky		(222)	(283)
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - lízingové záväzky			
Peňažné platby za lízingové záväzky		(5 982)	(5 881)
Zaplatené úroky		(572)	(501)
Čisté peňažné toky z/(použitá na) finančných činností		57 434	(17 615)
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	4	(4 470)	(20 042)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	4	53 193	73 235
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	4	48 723	53 193

Poznámky na stranách 170 - 259 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

E. Poznámky

1. Všeobecné informácie

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

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

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

Hlavné činnosti skupiny zahŕňajú:

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

Štruktúra akcionárov banky:

Názov akcionára	Sídlo	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
		Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %	Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %
J&T FINANCE GROUP SE	Sokolovská 700/113 a, 186 00 Praha 8, Česká republika	325 794	98,45 %	325 794	98,45 %
Slovenská pošta, a. s.	Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica, Slovensko	4 918	1,49 %	4 918	1,49 %
Ministerstvo dopravy a výstavby Slovenskej republiky	Námestie slobody 6, 810 05 Bratislava, Slovensko	100	0,03 %	100	0,03 %
UNIQA Österreich Versicherungen AG	Untere Donaustrasse 21, 1029 Viedeň, Rakúsko	87	0,03%	87	0,03 %
Spolu		330 899	100,00 %	330 899	100,00 %

Dňa 1. januára 2020 došlo k zmene akcionárskej štruktúry banky, keď nastalo zlúčenie spoločnosti PBI, a. s., s jej 100 % materskou spoločnosťou J&T FINANCE GROUP SE. Týmto zlúčením nadobudla spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE ďalších 34 % akcií a hlasovacích práv v 365.bank, a. s., čím sa jej priamy podiel na základnom imaní banky zvýšil na 98,457 %.

Zoznam členov predstavenstva banky

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

Zoznam členov dozornej rady banky

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

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny za predchádzajúce účtovné obdobie, ktoré sa skončilo dňa 31. decembra 2020, bola schválená predstavenstvom banky dňa 10. marca 2021.

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

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

2.1 Základ na zostavenie účtovnej závierky

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

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

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

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

2.2 Dcérske spoločnosti, spoločné a pridružené podniky

K 31. decembru 2021 mala banka priamy podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch:

Názov spoločnosti	Činnosť	Podiel v %
Dcérske spoločnosti		
365.invest, správ. spol., a. s. (Prvá penzijná správcovská spoločnosť Poštovej banky, správ. spol., a. s. do 2. 7. 2021)	Správa majetku	100,00
365.life, d. s. s., a. s. (Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s. do 2. 7. 2021)	Správa dôchodkových fondov	100,00
Ahoj, a. s. (Amico Finance a. s. do 31. 5. 2021)	Poskytovanie spotrebiteľských úverov	100,00
PB Servis, a. s.	Správa nehnuteľností	100,00
PB Finančné služby, a. s.	Operatívny, finančný lízing a faktoring	100,00
365.fintech, a. s.	Podpora start-upov	100,00
Cards&Co, a. s.	Služby informačných technológií	100,00
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s.	Obchod a umenie	87,99
365.nadácia	Charitatívna organizácia	x
Spoločné podniky		
SKPAY, a. s. (SPPS, a. s. do 30. 6. 2021)	Služby platobného styku	40,00

Banka v priebehu novembra 2020 nadobudla 100 % podiel a kontrolu v spoločnosti Cards&Co, a. s. Počas roka 2021 banka dokúpila podiely v spoločnosti ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s., čím získala kontrolu v spoločnosti. Banka dňa 3. júla 2021 predala celý svoj podiel v dcérskej spoločnosti Poštová poisťovňa, a. s.

365.nadácia nie je zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky. 3. júla 2021 banka predala celý svoj podiel v Poštovej poisťovni, a. s.

2.3 Zmeny v účtovných zásadách a metódach

Prijatie nových účtovných štandardov od 1. januára 2021 nemalo na banku významný dopad.

2.4 Významné účtovné zásady a účtovné metódy

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

(a) Základ na konsolidáciu

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

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

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

i. Podnikové kombinácie

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

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

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

ii. Dcérske spoločnosti

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

iii. Menšinové podiely

Menšinové podiely sa oceňujú vo výške proporcionálneho podielu na identifikovateľných čistých aktívach obstarávaného subjektu ku dňu obstarania. Zmeny v podieloch

skupiny v dcérskej spoločnosti, ktoré nemajú za následok stratu kontroly, sa účtujú do vlastného imania.

iv. Strata kontroly

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

v. Transakcie eliminované pri konsolidácii

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

vi. Spôsob konsolidácie

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

Názov spoločnosti	Podiel v %		Spôsob konsolidácie
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	
Dcérske spoločnosti			
365.invest, správ. spol., a. s. (Prvá penzijná správcovská spoločnosť Poštovej banky, správ. spol., a. s. do 2. 7. 2021)	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
Poštová poisťovňa, a. s.	x	80,00 %	úplná konsolidácia
365.life, d. s. s., a. s. (Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s. do 2. 7. 2021)	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
Ahoj, a. s. (Amico Finance a. s. do 31. 5. 2021)	100,00 %	95,00 %	úplná konsolidácia
PB Servis, a. s.	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
PB Finančné služby, a. s.	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
PB PARTNER, a. s. v likvidácii	x	100,00 %	úplná konsolidácia
365.fintech, a. s.	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
Cards&Co, a. s.	100,00 %	100,00 %	úplná konsolidácia
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s.	87,99 %	37,13 %	úplná konsolidácia
Spoločné podniky			
SKPAY, a. s. (SPPS, a. s. do 30. 6. 2021)	40,00 %	40,00 %	ekvivalenčná metóda

(b) Cudzia mena*I. Transakcie v cudzej mene*

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

II. Zahraničná prevádzka

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

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

(c) Úrokové výnosy a náklady

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

Výpočet EIR neberie do úvahy očakávané úverové straty a zahŕňa všetky zaplatené alebo prijaté poplatky, transakčné náklady a diskonty alebo prémie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou EIR. Transakčné náklady sú prírastkové náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo vyradeniu finančných aktív alebo záväzkov.

Úrokové výnosy a náklady z aktív a záväzkov oceňovaných FVPL sa vykazujú v Čistých úrokových výnosoch, zmeny reálnych hodnôt sa vykazujú v položke Čistý zisk/(strata) z finančných operácií.

(d) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

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

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

(e) Čistý zisk alebo strata z finančných operácií

Čistý zisk alebo strata z finančných operácií zahŕňajú nasledujúce operácie:

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

(f) Výnosy z dividend

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

(g) Daň z príjmov

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

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

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

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

(h) Finančné aktíva*I. Prvotné vykazovanie*

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

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

II. Klasifikácia a následné oceňovanie

Skupina zaraďuje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií oceňovania:

- amortizovaná hodnota („AC“);
- reálna hodnota cez výsledok hospodárenia („FVPL“);

- reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku („FVOCI“).

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

Dlhové nástroje

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

Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov záleží na:

a. Obchodnom modeli na riadenie aktív

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

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

b. Charakteristike peňažných tokov aktív

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

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

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

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

- Amortizovaná hodnota

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

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

(B) Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

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

- Reálna hodnota cez výsledok hospodárenia

(A) Finančné aktíva držané na obchodovanie

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

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

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

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

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

- Reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

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

Nástroje vlastného imania

Nástroje vlastného imania sú nástroje, ktoré spĺňajú definíciu vlastného imania z hľadiska emitenta; to znamená, nástroje, ktoré neobsahujú zmluvný záväzok platiť

a potvrdzujú zostatkový podiel na čistých aktívach emitenta.

Skupina následne oceňuje všetky nástroje vlastného imania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, s výnimkou prípadov, keď si vedenie skupiny pri prvotnej 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 skupine vznikne právo na získanie výnosu.

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

Pre nástroje vlastného imania sa nevykazujú žiadne očakávané úverové straty.

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

III. Identifikácia a oceňovanie úverových strát

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

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

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

Bližšie informácie o určovaní ECL sú uvedené v poznámke 36. Úverové riziko.

IV. Ukončenie vykazovania

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

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

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

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

V. Modifikácie finančných aktív

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

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

(i) Deriváty

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

Zabezpečovacie deriváty

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

Hlavné kritériá skupiny pre klasifikáciu zabezpečovacích derivátov sú nasledujúce:

- Vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom, to znamená povaha rizika, funkcia, cieľ a stratégia zabezpečenia sú formálne zdokumentované pri vzniku zabezpečovacej transakcie, spolu s metódou ktorá sa použije na posúdenie efektivity zabezpečovacieho vzťahu;
- Vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom je formálne zdokumentovaný už pri vzniku zabezpečovacej transakcie a skupina očakáva, že bude efektívne znížovať 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, ktorú jednotka skutočne používa na zabezpečenie tohto množstva zabezpečovanej položky. Toto označenie by však nemalo odrážať nerovnováhu medzi váženými podielmi zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja, ktoré by vytvorili neefektívnosť zabezpečenia (bez ohľadu na to, či vykázanú alebo nie), ktorá by mohla mať za následok účtovný výsledok, ktorý by nebol v súlade s účelom zabezpečovacieho účtovníctva.

I. Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

Skupina využíva finančné deriváty na riadenie miery rizika v súvislosti s úrokovým rizikom. Skupina používa zabezpečovacie deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty vykázaného aktíva. V prípade microhedgingu je zabezpečovaná reálna hodnota dlhopisov s pevným výnosom a v prípade macrohedgingu sa zabezpečuje reálna hodnota portfólia klientských úverov s pevným výnosom. Keďže nákup dlhopisov a poskytnutie úverov s pevným výnosom zvyšuje úrokové riziko skupiny, skupina uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu. Nominálna a reálna hodnota uvedených zabezpečovacích derivátov je uvedená v poznámke 10. 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, skupina posudzuje celú zmluvu ako finančné aktívum a uplatňuje účtovné princípy klasifikácie a oceňovania podľa IFRS 9.

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

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

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

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

(j) Hmotné a nehmotné aktíva

I. Vykazovanie a oceňovanie

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

II. Následné náklady

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

III. Odpisovanie

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

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

iv. Goodwill

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

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

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

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

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

(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

nevyhovujúce 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 aktív s právom na užívanie.

(I) Zníženie hodnoty nefinančných aktív

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

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

Straty zo zníženia hodnoty sa vykazujú priamo vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty vykázané v súvislosti s jednotkami generujúcimi peňažné prostriedky sa v prvom rade vykážu ako zníženie účtovnej hodnoty goodwillu pripadajúceho na tieto jednotky, ktoré sa potom vykážu ako zníženie účtovnej hodnoty ostatných aktív v jednotke (skupine jednotiek) na pomernej báze.

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

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

(m) Finančné záväzky*I. Prvotné vykazovanie*

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

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

II. Klasifikácia a následné oceňovanie

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

- Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia: táto klasifikácia sa uplatňuje pri derivátoch, finančných záväzkoch určených na obchodovanie (napríklad krátke pozície v obchodnej knihe) a ostatných finančných záväzkoch takto určených pri prvotnom vykázaní. Zisky alebo straty z finančných záväzkov určených za oceňované FVPL sa vykazujú čiastočne v ostatných 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 skupina vykazuje akékoľvek náklady vynaložené na finančný záväzok;
- Zmluvy o finančnej záruke a úverové prísluby.

III. Ukončenie vykazovania

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

(n) Rezervy

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

Rezervy k podsúvahovým expozíciám vyplývajúcim z poskytnutých úverových a iných 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 Skupina zaväzuje vykonať platbu v prospech veriteľa, aby mu nahradila vzniknutú stratu, v prípade ak dlžník neuskutoční platbu v čase splatnosti v súlade s pôvodnými podmienkami nástroja.

Úverové prísluby sú záväzky Skupiny poskytnúť úver za vopred stanovených podmienok. Poskytnuté finančné záruky a úverové prísluby sa prvotne oceňujú reálnou

hodnotou. Následne sa oceňujú sumou vyššou z pôvodne vykázaných sumy poníženej o výšku opravnej položky určenej v súlade s IFRS 9 a pôvodne vykázaných 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 skupina preukázateľne zaviazala vytvoriť podrobný plán na ukončenie zamestnania pred bežným odchodom do dôchodku bez reálnej možnosti odstúpenia.

II. Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

(q) Poistné a investičné zmluvy

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

i. Výnosy (poistné)

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

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

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

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

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

ii. Rezerva na poistné budúcich období

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

iii. Náklady na poistné udalosti neživotného poistenia

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

iv. Náklady na poistné udalosti neživotného poistenia

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

v. Rezerva na poistné plnenia

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

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

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

vi. Rezerva na životné poistenie

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

vii. Rezerva na neukončené riziká

Rezerva sa vytvára na neukončené riziká vyplývajúce z neživotných poistných zmlúv, keď predpokladaná hodnota budúcich plnení, ktoré sú kryté platnými poistnými zmluvami a ostatných súvisiacich nákladov týkajúcich sa budúcich období, prevyšuje rezervu na poistné budúcich období vytvorenú pre príslušné poistné zmluvy po odrátaní

súvisiacich časovo rozlíšených obstarávacích nákladov. Rezerva na neukončené riziká sa vytvára osobitne pre poistné druhy, ktoré sú spravované spoločne, po zohľadnení budúcich výnosov z investícií držaných na krytie nezaslúženého poistného a nezlíkvovaných poistných udalostí. Rezerva na neukončené riziká je výsledkom testu primeranosti rezerv v neživotnom poistení.

viii. Rezerva na nedostatočnosť poistného

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

(r) Zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení

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

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

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

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

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

(s) Kompenzácia

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

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

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

(t) Základný a zriedený zisk na akciu

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

(u) Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli aplikované

Nasledujúce nové štandardy, interpretácie a doplnenia ešte nie sú účinné pre účtovné obdobie končiace 31. decembra 2021 a neboli aplikované pri zostavení účtovnej závierky:

- *Ročné vylepšenia IFRS štandardov 2018-2020*
Doplnenia k IFRS 9 Finančné nástroje - vylepšenia objasňujú, že pri posudzovaní toho, či sa výmena dlhových nástrojov medzi existujúcim dlžníkom a veriteľom uskutočňuje za podstatne odlišných podmienok, poplatky, ktoré sa majú zahrnúť spolu s diskontovanou súčasnou hodnotou peňažných tokov podľa nových podmienok, zahŕňajú iba zaplatené alebo prijaté poplatky medzi dlžníkom a veriteľom, vrátane poplatkov zaplatených alebo prijatých buď dlžníkom alebo veriteľom v mene druhej strany (účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2022 alebo neskôr).
- Doplnenia k IAS 12 Dane z príjmov, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, ktoré vznikli z jednej transakcie (účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené).
- *Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežné alebo neobežné*
Doplnenia objasňujú, že klasifikácia záväzkov ako obežných alebo neobežných by sa mala zakladať výlučne na existencii práva Skupiny odložiť vyrovnanie záväzkov na konci účtovného obdobia. Právo Skupiny odložiť vyrovnanie aspoň o dvanásť mesiacov po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka nemusí byť bezpodmienečné, ale musí byť opodstatnené.
Klasifikácia nie je ovplyvnená zámermi alebo očakávaniami manažmentu, či a kedy Skupina uplatní svoje právo odložiť vyrovnanie záväzku. Doplnenia tiež objasňujú, čo sa považuje za vyrovnanie záväzku (účinné pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené).
- *Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgments*
Doplnenia k IAS 1 vyžadujú, aby spoločnosti zverejňovali svoje významné účtovné politiky, a nie svoje signifikantné účtovné politiky (účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené).
- *Doplnenia k IAS 8 Účtovné politiky, zmeny účtovných odhadov a chyby*
Doplnenia zavádzajú definíciu "účtovných odhadov" a obsahujú ďalšie doplnenia k IAS 8, ktoré objasňujú, ako odlíšiť zmeny účtovných politík od zmien v odhadoch. Rozlíšenie je dôležité, nakoľko zmeny v účtovných politikách sa vo všeobecnosti aplikujú retrospektívne, kým zmeny v odhadoch sa účtujú v tom období, kedy ku zmene došlo. (účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatnenie je povolené)

Skupina neočakáva, že nové štandardy a doplnenia budú mať významný vplyv na účtovnú závierku pri ich prvej aplikácii.

3. Použitie odhadov a úsudkov

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

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

Očakávané úverové straty

Oceňovanie ECL dlhových finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a FVOCI a finančných záruk a úverových príslužkov 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 36. 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), sú uvedené v poznámke 34. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov.

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

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

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

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pokladničná hotovosť	29 835	25 880
Účty v centrálnych bankách	404 800	243 048
Ostatné vklady splatné na požiadanie	18 888	27 313
Spolu	453 523	296 241

Nakladanie s uvedenými finančnými aktívami nie je obmedzené.

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

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pokladničná hotovosť	29 835	25 880	27 801
Ostatné vklady splatné na požiadanie	18 888	27 313	45 434
Spolu	48 723	53 193	73 235

5. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finančné aktíva držané na obchodovanie		
Deriváty	2	2 648
Menové deriváty	2	2 648
Spolu	2	2 648
Finančné záväzky držané na obchodovanie		
Deriváty	3 695	746
Menové deriváty	3 695	746
Spolu	3 695	746

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

tis. eur	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
Deriváty						
Menové deriváty	143 237	2	3 695	214 006	2 648	746
Spolu	143 237	2	3 695	214 006	2 648	746

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

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Nástroje vlastného imania	317 729	338 606
Akcie	-	2 980
Podielové listy	317 729	335 626
Úvery a preddavky	-	314
Spolu	317 729	338 920

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

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Nástroje vlastného imania	65	65
Akcie	65	65
Dlhové cenné papiere	385 437	439 536
Orgány verejnej správy	266 897	298 201
Úverové inštitúcie	28 346	48 816
Ostatné finančné korporácie	29 180	19 784
Nefinančné korporácie	61 014	72 735
Spolu	385 502	439 601
Opravná položka k dlhovým nástrojom v OCI	(8 615)	(477)

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
Stav k 1. januáru 2021	(477)	-	-	-	(477)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(83)	-	-	-	(83)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	67	-	-	-	67
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	65	(8 187)	-	-	(8 122)
Presuny:	73	(73)	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	(73)	-	-	(73)
do/(zo) stupňa 2	73	x	-	-	73
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2021	(355)	(8 260)	-	-	(8 615)

tis. eur	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	(1 218)	-	-	-	(1 218)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(51)	-	-	-	(51)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	301	-	-	-	301
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	490	-	-	-	490
Unwinding	-	-	-	-	-
Presuny:	-	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 2	-	x	-	-	-
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	1	-	-	-	1
Stav k 31. decembru 2020	(477)	-	-	-	(477)

8. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	Hrubá hodnota		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dlhové cenné papiere	388 188	393 361	(7 612)	(7 721)	380 576	385 640
Centrálne banky	-	983	-	-	-	983
Orgány verejnej správy	307 533	290 512	(96)	(90)	307 437	290 422
Úverové inštitúcie	30 990	30 986	(2)	(5)	30 988	30 981
Ostatné finančné korporácie	3 038	5 810	-	-	3 038	5 810
Nefinančné korporácie	46 627	65 070	(7 514)	(7 626)	39 113	57 444
Úvery a preddavky	3 401 114	3 024 686	(227 121)	(227 382)	3 173 993	2 797 304
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	60 000	-	(19)	-	59 981	-
Úverové inštitúcie	23 571	16 489	(18)	(20)	23 553	16 469
Ostatné finančné korporácie	491 554	547 946	(15 454)	(16 195)	476 100	531 751
Nefinančné korporácie	865 689	938 402	(73 650)	(83 419)	792 039	854 983
Domácnosti	1 960 300	1 521 849	(137 980)	(127 748)	1 822 320	1 394 101
Úvery na bývanie	1 028 687	547 615	(787)	(881)	1 027 900	546 734
Spotrebné úvery	918 543	964 420	(134 571)	(124 195)	783 972	840 225
Ostatné úvery	13 070	9 814	(2 622)	(2 672)	10 448	7 142
Ostatné finančné aktíva	24 954	37 823	(283)	(1 150)	24 671	36 673
Spolu	3 814 256	3 455 870	(235 016)	(236 253)	3 579 240	3 219 617

* Hodnoty úverov a preddavkov pri ostatných finančných korporáciách a nefinančných korporáciách vykázané k 31. 12. 2020 boli upravené z dôvodu zmeny sektora pri vybraných klientoch.

Súčasťou úverov a preddavkov sú pohľadávky z finančného lízingu:

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Minimálna hodnota lízingových splátok		
Pohľadávky z finančného lízingu	19 056	14 077
Do 1 roka	5 733	4 702
1-5 rokov	12 591	8 765
Nad 5 rokov	732	610
Nerealizované výnosy z finančného lízingu	(1 977)	(1 428)
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	17 079	12 649
Opravné položky	(164)	(53)
Spolu	16 915	12 596

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Súčasná hodnota lízingových splátok		
Pohľadávky z finančného lízingu	17 079	12 649
Do 1 roka	4 944	4 142
1-5 rokov	11 420	7 924
Nad 5 rokov	715	583
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	17 079	12 649
Opravné položky	(164)	(53)
Spolu	16 915	12 596

Ostatné finančné aktíva zahŕňajú nasledujúce:

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Ostatné finančné aktíva, brutto	24 954	37 823
Pohľadávky zo zúčtovania	3 227	3 478
Cash kolaterál	6 750	6 235
Daňové pohľadávky	55	482
Pohľadávky z obchodného styku	9 687	9 438
Iné	5 235	18 190
Opravné položky	(283)	(1 150)
Spolu	24 671	36 673

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

31. 12. 2021	Hrubá hodnota				Opravné položky			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI
Dlhové cenné papiere	341 561	46 627	-	-	(98)	(7 514)	-	-
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	307 533	-	-	-	(96)	-	-	-
Úverové inštitúcie	30 990	-	-	-	(2)	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	3 038	-	-	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	-	46 627	-	-	-	(7 514)	-	-
Úvery a preddavky	2 757 081	437 705	193 448	12 880	(21 360)	(35 099)	(161 716)	(8 946)
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	60 000	-	-	-	(19)	-	-	-
Úverové inštitúcie	23 571	-	-	-	(18)	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	437 367	45 976	11	8 200	(1 504)	(5 730)	(10)	(8 210)
Nefinančné korporácie	613 922	196 006	51 124	4 637	(14 886)	(16 909)	(41 144)	(711)
Domácnosti	1 622 221	195 723	142 313	43	(4 933)	(12 460)	(120 562)	(25)
Úvery na bývanie	972 781	52 988	2 918	-	(107)	(155)	(525)	-
Spotrebné úvery	643 182	138 614	136 704	43	(4 755)	(12 286)	(117 505)	(25)
Ostatné úvery	6 258	4 121	2 691	-	(71)	(19)	(2 532)	-
Ostatné finančné aktíva	-	24 954	-	-	-	(283)	-	-
Spolu	3 098 642	509 286	193 448	12 880	(21 458)	(42 896)	(161 716)	(8 946)

31. 12. 2020	Hrubá hodnota				Opravné položky			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI
Dlhové cenné papiere	337 960	55 401	-	-	(95)	(7 626)	-	-
Centrálne banky	983	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	290 512	-	-	-	(90)	-	-	-
Úverové inštitúcie	30 986	-	-	-	(5)	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	5 810	-	-	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	9 669	55 401	-	-	-	(7 626)	-	-
Úvery a preddavky	2 316 935	495 637	181 414	30 700	(23 036)	(41 260)	(152 219)	(10 867)
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	-	-	-	-	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	16 489	-	-	-	(20)	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	489 629	49 703	8	8 606	(1 786)	(6 254)	(7)	(8 148)
Nefinančné korporácie	674 299	182 936	59 124	22 043	(15 098)	(11 959)	(53 666)	(2 696)
Domácnosti	1 136 518	262 998	122 282	51	(6 132)	(23 047)	(98 546)	(23)
Úvery na bývanie	480 820	64 545	2 250	-	(89)	(391)	(401)	-
Spotrebné úvery	648 717	198 315	117 337	51	(5 932)	(22 627)	(95 613)	(23)
Ostatné úvery	6 981	138	2 695	-	(111)	(29)	(2 532)	-
Ostatné finančné aktíva	-	37 823	-	-	-	(1 150)	-	-
Spolu	2 654 895	588 861	181 414	30 700	(23 131)	(50 036)	(152 219)	(10 867)

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
Stav k 1. januáru 2021	(95)	(7 626)	-	-	(7 721)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(19)	-	-	-	(19)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	9	-	-	-	9
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	7	112	-	-	119
Presuny:	-	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 2	-	x	-	-	-
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2021	(98)	(7 514)	-	-	(7 612)

tis. eur	Dlhové cenné papiere				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	(145)	(7 385)	-	-	(7 530)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(15)	-	-	-	(15)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	22	-	-	-	22
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	43	(241)	-	-	(198)
Presuny:	-	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 2	-	x	-	-	-
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2020	(95)	(7 626)	-	-	(7 721)

tis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	(23 036)	(41 260)	(152 219)	(10 867)	(227 382)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(7 099)	-	-	(7)	(7 106)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	3 299	3 318	11 538	317	18 472
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	9 029	(9 853)	(32 935)	1 632	(32 127)
Unwinding	-	-	-	-	-
Presuny:	(3 517)	12 696	(9 179)	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	3 446	71	-	3 517
do/(zo) stupňa 2	(3 446)	x	(9 250)	-	(12 696)
do/(zo) stupňa 3	(71)	9 250	x	-	9 179
Odpis finančných aktív	-	-	21 173	-	21 173
Kurzové rozdiely	(36)	-	(94)	(21)	(151)
Stav k 31. decembru 2021	(21 360)	(35 099)	(161 716)	(8 946)	(227 121)

tis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	(26 864)	(22 743)	(140 539)	(17 586)	(207 732)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(8 514)	-	-	-	(8 514)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	2 650	1 359	31 081	4	35 094
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	12 471	(39 242)	(26 221)	6 214	(46 778)
Unwinding	-	-	-	-	-
Presuny:	(2 833)	19 366	(16 533)	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	3 320	(487)	-	2 833
do/(zo) stupňa 2	(3 320)	x	(16 046)	-	(19 366)
do/(zo) stupňa 3	487	16 046	x	-	16 533
Kurzové rozdiely	54	-	(7)	501	548
Stav k 31. decembru 2020	(23 036)	(41 260)	(152 219)	(10 867)	(227 382)

9. Zabezpečovacie deriváty

Skupina uplatňuje zabezpečenie reálnej hodnoty, pri ktorom v prípade microhedgingu predstavujú zabezpečenú položku vybrané fixne úročené dlhopisy z portfólia Finančných aktív oceňovaných FVOCI a v prípade macrohedgingu sú zabezpečenou položkou vybrané fixne úročené klientské úvery. V oboch typoch zabezpečenia sú zabezpečovacím nástrojom úrokové swapy, pri ktorých skupina platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu. Zabezpečenie reálnej hodnoty voči 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. 12. 2021			31. 12. 2020		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
Zabezpečovacie deriváty	134 476	-	3 549	174 476	-	7 792
Úroková sadzba	134 476	-	3 549	174 476	-	7 792
Zabezpečenie reálnej hodnoty úrok. rizika portfólia	93 400	-	1 428	93 400	-	2 526
Spolu	227 876	-	4 977	267 876	-	10 318

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. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	
Zabezpečenie reálnej hodnoty					
Úrokové riziko portfólia	200 037	197 635	1 091	2 276	Fin. aktíva oceňované v amort. hodnote
Úroková sadzba	145 078	191 489	(2 260)	(5 739)	Precenenie FVOCI finančných nástrojov

Dosah účtovania o zabezpečení do výsledku hospodárenia je takýto:

tis. eur	2021	2020
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	4 616	(1 625)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	(4 663)	1 662
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva	(47)	37

10. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov

tis. eur	SKPAY		ART FOND	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Výkaz o finančnej situácii				
Spolu aktíva	4 173	5 317	-	1 005
Spolu záväzky	1 830	2 463	-	1
Čisté aktíva	2 343	2 854	-	1 004
Podiel skupiny na čistých aktívach				
	937	1 142	-	373

tis. eur	SKPAY		ART FOND	
	2021	2020	2021	2020
Výkaz ziskov a strát				
Zisk pred daňou z príjmov	1 391	2 002	-	(43)
Daň z príjmov	(316)	(408)	-	-
Čistý zisk po zdanení	1 075	1 594	-	(43)
Celkový komplexný zisk za rok	1 075	1 594	-	(43)
Podiel skupiny na zisku/(strate) po zdanení				
	430	638	-	(16)

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

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Čisté aktíva		
SKPAY, a. s.	937	1 142
ART FOND, a. s.	-	373
Spolu	937	1 515

tis. eur	2021	2020
Čistý zisk po zdanení		
SKPAY, a. s.	430	638
ART FOND, a. s.	-	(16)
Spolu	430	622

11. Hmotné aktíva

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Hmotné aktíva vo vlastníctve	28 357	28 940
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	28 357	28 940
Aktíva s právom na užívanie	39 724	33 212
Spolu	68 081	62 152

tis. eur	Hmotné aktíva vo vlastníctve					
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Aktíva na operatívny lízing	Majetok v ostaraní	Spolu
Obstarávacia cena						
Stav k 1. januáru 2021	23 726	12 593	22 541	2 420	1 307	62 587
Prírastky	9	13	62	338	5 075	5 497
Prírastky z podnikových kombinácií	-	-	984	-	-	984
Zaradenie do užívania	1 660	1 973	1 739	(1)	(5 371)	-
Úbytky	(536)	(2 179)	(1 906)	(963)	(132)	(5 716)
Stav k 31. decembru 2021	24 859	12 400	23 420	1 794	879	63 352
Oprávky						
Stav k 1. januáru 2021	(10 584)	(9 210)	(12 156)	(756)	-	(32 706)
Odpisy za obdobie	(1 581)	(1 642)	(2 319)	(357)	-	(5 899)
Úbytky	208	2 004	1 575	464	-	4 251
Stav k 31. decembru 2021	(11 957)	(8 848)	(12 900)	(649)	-	(34 354)
Opravné položky	(619)	-	(23)	-	-	(642)
Účtovná hodnota k 31. 12. 2021	12 283	3 552	10 497	1 146	879	28 357

tis. eur	Hmotné aktíva vo vlastníctve					
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Aktíva na operatívny lízing	Majetok v ostaraní	Spolu
Obstarávacia cena						
Stav k 1. januáru 2020	22 717	11 521	16 567	1 688	518	53 011
Prírastky	-	38	13	1 502	10 486	12 039
Prírastky z podnikových kombinácií	-	-	1 260	-	306	1 566
Zaradenie do užívania	1 478	1 718	6 215	196	(9 607)	-
Úbytky	(469)	(684)	(1 514)	(966)	(396)	(4 029)
Stav k 31. decembru 2020	23 726	12 593	22 541	2 420	1 307	62 587
Oprávky						
Stav k 1. januáru 2020	(9 334)	(8 154)	(10 852)	(837)	-	(29 177)
Odpisy za obdobie	(1 567)	(1 702)	(2 131)	(394)	-	(5 794)
Úbytky	317	646	827	475	-	2 265
Stav k 31. decembru 2020	(10 584)	(9 210)	(12 156)	(756)	-	(32 706)
Opravné položky	(413)	-	(527)	-	-	(940)
Účtovná hodnota k 31. 12. 2020	12 729	3 382	9 858	1 664	1 307	28 940

tis. eur	Aktíva s právom na užívanie			
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Spolu
Obstarávacía cena				
Stav k 1. januáru 2021	39 781	211	4 524	44 516
Prírastky	3 694	-	382	4 076
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	9 139	-	-	9 139
Úbytky	(2 238)	-	(848)	(3 086)
Stav k 31. decembru 2021	50 376	211	4 058	54 645
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2021	(9 699)	(106)	(1 500)	(11 305)
Odpisy za obdobie	(5 200)	(53)	(729)	(5 982)
Úbytky	1 662	-	704	2 366
Stav k 31. decembru 2021	(13 237)	(159)	(1 525)	(14 921)
Opravné položky	-	-	-	-
Účtovná hodnota k 31. 12. 2021	37 139	52	2 533	39 724

tis. eur	Aktíva s právom na užívanie			
	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Spolu
Obstarávacía cena				
Stav k 1. januáru 2020	26 901	211	4 470	31 582
Prírastky	2 448	-	88	2 536
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	10 891	-	-	10 891
Úbytky	(459)	-	(34)	(493)
Stav k 31. decembru 2020	39 781	211	4 524	44 516
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2020	(4 934)	(53)	(709)	(5 696)
Odpisy za obdobie	(5 027)	(53)	(801)	(5 881)
Úbytky	262	-	10	272
Stav k 31. decembru 2020	(9 699)	(106)	(1 500)	(11 305)
Opravné položky	-	-	-	-
Účtovná hodnota k 31. 12. 2020	30 082	105	3 025	33 212

Pohyby na účtoch opravných položiek k hmotnému majetku boli nasledujúce:

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Počiatkový stav k 1. januáru	(940)	(646)
Čistá tvorba/(rozpustenie) opravných položiek	298	(294)
Konečný stav	(642)	(940)

Skupina používala plne odpísané hmotné aktíva v nasledujúcej obstarávacej hodnote:

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Obstarávacia cena plne odpísaných hmotných aktív, ktoré sa používajú	13 801	11 352

Skupina má na aktíva uzatvorené poistenie proti živelným pohromám, poistenie pre prípad poškodenia úmyselným konaním a poistenie pre prípad odcudzenia krádežou vlámaním alebo lúpežným prepadnutím. Na motorové vozidlá je uzavreté poistenie zákonnej zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a havarijné poistenie. Na aktíva skupiny nie je zriadené záložné právo.

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Poistná suma aktív	54 079	52 916

12. Nehmotné aktíva

tis. eur	Goodwill	DAC	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena						
Stav k 1. januáru 2021	15 200	3 629	90 569	401	5 994	115 793
Prírastky	-	759	27	223	15 939	16 948
Prírastky z podnikových kombinácií	297	-	-	-	-	297
Zaradenie do užívania	-	-	14 566	(200)	(14 366)	-
Úbytky	(1 473)	(982)	(3 543)	(14)	(276)	(6 288)
Stav k 31. decembru 2021	14 024	3 406	101 619	410	7 291	126 750
Oprávky						
Stav k 1. januáru 2021	-	-	(52 499)	(148)	-	(52 647)
Odpisy za obdobie	-	-	(16 444)	(32)	-	(16 476)
Úbytky	-	-	3 378	(7)	-	3 371
Stav k 31. decembru 2021	-	-	(65 565)	(187)	-	(65 752)
Opravné položky	(3 221)	-	(225)	-	(71)	(3 517)
Účtovná hodnota k 31. 12. 2021	10 803	3 406	35 829	223	7 220	57 481

tis. eur	Goodwill	DAC	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena						
Stav k 1. januáru 2020	11 324	3 267	75 068	268	2 048	95 143
Prírastky	-	1 798	758	133	15 977	18 666
Prírastky z podnikových kombinácií	3 876	-	6 695	-	1 095	11 666
Zaradenie do užívania	-	-	12 245	-	(12 245)	-
Úbytky	-	(1 436)	(4 197)	-	(881)	(9 682)
Stav k 31. decembru 2020	15 200	3 629	90 569	401	5 994	115 793
Oprávky						
Stav k 1. januáru 2020	-	-	(42 406)	(106)	-	(45 680)
Prírastky z podnikových kombinácií	-	-	(3 394)	-	-	(3 394)
Odpisy za obdobie	-	-	(10 795)	(42)	-	(10 837)
Úbytky	-	-	4 096	-	-	7 264
Stav k 31. decembru 2020	-	-	(52 499)	(148)	-	(52 647)
Opravné položky	(2 924)	-	(325)	-	(58)	(3 307)
Účtovná hodnota k 31. 12. 2020	12 276	3 629	37 745	253	5 936	59 839

Skupina používala plne odpísané nehmotné aktíva v nasledujúcej obstarávacej hodnote:

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Obstarávacia cena plne odpísaných nehmotných aktív, ktoré sa používajú	29 063	10 624

Skupina raz ročne testuje znehodnotenie goodwillu, prípadne aj častejšie v prípade, keď udalosti alebo zmeny v okolnostiach naznačujú, že by účtovná hodnota goodwillu mohla byť znehodnotená. Pre účely testovania znehodnotenia manažment považuje obe spoločnosti za samostatné jednotky generujúce hotovosť.

Realizovateľná hodnota dcérskych spoločností bola určená metódou value-in-use za použitia očakávaných budúcich peňažných tokov zostavených na základe najaktuálnejších plánov schválených predstavenstvami týchto spoločností. Diskontná sadzba aplikovaná na budúce peňažné toky po období schváleného plánu je upravená o projektovanú sadzbu rastu. Diskontná sadzba aj projektovaná sadzba rastu boli stanovené s ohľadom na trhový podiel, odchýlku pri plánovaní, veľkosť spoločnosti a oblasť pôsobenia. Skupina použila nasledovné diskontné sadzby:

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
365.invest, správ. spol., a. s.	9,49 %	8,05 %
Cards&Co, a. s.	9,49 %	10,39 %
Ahoj, a. s.	10,49 %	8,37 %
PB Finančné služby, a. s.	9,49 %	8,62 %

13. Odložené daňové pohľadávky a záväzky

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

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Spoločnosti v SR	21 %	21 %
Pobočka v ČR	-	19 %

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Spoločnosti v SR		
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	22 176	22 782
Znehodnotenie ostatných aktív	2	7
Rezervy na podsúvahové položky	160	169
Precenenie finančných aktív FVOCI	(2 724)	(1 892)
Hmotné aktíva	306	125
Ostatné	4 303	4 204
Spolu	24 223	25 395
Pobočka v ČR		
Rezervy na podsúvahové položky	-	117
Hmotné aktíva	-	(1)
Ostatné	-	15
Spolu	-	131
Spolu odložené daňové pohľadávky	24 223	25 526

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

Pohyby na účtoch odloženej dane boli nasledujúce:

tis. eur	1. 1. 2021	Výkaz ziskov a strát	OCI	Predaj dcérskej spoločnosti	31. 12. 2021
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	22 782	(606)	-		22 176
Znehodnotenie finančných aktív FVOCI	-	-	-		-
Znehodnotenie ostatných aktív	7	(5)	-		2
Rezervy na podsúvahové položky	286	149	-	(275)	160
Precenenie finančných aktív FVOCI	(1 892)	-	(967)	135	(2 724)
Hmotné aktíva	124	182	-		306
Ostatné	4 219	84	-		4 303
Spolu	25 526	(196)	(967)	(140)	24 223

tis. eur	1. 1. 2020	Výkaz ziskov a strát	OCI	31. 12. 2020
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	16 014	6 768	-	22 782
Znehodnotenie ostatných aktív	-	7	-	7
Rezervy na podsúvahové položky	610	(324)	-	286
Precenenie finančných aktív FVOCI	(1 829)	3	(66)	(1 892)
Hmotné aktíva	(117)	241	-	124
Ostatné	4 292	(73)	-	4 219
Spolu	18 970	6 622	(66)	25 526

14. Iné aktíva

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Náklady budúcich období	9 085	10 184
Príjmy budúcich období	3 595	1 453
Zásoby	543	584
Zaisťovacie aktíva	-	215
Poskytnuté preddavky	2 863	5 074
Spolu	16 086	17 510

15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Vklady	4 007 447	3 668 402
Centrálne banky	249 931	-
Orgány verejnej správy	3 613	3 390
Úverové inštitúcie bez podriadeného dlhu	84 587	28 110
Úverové inštitúcie - podriadený dlh	8 014	8 014
Ostatné finančné korporácie	148 645	193 141
Nefinančné korporácie	146 302	160 312
Domácnosti	3 366 355	3 275 435
Emitované dlhové cenné papiere	64 794	-
Nekontvertibilné emitované dlhové cenné papiere	64 794	-
Ostatné finančné záväzky	64 542	58 275
Položky zúčtovania a vyrovnania	5 930	11 796
Záväzky voči zamestnancom	3 633	4 509
Záväzky voči sociálnej a zdravotnej poisťovni a sociálnemu fondu	1 955	1 848
Daňové záväzky	1 232	1 249
Prijaté preddavky	5 116	105
Záväzky z dividend	28	28
Lízingové záväzky	40 267	33 590
Ostatní veritelia	6 381	5 150
Spolu	4 136 783	3 726 677

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

tis. eur	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dlhové cenné papiere	22. 11. 2021	22. 11. 2024	3,50 %	15	1 000	EUR	14 984	-
Dlhové cenné papiere	22. 12. 2021	22. 12. 2024	3,50 %	500	100	EUR	49 810	-
Spolu							64 794	-

Úroková sadzba je fixne stanovená na prvé dva roky vo výške 3,5 % ročne. Následne na rok 2024 je určená floatová úroková sadzba vo výške 3-mesačný EURIBOR + pôvodný spread p. a. platený štvrťročne (3,82 % resp. 3,85 %). Prvá emisía 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. 12. 2021	31. 12. 2020
Podriadený dlh	8 014	8 014
Ostatné prijaté úvery	10 100	10 100

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

Veriteľ	Dlžník	Účtovná hodnota	Úroková sadzba	Splatnosť
Podriadený dlh				
J&T BANKA, a. s.	365.bank, a. s.	8 014	3M EURIBOR + 6 %	31. 12. 2026

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

tis. eur	Dlhové cenné papiere		Podriadený dlh		Ostatné prijaté úvery	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Počiatočný stav k 1. januáru	-	-	8 014	8 014	10 100	19 979
Príjem z emisie dlhových cenných papierov	65 000	-	-	-	-	-
Splatenie úveru	-	-	-	-	-	(9 879)
Úrokové náklady	104	-	480	481	222	283
Zaplatené úroky	(310)	-	(480)	(481)	(222)	(283)
Konečný stav	64 794	-	8 014	8 014	10 100	10 100

Skupina prijala v decembri 2021 v rámci dlhodobej cieľenej 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 štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (135 000 tis. eur) a slovenské štátne dlhopisy oceňované v amortizovanej hodnote (251 644 tis. eur).

K 31. decembru 2021 je na súvahe vykázaný prijatý úver vo výške 249 931 tis. eur v rámci tretej série dlhodobej cieľenej finančnej operácie (TLTRO III) s Európskou centrálnou bankou (ECB). Na základe podmienok tejto spolupráce v porovnaní s trhovými cenami iných podobne zabezpečených úverov, ktoré má Banka k dispozícii, Banka dospela k záveru, že TLTRO III neobsahuje významnú výhodu a účtuje o finančných záväzkoch súvisiacich s TLTRO III ako o finančných nástrojoch s pohyblivou úrokovou sadzbou podľa IFRS 9.

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

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

Negatívny úrokový náklad prezentovaný v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok 2021 predstavuje čiastku 69 tis. eur.

16. Rezervy

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Poskytnuté prísluby a záruky	730	1 481
Úverové prísluby	541	792
Poskytnuté záruky	189	689
Ostatné rezervy	6	1 106
Rezervy na poistenie	-	26 046
Rezervy na životné poistenie	-	24 307
Rezervy na poistné budúcich období	-	454
Rezervy na poistné plnenia	-	1 285
Spolu	736	28 633

Pohyby na účtoch rezerv k poskytnutým príslubom a zárukám:

tis. eur	Poskytnuté prísluby a záruky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	422	439	620	-	1 481
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	796	-	-	-	796
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	(636)	(700)	(425)	-	(1 761)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(264)	671	(194)	-	213
Presuny:	60	(60)	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	(60)	-	-	(60)
(do)/zo stupňa 2	60	x	-	-	60
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	-	1	-	-	1
Stav k 31. decembru 2021	378	351	1	-	730

tis. eur	Poskytnuté prísľuby a záruky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	1 568	695	494	-	2 757
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	2 716	-	-	-	2 716
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	(2 695)	(789)	(511)	-	(3 995)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(1 142)	511	637	-	6
Presuny:	(22)	22	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	22	-	-	22
(do)/zo stupňa 2	(22)	x	-	-	(22)
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	(3)	-	-	-	(3)
Stav k 31. decembru 2020	422	439	620	-	1 481

Pohyby na účtoch rezerv na poistenie boli nasledovné:

tis. eur	Rezervy na životné poistenie	Rezervy na poistné budúcich období	Rezervy na poistné plnenia	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	20 722	533	1 473	22 728
Prírastky vrátane navýšení existujúcich rezerv	6 645	832	7 072	14 549
Nepoužitá sumy zrušené počas obdobia	(3 060)	(911)	(7 260)	(11 231)
Stav k 31. decembru 2020	24 307	454	1 285	26 046
Prírastky vrátane navýšení existujúcich rezerv	2 714	401	3 872	6 987
Nepoužitá sumy zrušené počas obdobia	(2 690)	(382)	(3 710)	(6 782)
Ostatné pohyby	(24 331)	(473)	(1 447)	(26 251)
Stav k 31. decembru 2021	-	-	-	-

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

17. Iné záväzky

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dohadné položky (mzdy, prevádzka)	14 545	14 213
Výnosy budúcich období	(545)	486
Výdavky budúcich období	284	349
Spolu	14 284	15 048

18. Vlastné imanie

a) Základné imanie

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Nominálna hodnota akcie v eur	1 107	1 107
Počet akcií v ks	330 899	330 899
Spolu základné imanie v tis. eur	366 305	366 305

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

b) Zákonný rezervný fond

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

19. Podsúvahové položky

a) Poskytnuté úverové prísluby, finančné záruky a ostatné prísluby

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Poskytnuté úverové prísluby	264 432	219 573
Poskytnuté finančné záruky	16 507	18 236
Spolu	280 939	237 809

b) Aktíva v správe a úschove

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Správa aktív	2 784 880	2 497 628
Aktíva v úschove	104 068	100 592
Spolu	2 888 948	2 598 220

c) Cenné papiere poskytnuté ako kolaterál

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

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	185 995	42 291
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	270 682	298 644
Spolu	456 677	340 935

d) Prevedené finančné aktíva

Nasledujúca tabuľka sumarizuje účtovnú hodnotu prevedených finančných aktív, pri ktorých skupina neukončila vykazovanie vo výkaze o finančnej situácii, a hodnotu súvisiacich záväzkov (repo obchody a TLTRO, viď poznámku 15).

tis. eur	Účtovná hodnota prevedených aktív		Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dlhové cenné papiere	456 677	-	319 930	-
Poskytnuté zabezpečenie k repo obchodom	456 677	-	319 930	-

20. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva a finančné záväzky, ktoré sú predmetom započítania podľa „master netting agreements“ alebo podobných dohôd (právne vynútiteľných):

31. 12. 2021	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohôd o započítaní			Čisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepeňažný finančný kolaterál	

Finančné aktíva

Deriváty	2	-	2	2	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Spolu aktíva	2	-	2	2	-	-	-

Finančné záväzky

Deriváty	3 695	-	3 695	2	3 693	-	-
Zabezpečovacie deriváty	4 977	-	4 977	-	4 895	-	82
Spolu záväzky	8 672	-	8 672	2	8 588	-	82

31. 12. 2020	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohôd o započítaní			Čisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepeňažný finančný kolaterál	

Finančné aktíva

Deriváty	2 648	-	2 648	746	1 881	-	21
Zabezpečovacie deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Spolu aktíva	2 648	-	2 648	746	1 881	-	21

Finančné záväzky

Deriváty	746	-	746	746	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	10 318	-	10 318	-	6 472	-	3 846
Spolu záväzky	11 064	-	11 064	746	6 472	-	3 846

21. Čisté úrokové výnosy

tis. eur	2021	2020
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	5 762	6 792
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	150 416	158 515
Dlhové cenné papiere	5 803	8 677
Úvery a preddavky	144 613	149 838
Zabezpečovacie deriváty – úrokové riziko	(2 286)	(2 324)
Iné aktíva	45	124
Peniaze a účty v centrálnych bankách	-	2
Ostatné vklady splatné na požiadanie	40	14
Iné	5	108
Úrokové výnosy zo záväzkov	69	-
Spolu úrokové výnosy	154 006	163 107
Úrokové náklady		
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(5 001)	(8 400)
z toho: lízingové záväzky	(572)	(501)
Iné záväzky	-	(9)
Úrokové náklady z aktív	(123)	-
Spolu úrokové náklady	(5 124)	(8 409)
Čisté úrokové výnosy	148 882	154 698
tis. eur	2021	2020
Úrokové výnosy vykazované použitím metódy EIR	153 206	163 107
Ostatné úrokové výnosy	800	-
Spolu úrokové výnosy	154 006	163 107

Na riadku Úrokové výnosy zo záväzkov je vykázaný negatívny úrokový náklad z dlhodobej cielenej finančnej operácie TLTRO s ECB. K 31. decembru 2021 brala Skupina do úvahy pôvodnú úrokovú sadzbu stanovenú v zmluve a taktiež predpoklad, že budú splnené podmienky na získanie zvýhodnenej zápornej negatívnej úrokovej sadzby.

22. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

tis. eur	2021	2020
Výnosy z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	61	84
Zúčtovanie a vyrovnanie	14 231	15 609
Správa aktív	30 784	24 947
Správa finančných nástrojov	3 517	2 874
Platobné služby	29 537	31 322
Bežné účty	24 382	26 370
Debetné karty a ostatné platby kartou	355	385
Prevody a ostatné platobné príkazy	1 975	1 885
Iné výnosy z poplatkov a provízií v súvislosti s platobnými službami	2 825	2 682
Služby spravovania úverov	2 487	2 767
Poskytnuté úverové prísluby	653	901
Poskytnuté finančné záruky	303	353
Ostatné	8 636	1 829
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	90 209	80 686
Z toho: Výnosy účtované podľa IFRS 15: Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi	89 253	79 432
Náklady na poplatky a provízie		
Cenné papiere	(372)	-
Zúčtovanie a vyrovnanie	(18 767)	(21 152)
Správa finančných nástrojov	(500)	(449)
Služby spravovania úverov	(2 005)	(2 264)
Prijaté finančné záruky	(61)	(98)
Ostatné	(8 864)	(8 964)
Spolu náklady na poplatky a provízie	(30 569)	(32 927)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	59 640	47 759

23. Výnosy z dividend

tis. eur	2021	2020
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	24 415	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	15
Spolu	24 415	15

24. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

tis. eur	2021	2020
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania fin. aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL	1 129	538
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	538
Nástroje vlastného imania	-	9
Dlhové cenné papiere	-	529
z čoho: preklasifikované z ostatných súčastí komplexného výsledku	-	1 086
Ostatné	1 129	-
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	(9 257)	12 763
Deriváty	(9 257)	12 763
Kurzové rozdiely	9 859	(15 634)
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných FVPL	(12 340)	3 358
Čistý zisk/(strata) z precenenia	(12 340)	3 358
Čistý zisk/(strata) z predaja	-	-
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované FVPL	46	207
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva	(48)	37
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	4 616	(1 625)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	(4 663)	1 662
Spolu	(10 611)	1 269

25. Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)

tis. eur	2021	2020
Ostatné prevádzkové náklady	(5 889)	(9 832)
Špecifické poplatky pre banky a poisťovne	(3 222)	(8 132)
Osobitné odvody pre bankové inštitúcie	-	(7 453)
Rezolučný fond	(312)	(341)
Fond ochrany vkladov	(2 830)	(337)
Osobitné odvody pre poisťovne	(80)	(1)
Ostatné	(2 667)	(1 700)
Ostatné prevádzkové výnosy	12 300	6 046
Operatívne lízingy iné než investičný majetok	1 184	826
Ostatné	11 116	5 220
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	(216)	(265)
Spolu	6 195	(4 051)

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

26. Administratívne náklady

tis. eur	2021	2020
Personálne náklady	(56 294)	(51 413)
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(40 939)	(37 025)
Sociálne náklady	(15 355)	(14 388)
Ostatné administratívne náklady	(48 882)	(40 391)
Nájomné	(3 853)	(3 901)
Krátkodobý nájom	(679)	204
Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu	(2 945)	(3 881)
Ostatné položky	(229)	(224)
Náklady na nehnuteľnosti	(1 594)	(944)
IT náklady	(11 682)	(8 367)
Marketing a reklama	(8 273)	(8 798)
Právne a poradenské služby	(4 129)	(2 788)
Pošta a telekomunikácie	(4 649)	(4 678)
Spotreba materiálu	(1 336)	(1 165)
Opravy a údržba zariadení	(3 226)	(3 188)
Ostatné administratívne náklady	(10 140)	(6 562)
Spolu	(105 176)	(91 804)

	2021	2020
Počet zamestnancov k dátumu, ku ktorému je zostavená účtovná závierka	1 517	1 456
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za obdobie	1 468	1 502
z toho počet riadiacich zamestnancov	51	63

Náklady na služby poskytnuté štatutárnym audítorm:

tis. eur	2021	2020
Overenie účtovnej závierky	(421)	(384)
Neauditorské služby vyžadované legislatívou EÚ	(79)	(83)
Iné uisťovanie auditorské služby	(48)	(5)
Iné neauditorské služby	(8)	-
Spolu	(556)	(472)

27. Odpisy

tis. eur	2021	2020
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	(5 899)	(5 794)
Budovy	(1 581)	(1 567)
Hardvér	(1 642)	(1 702)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(2 319)	(2 131)
Aktíva na operatívny lízing	(357)	(394)
Aktíva s právom na užívanie	(5 982)	(5 881)
Pozemky a budovy	(5 200)	(5 027)
Hardvér	(53)	(53)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(729)	(801)
Nehmotné aktíva	(16 476)	(10 837)
Softvér	(16 444)	(10 795)
Ostatné nehmotné aktíva	(32)	(42)
Spolu	(28 357)	(22 512)

28. Čisté zaslúžené poistné

tis. eur	2021	2020
Hrubé predpísané poistné	9 254	17 411
Predpísané poistné postúpené zaisťovateľom	(312)	(676)
Zmena v brutto rezerve na poistné budúcich období	(19)	79
Podiel zaisťovateľa na zmene rezervy na poistné budúcich období	(8)	(66)
Spolu	8 915	16 748

29. Náklady na poistné udalosti

tis. eur	2021	2020
Splatná daň z príjmov	(2 433)	(4 371)
Odložená daň	54	75
Splatná daň z príjmov	(24)	(3 585)
Odložená daň	(162)	188
Splatná daň z príjmov	(23)	(94)
Spolu	(2 588)	(7 787)

30. Zníženie hodnoty a rezervy

tis. eur	2021	2020
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných FVPL	(29 009)	(46 477)
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(8 138)	741
Dlhové cenné papiere	(8 138)	741
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(20 871)	(47 218)
Dlhové cenné papiere	109	(191)
Úvery a preddavky	(21 085)	(46 164)
Ostatné finančné aktíva	105	(863)
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	1 860	684
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	84	(681)
Spolu	(27 065)	(46 474)

31. Daň z príjmov

tis. eur	2021	2020
Splatná daň z príjmov	(17 596)	(14 506)
Bežné obdobie	(18 169)	(14 090)
Úprava predchádzajúceho obdobia	667	(336)
Zrážková daň	(94)	(80)
Odložená daň	(196)	6 622
Spolu	(17 792)	(7 884)

Odsúhlasená efektívna sadzba dane:

tis. eur	2021	2020
Zisk pred daňou z príjmov	74 678	48 483
Sadzba dane z príjmov	21%	21%
Teoretická daň z príjmov	(15 682)	(10 181)
Nedaňové náklady	(8 130)	(5 339)
Opravné položky	898	(1 273)
Ostatné náklady	(9 028)	(4 066)
Nezdaniteľné výnosy	4 723	1 313
Dividendy	49	3
Ostatné výnosy	4 674	1 310
Zmena odhadov pre odloženú daň	(196)	6 622
Úprava predchádzajúceho obdobia	667	(336)
Zrážková daň	(94)	(80)
Iné položky	920	117
Spolu	(17 792)	(7 884)
Efektívna sadzba dane	23,82 %	16,26 %

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

32. Transakcie so spriaznenými stranami

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní na druhú stranu významný vplyv.

Definíciu spriaznených strán spĺňajú nasledujúce osoby alebo spoločnosti:

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

31. 12. 2021	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Spoločný podnik	Pridružený podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	59 990	158 872	561	-	1 887	142 027
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	223	-	-	-	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	139 791	-	-	-	-
Finančné aktíva určené za oceňované FVPL	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	10 056	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	59 990	8 802	561	-	1 887	142 027
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky	59 990	8 662	-	-	1 887	142 027
Ostatné finančné aktíva	-	140	561	-	-	-
Záväzky	-	17 154	3 799	-	1 499	1 739
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	-	17 154	3 799	-	1 499	1 739
Vklady	-	17 147	3 799	-	1 499	1 724
Ostatné finančné záväzky	-	7	-	-	-	15
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	-	-	-	-	-	-
2021						
Výnosy/Náklady						
Čisté úrokové výnosy	1 488	122	-	-	8	2 692
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	36	354	7 663	-	1	690
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	1 394	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	61	93	-	-	-
Administratívne náklady	-	(65)	4	-	-	(147)

31. 12. 2020	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Spoločný podnik	Prídružený podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	14 980	176 359	705	-	1 071	34 081
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	186	-	-	-	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	137 567	-	-	-	-
Finančné aktíva určené za oceňované FVPL	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	14 980	38 606	705	-	1 071	34 081
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky	14 980	38 481	-	-	1 071	34 081
Ostatné finančné aktíva	-	125	705	-	-	-
Závazky	-	18 754	4 392	-	1 452	1 608
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	-	18 754	4 392	-	1 452	1 608
Vklady	-	18 733	4 392	-	1 452	1 589
Ostatné finančné záväzky	-	21	-	-	-	19
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	-	-	-	-	-	-
2020						
Výnosy/Náklady						
Čisté úrokové výnosy	500	(478)	-	-	10	888
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(12)	344	7 898	-	1	68
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	(1 815)	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	-	78	-	-	-
Administratívne náklady	-	(83)	-	10	-	(123)

Celkové odmeny členom predstavenstva, členom dozornej rady a riadiacim pracovníkom priamo zodpovedným členom predstavenstva 365.bank sú za rok, ktorý sa skončil 31. 12. 2021 vo výške: 5 512 tis. eur (2020: 4 881 tis. eur). Odmeny zahŕňajú základné mzdy a platy, odmeny a platby za zdravotné a sociálne poistenie.

33. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov

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

Skupina určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód reálnej hodnoty:

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

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

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

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

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

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

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

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

Skupina zriadila kontrolný systém v súvislosti s 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:

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	2	2 648	-	-	2	2 648
Deriváty	-	-	2	2 648	-	-	2	2 648
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	16 753	11 028	300 976	327 892	-	-	317 729	338 920
Nástroje vlastného imania	16 753	11 028	300 976	327 578	-	-	317 729	338 606
Úvery a preddavky	-	-	-	314	-	-	-	314
Finančné aktíva oceňované FVOCI	337 413	351 962	-	78 973	48 089	8 666	385 502	439 601
Nástroje vlastného imania	-	-	-	-	65	65	65	65
Dlhové cenné papiere	337 413	351 962	-	78 973	48 024	8 601	385 437	439 536
Spolu aktíva	354 166	362 990	300 978	409 513	48 089	8 666	703 233	781 169

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020

Záväzky

Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	3 695	746	-	-	3 695	746
Deriváty	-	-	3 695	746	-	-	3 695	746
Zabezpečovacie deriváty	-	-	4 977	10 318			4 977	10 318
Spolu záväzky	-	-	8 672	11 064	-	-	8 672	11 064

Nasledujúca tabuľka poskytuje informáciu o presunoch investícií medzi všetkými skupinami metód oceňovania:

tis. eur	31. december 2021			31. december 2020		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Aktíva						
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL						
Prevody do kategórie	2 669	1 102	-	-	-	-
Prevody z kategórie	(1 102)	(2 669)	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI						
Prevody do kategórie		-	18 110	23 000	76 942	-
Prevody z kategórie	-	(18 110)	-	(37 825)	-	(62 117)
Spolu aktíva	1 567	(19 677)	18 110	(14 825)	76 942	(62 117)

Nasledujúca tabuľka znázorňuje odsúhlasenie počiatkových a konečných zostatkov reálnych hodnôt jednotlivých kategórií v úrovni 3:

tis. eur	1. 1. 2021	Zisk/ (stra- ta) v PL	Zisk/ (stra- ta) v OCI	Nákup	Splatnosť a predaj	Presun do úrovne 3	Presun z úrovne 3	31. 12. 2021
Finančné aktíva oceňované FVOCI	8 666	2 110	97	46 018	(26 912)	18 110	-	48 089
Spolu	8 666	2 110	97	46 018	(26 912)	18 110	-	48 089

Nasledujúca tabuľka znázorňuje odhadované reálne hodnoty finančných aktív a záväzkov skupiny, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou:

31. december 2021	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
-------------------	--------------------	-------------------	----------	----------	----------

Finančné aktíva

Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	453 523	453 523	-	453 523	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 579 240	3 628 930	396 710	87 643	3 144 577
Dlhové cenné papiere	380 576	398 959	351 455	-	47 504
Úvery a preddavky	3 173 993	3 205 300	45 255	62 972	3 097 073
Ostatné finančné aktíva	24 671	24 671	-	24 671	-

Finančné záväzky

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	4 136 783	4 158 856	-	4 158 856	-
Vklady	4 007 447	4 029 520	-	4 029 520	-
Emitované dlhové cenné papiere	64 794	64 794	-	64 794	-
Ostatné finančné záväzky	64 542	64 542	-	64 542	-

31. december 2020	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
-------------------	--------------------	-------------------	----------	----------	----------

Finančné aktíva

Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	296 241	296 241	-	296 241	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 219 617	3 316 586	335 825	78 510	2 902 251
Dlhové cenné papiere	385 640	391 073	335 825	-	55 248
Úvery a preddavky	2 797 304	2 888 840	-	41 837	2 847 003
Ostatné finančné aktíva	36 673	36 673	-	36 673	-

Finančné záväzky

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 726 677	3 747 906	-	3 747 906	-
Vklady	3 668 402	3 689 631	-	3 689 631	-
Emitované dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	58 275	58 275	-	58 275	-

34. Vykazovanie podľa segmentov

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

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

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

Informácie súvisiace s vykazovanými segmentami sú uvedené v tabuľke:

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Úrokové výnosy	76 791	80 585	74 211	76 720	3 004	5 802	154 006	163 107
Úrokové náklady	(3 083)	(6 867)	(695)	(630)	(1 346)	(912)	(5 124)	(8 409)
Čisté úrokové výnosy	73 708	73 718	73 516	76 090	1 658	4 890	148 882	154 698
Výnosy z poplatkov a provízií	48 260	41 611	14 990	17 214	26 959	21 861	90 209	80 686
Náklady na poplatky a provízie	(17 379)	(21 346)	(5 835)	(7 334)	(7 355)	(4 247)	(30 569)	(32 927)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	30 881	20 265	9 155	9 880	19 604	17 614	59 640	47 759
Čistá úroková a poplatková marža	104 589	93 983	82 671	85 970	21 262	22 504	208 522	202 457
Zníženie hodnoty a rezervy	(22 466)	(30 549)	(4 480)	(15 906)	(119)	(19)	(27 065)	(46 474)

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Aktíva	1 712 652	1 293 758	1 818 926	1 914 405	1 372 317	1 257 989	4 903 895	4 466 152
Pasíva	3 243 579	3 258 224	316 744	369 442	1 343 572	838 486	4 903 895	4 466 152

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

tis. eur	Retailové bankovníctvo		Korporátne bankovníctvo		Ostatné		Spolu	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Výnosy z poplatkov a provízií								
Cenné papiere	-	-	-	-	61	84	61	84
Zúčtovanie a vyrovnanie	6 700	7 457	7 032	8 103	499	49	14 231	15 609
Správa finančných nástrojov	-	-	3 458	2 814	59	60	3 517	2 874
Platobné služby	26 629	27 346	2 876	3 953	32	23	29 537	31 322
Služby spravovania úverov	1 705	1 506	689	1 007	93	254	2 487	2 767
Poskytnuté úverové prísluby	-	-	650	887	3	14	653	901
Poskytnuté finančné záruky	48	23	253	284	2	46	303	353
Ostatné	8 261	1 661	32	166	343	2	8 636	1 829
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	48 260	41 611	14 990	17 214	26 959	21 861	90 209	80 686

35. Riadenie rizík

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

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

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

Povinnosti a práva Výboru pre audit zastáva dozorná rada a je zodpovedná za sledovanie efektívnosti vnútorných kontrol a systému riadenia rizika. Jeho činnosťou je 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.

Skupina je vystavená týmto hlavným rizikám:

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

Riziko vyrovnania

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

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

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

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

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

36. Úverové riziko

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

Riadenie kreditného rizika zahŕňa:

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

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

Skupina pri analýze klienta/obchodu využíva:

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

Proces schvaľovania aktívnych bankových obchodov obsahuje prehodnotenie individuálneho žiadateľa o aktívny bankový obchod, úverového limitu na protistranu a zabezpečenia za účelom zmierňovania rizika. Skupina pravidelne sleduje vývoj portfólia aktívnych bankových obchodov na ročnej báze, v prípade potreby častejšie, aby zabezpečila možnosť včasného zasiahnutia za účelom minimalizácie potenciálnych rizík.

Limity kreditného rizika sú všeobecne stanovené na základe ekonomickej analýzy klienta, odvetvia alebo krajiny. Postup pri stanovovaní jednotlivých limitov je súčasťou vnútorných predpisov skupiny. Pre minimalizáciu kreditného rizika používa skupina nasledujúce druhy limitov:

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

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

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

tis. eur	Finančné aktíva v AC				Finančné aktíva FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísluby		Poskytnuté finančné záruky	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Centrálne banky	-	983	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	307 533	290 512	60 000	-	266 897	298 201	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	30 990	30 986	23 571	16 489	28 346	48 816	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	3 038	5 810	491 554	547 946	29 180	19 784	-	61	-	4 954
Nefinančné korporácie	46 627	65 070	865 689	938 402	61 014	72 735	51 842	89 316	16 507	13 282
A Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	35 943	26 096	-	-	-	-	-	-
B Ťažba a dobývanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C Priemyselná výroba	-	2 616	60 442	58 096	-	3 138	438	1 561	76	79
D Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	1 063	67 645	148 950	-	-	-	74 531	-	-
E Dodávka vody	-	-	385	84	-	-	-	-	-	-
F Stavebníctvo	-	-	115 440	108 378	-	-	2 108	2 413	2 972	3 457
G Veľkoobchod a maloobchod	-	-	25 106	36 615	-	-	445	592	487	2 078
H Doprava a skladovanie	-	-	2 802	2 867	-	-	23	21	3	247
I Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	75 697	55 802	-	37 950	64	197	-	-
J Informácie a komunikácia	-	1 281	2 534	10 973	-	-	3 000	3 000	-	-
K Finančné a poisťovacie činnosti	-	4 055	53 508	28 412	-	8 601	45 600	419	5 230	-
L Činnosti v oblasti nehnuteľností	46 627	55 401	158 285	167 916	-	-	44	5 898	-	-
M Odborné, vedecké a technické činnosti	-	-	92 841	103 015	-	-	86	77	7 739	7 421
N Administratívne a podporné služby	-	-	80 360	89 550	-	-	30	606	-	-
O Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	654	-	6	-	-	-	-	-	-
P Vzdelávanie	-	-	13	25	-	-	-	-	-	-
Q Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	19 246	19 508	-	-	-	-	-	-
R Umenie, zábava a rekreácia	-	-	69 415	76 315	61 014	23 046	-	-	-	-
S Ostatné činnosti služieb	-	-	6 027	5 794	-	-	4	1	-	-
Domácnosti	-	-	1 960 300	1 521 849	-	-	212 590	130 196	-	-
Spolu	388 188	393 361	3 401 114	3 024 686	385 437	439 536	264 432	219 573	16 507	18 236

tis. eur	Finančné aktíva v AC				FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísluby		Poskytnuté bankové záruky	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Slovenská republika	320 481	293 728	2 508 947	2 202 053	247 927	248 124	218 692	142 717	3 600	4 408
Česká republika	-	-	348 281	319 156	29 462	80 288	30 547	76 807	257	1 454
Cyprus	-	-	298 390	274 392	-	-	14 977	37	-	-
Luxembursko	1 424	2 469	133 395	114 727	11 621	12 374	-	-	-	-
Švajčiarsko	-	-	69 171	76 295	-	-	2	1	-	-
Francúzsko	-	24 671	1 100	30 437	51 375	-	1	-	5 230	4 954
Holandsko	21 614	2 130	21 991	1 845	-	52 914	-	1	-	-
Poľsko	-	15 781	1	1	14 060	14 654	1	2	-	-
Litva	10 110	10 174	-	-	13 329	13 475	-	-	-	-
Lotyšsko	2 181	2 208	-	-	17 663	17 707	-	-	-	-
Írsko	10 938	11 870	1	1	-	-	-	-	-	-
Nemecko	-	748	19 537	5 400	-	-	1	-	-	-
Veľká Británia	-	592	-	15	-	-	205	3	-	-
Ostatné krajiny	21 440	28 990	300	364	-	-	6	5	7 420	7 420
Spolu	388 188	393 361	3 401 114	3 024 686	385 437	439 536	264 432	219 573	16 507	18 236

Ratingový systém

Skupina 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 skupiny. Skupina zaradí klienta do stupňa ratingu od najlepšieho po najhoršieho, pričom najhorší stupeň znamená najvyššiu pravdepodobnosť zlyhania klienta. Skupina má vytvorený proces stanovenia a pravidelnej aktualizácie ratingu a proces kontroly pridelovania ratingu vo vnútorných predpisoch.

Skupina 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 ku každej úrovni úverového rizika:

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

Oceňovanie očakávaných úverových strát

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

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

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

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

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

Skupina stanovila úroveň významnosti vo výške 300 tis. eur (31. 12. 2020: 300 tis. eur). Finančné aktíva s expozíciou rovnou alebo vyššou ako 300 tis. eur (31. 12. 2020: 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 príslubov a záruk.

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

Významné zvýšenie úverového rizika

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

I. Kvantitatívne kritériá:

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

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

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

Pre retailové portfóliá sa uplatňujú nasledujúce hraničné hodnoty:

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

Pre korporátne portfóliá sa uplatňujú nasledujúce hraničné hodnoty:

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

II. Kvalitatívne kritériá:

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

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

Zhodnotenie SICR individuálne posudzovaných expozícií sa vykonáva na úrovni

protistrany priebežne. Kritériá používané na identifikáciu SICR sú aspoň raz za rok prehodnocované z dôvodu posúdenia ich vhodnosti.

Definícia zlyhaných a úverovo znehodnotených finančných aktív

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

I. Hard kritériá:

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

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

II. Soft príznaky:

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

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

Informácie zamerané na budúcnosť

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

I. Individuálne posudzované expozície

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

peňažných tokov.

II. Portfóliovo posudzované expozície

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

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

K 31. decembru 2021 vychádza nastavenie parametrov FLI pre portfóliovo posudzované expozície z priaznivých očakávaní Skupiny. V roku 2021 Skupina zaznamenala nižšie miery defaultu retailových klientov ako v predchádzajúcom roku.

Výpočet ECL

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

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

I. Individuálny výpočet:

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

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

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

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

II. Portfóliový výpočet:

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

- PD: Pravdepodobnosť zlyhania predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoje finančné záväzky. PD závisí od ratingu a platia nasledujúce pravidlá:
 - Stupeň 1: používa sa 12-mesačné PD, t. j. pravdepodobnosť zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov,
 - Stupeň 2: používa sa PD počas celej životnosti, t. j. pravdepodobnosť zlyhania počas celej splatnosti expozície,

- Stupeň 3: PD sa rovná 1, pretože expozícia je už zlyhaná;
- EAD: Nezabezpečená expozícia v stave zlyhania;
- LGD: Strata v prípade zlyhania znamená pomer úverovej straty v prípade zlyhania k EAD.

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

Analýza citlivosti ECL

Skupina pripravuje scenáre ECL pri zmene parametrov pre portfóliá retailových úverov a korporátnych úverov. Jedným zo scenárov prepočtov je posúdenie ECL pri zhoršenej alebo zlepšenej kreditnej kvalite klientov, ktorú skupina realizuje cez úpravu ratingov klienta. Druhým scenárom je posúdenie ECL pri zmene PD a tretím zo scenárov je zmena v LGD parametri.

Zmeny v kreditnej kvalite klientov

Scenár zhoršenia ratingu klienta o 1 ratingový stupeň pre retailové úvery za nasledujúcich predpokladov:

- PD hodnoty sa alokujú podľa ratingov z PD hodnôt vypočítaných ku koncu obdobia;
- pre zlyhané expozície a expozície, kde nebolo možné posúdiť ratingovú úroveň, zostáva prepočet ECL rovnaký ako bol vypočítaný ku koncu obdobia;
- zhoršenie ratingu klienta je realizované o 1 ratingový stupeň nižšie, pričom klienti z najhoršej ratingovej úrovne zostávajú v rovnakej ratingovej úrovni;
- pre klientov, ktorí sa po zhoršení ratingovej úrovne dostanú na najnižšiu ratingovú úroveň je ECL dopočítaná v Stage 2, pričom EAD je dopočítaná lineárne.

Scenár zlepšenia ratingu klienta o 1 ratingový stupeň pre retailové úvery za nasledujúcich predpokladov:

- PD hodnoty sa alokujú podľa ratingov z PD hodnôt vypočítaných ku koncu obdobia;
- pre zlyhané expozície a expozície, kde nebolo možné posúdiť ratingovú úroveň, zostáva prepočet ECL rovnaký ako bol vypočítaný ku koncu obdobia;
- zlepšenie ratingu klienta je realizované o 1 ratingový stupeň vyššie, pričom klienti z najhoršej ratingovej úrovne zostávajú v rovnakej ratingovej úrovni;
- stage zostáva nezmenený.

Výčíslenie vplyvu týchto scenárov na ECL v porovnaní so skutočnou hodnotu ECL:

31. 12. 2021	Stav ECL	Zhoršenie ratingu		Zlepšenie ratingu	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	118 309	5 724	4,84 %	(3 248)	-2,75 %
Hypotekárne úvery	790	249	31,50 %	(129)	-16,31 %
Spolu	119 099	5 973	5,02 %	(3 377)	-2,84 %

31. 12. 2020	Stav ECL	Zhoršenie ratingu		Zlepšenie ratingu	
		tis. eur	vplyv v %	tis. eur	vplyv v %
Spotrebné úvery	114 498	8 992	7,85 %	(5 334)	-4,66 %
Hypotekárne úvery	959	198	20,65 %	(118)	-12,30 %
Spolu	115 457	9 190	7,96 %	(5 452)	-4,72 %

Pri korporátnom portfóliu prebieha pravidelné monitorovanie a individuálne posudzovanie na pravidelnej báze. Zaradovanie do príslušného ratingového stupňa je taktiež realizované na individuálnej báze podľa konkrétnej situácie klientov. Korporátne portfólio banky nevykazuje znaky homogénneho portfólia. Analýza citlivosti cez zmenu by preto nepriniesla dodatočné relevantné informácie. Pri korporátnych portfóliách banka posudzuje citlivosť na zmenu PD, ktorú je možné vidieť v nasledujúcom texte.

Zmeny PD

Pri zmene PD banka testuje citlivosť ECL na zmenu PD hodnôt pri zmene o 10% nahor a nadol. Pri tejto analýze nedochádza k zmene zaradenia do Stage. Vplyvy stresovania PD parametrov sú takéto:

PD zmena	31. december 2021				31. december 2020			
	Nárast o 10 %		Pokles o 10 %		Nárast o 10 %		Pokles o 10 %	
	tis. eur	Vplyv v %	tis. eur	Vplyv v %	tis. eur	Vplyv v %	tis. eur	Vplyv v %
Spotrebné úvery	1 404	1,19 %	(1 404)	-1,19 %	2 457	2,15 %	(2 457)	-2,15 %
Hypotekárne úvery	31	3,95 %	(31)	-3,95 %	43	4,45 %	(43)	-4,45 %
Firemné expozície	2 364	2,29 %	(2 368)	-2,29 %	2 572	2,41 %	(2 572)	-2,41 %
Iné	35	1,09 %	(35)	-1,09 %	38	1,22 %	(38)	-1,22 %
Spolu	3 834	1,70 %	(3 838)	-1,70 %	5 110	2,27 %	(5 110)	-2,27 %

Zmeny v parametri LGD

Zmena parametra LGD by mala nasledujúci vplyv na tvorbu opravných položiek:

LGD zmena	31. december 2021		31. december 2020	
	Vplyv v %	tis. eur	Vplyv v %	tis. eur
+5 %	3,16 %	7 096	3,19 %	7 153
-5 %	-3,16 %	(7 096)	-3,19 %	(7 153)
+10 %	6,10 %	13 714	6,32 %	14 160
-10 %	-6,32 %	(14 193)	-6,39 %	(14 305)

Hodnoty PD a LGD sa odhadujú pomocou štatistických modelov. Hodnoty PD sa prepočítavajú a rekalibrujú mesačne a odrážajú zmeny v ECL v jednotlivých portfóliách. Hodnoty LGD sa prepočítavajú a rekalibrujú najmenej raz ročne. Spätné testovanie parametrov PD a LGD sa vykonáva každoročne.

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. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finančné aktíva v AC - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	341 561	337 960	-	-	-	-	-	-	341 561	337 960
Stredné kreditné riziko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vysoké kreditné riziko	-	-	46 627	55 401	-	-	-	-	46 627	55 401
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	341 561	337 960	46 627	55 401	-	-	-	-	388 188	393 361
Opravná položka	(98)	(95)	(7 514)	(7 626)	-	-	-	-	(7 612)	(7 721)
Čistá účtovná hodnota	341 463	337 865	39 113	47 775	-	-	-	-	380 576	385 640

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finančné aktíva v AC - Úvery a preddavky										
Nízke kreditné riziko	954 222	807 841	55 728	56 299	130	-	-	-	1 010 080	864 140
Stredné kreditné riziko	1 460 069	1 303 823	84 277	140 715	14 089	8 322	-	4	1 558 435	1 452 864
Vysoké kreditné riziko	319 074	192 386	288 234	279 400	1 671	338	4 649	22 066	613 628	494 190
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	173 793	172 204	8 226	8 630	182 019	180 834
Bez zaradenia	23 716	12 885	9 466	19 223	3 765	550	5	-	36 952	32 658
Účtovná hodnota	2 757 081	2 316 935	437 705	495 637	193 448	181 414	12 880	30 700	3 401 114	3 024 686
Opravná položka	(21 360)	(23 036)	(35 099)	(41 260)	(161 716)	(152 219)	(8 946)	(10 867)	(227 121)	(227 382)
Čistá účtovná hodnota	2 735 721	2 293 899	402 606	454 377	31 732	29 195	3 934	19 833	3 173 993	2 797 304

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finančné aktíva FVOCI - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	306 864	359 391	-	-	-	-	-	-	306 864	359 391
Stredné kreditné riziko	40 605	77 007	-	-	-	-	-	-	40 605	77 007
Vysoké kreditné riziko	-	3 138	37 968	-	-	-	-	-	37 968	3 138
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	347 469	439 536	37 968	-	-	-	-	-	385 437	439 536
Opravná položka v OCI	(355)	(477)	(8 260)	-	-	-	-	-	(8 615)	(477)

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Poskytnuté úverové a ostatné prísľuby										
Nízke kreditné riziko	131 589	102 229	-	5	-	-	-	-	131 589	102 234
Stredné kreditné riziko	121 725	98 961	-	1	-	-	-	-	121 725	98 962
Vysoké kreditné riziko	1 732	2 133	1 939	974	-	-	-	-	3 671	3 107
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	6	44	-	-	6	44
Bez zaradenia	3 000	3 000	4 441	12 226	-	-	-	-	7 441	15 226
Účtovná hodnota	258 046	206 323	6 380	13 206	6	44	-	-	264 432	219 573
Rezerva	267	342	273	439	1	11	-	-	541	792

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Poskytnuté finančné záruky										
Nízke kreditné riziko	76	2 121	-	-	-	-	-	-	76	2 121
Stredné kreditné riziko	13 184	12 973	-	-	-	-	-	-	13 184	12 973
Vysoké kreditné riziko	1 618	1 932	1 629	-	-	-	-	-	3 247	1 932
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	1 210	-	-	-	1 210
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	14 878	17 026	1 629	-	-	1 210	-	-	16 507	18 236
Rezerva	111	80	78	-	-	609	-	-	189	689

Prijaté zabezpečenia

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

- Hotovosť;
- Záruky poskytnuté bankami, štátmi alebo renomovanými tretími stranami;
- Cenné papiere;
- Pohľadávky;

- Nehnutelnosti 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. 12. 2021	31. 12. 2020
Nehnutelnosti	1 185 359	712 836
Cenné papiere	226 588	230 593
Účty v bankách	3	6
Ostatné	164 725	167 794
Spolu	1 576 675	1 111 229

Prijaté zabezpečenie pri zlyhaných úveroch a preddavkoch v amortizovanej hodnote:

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Hrubá hodnota	201 674	190 044
Opravné položky	(170 034)	(159 890)
Čistá hodnota	31 640	30 154
Hodnota zabezpečenia	11 615	5 663

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

Čistá hodnota aktív získaných nadobudnutím vlastníctva kolaterálu:

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Čistá hodnota aktív získaných nadobudnutím vlastníctva kolaterálu	145	193

Vymáhanie pohľadávok

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

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

Dopad COVIDU-19

Retailové portfóliá:

- Z pohľadu kreditného rizika skupina rozlišuje poskytnutie odkladu splátok na odklad splátok pre klientelu dôchodcov a pre klientelu nedôchodcov, pričom podľa objemu nesplatennej expozície k 31. decembru 2021 odklad splátok nedôchodcom predstavuje 95,5 % poskytnutých odkladov splátok;
- Úvery nedôchodcov, ktorým bol poskytnutý odklad splátok počas pandémie boli zaradené do Stupňa 2, pretože skupina vníma zvýšené kreditné riziko z dôvodu možnej straty príjmov v budúcnosti, u dôchodcov skupina neočakáva stratu príjmov;
- FLI multiplikátor pre retailové portfóliá bol koncom roka 2021 kalibrovaný na hodnotu 10 % v zmysle očakávaní banky na ďalší rok;
- V dôsledku kalibrácie FLI parametra nastal jednorazový pokles opravných položiek o cca 1,9 mil. eur.

Korporátne portfólia

- Korporálni klienti sú počas pandémie monitorovaní a posudzovaní individuálne na pravidelnej báze;
- Zaradenie do príslušného Stupňa prebieha taktiež na individuálnej báze podľa konkrétnej situácie klientov;
- Vzhľadom na individuálne posudzovanie, skupina neupravovala PD hodnoty jednotlivých ratingových tried a nastavenie LGD parametra;
- Vplyvy na ECL len z titulu pandémie nie je možné jednoznačne zdefinovať.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje hrubú hodnotu a výšku opravnej položky finančných aktív, na ktoré bol poskytnutý odklad splátok v dôsledku COVID-19 opatrení.

tis. eur 31. 12. 2021	Hrubá hodnota			Opravné položky		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Finančné aktíva oceňované v amort. hodnote	18 729	53 602	871	(147)	(4 189)	(225)
Úvery a preddavky	18 729	53 602	871	(147)	(4 189)	(225)
z toho: Nefinančné korporácie	18 699	40 671	769	(147)	(3 496)	(188)
z toho: Domácnosti	31	12 930	102	-	(693)	(38)

Zostatková doba odkladov splátok je nasledujúca:

tis. eur 31. 12. 2021	Hrubá hodnota celkom	Zostatková doba odkladov				
		≤ 3 mes.	> 3 mes. ≤ 6 mes.	> 6 mes. ≤ 9 mes.	> 9 mes. ≤ 12 mes.	> 12 mes.
Finančné aktíva oceňované v amort. hodnote	73 202	47 732	5 538	589	829	18 514
Úvery a preddavky	73 202	47 732	5 538	589	829	18 514
z toho: Nefinančné korporácie	60 139	40 682	759	-	709	17 989
z toho: Domácnosti	13 063	7 049	4 780	589	120	525

Odklad splátok v rámci COVID-19 opatrení bol celkovo poskytnutý na 12 675 úverov, ktoré sú aktívne k 31. decembru 2021, z ktorých odklad naďalej trvá na 616 úveroch. Zo zvyšných úverov evidujeme 1 399 úverov, ktorým bol poskytnutý opätovný odklad splátok počas vykazovaného obdobia. Viac ako 30-dňové omeškanie splácania splátok evidujeme pri 2 011 úveroch a 8 370 úverov je bez omeškania po ukončení odkladu splátok.

37. Riziko likvidity

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

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

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

Riadenie rizika likvidity

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

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

Skupina monitoruje profil likvidity finančných aktív a záväzkov a detaily ostatných očakávaných peňažných tokov plynúcich z budúcich obchodných vzťahov. Na základe týchto informácií skupina udržiava portfólio krátkodobých likvidných aktív, ktoré tvoria

prevažne úvery poskytnuté bankám a ostatné medzibankové nástroje, s cieľom zaistiť dostatok likvidity v rámci skupiny ako celku.

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

Miera rizika likvidity

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

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

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

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

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Koniec obdobia	1,58	2,15
Priemer za obdobie	2,04	1,95
Maximum za obdobie	3,00	2,15
Minimum za obdobie	1,58	1,81

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. 12. 2021	31. 12. 2020
Koniec obdobia	1,27	1,22

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad o rozdelení aktív a záväzkov podľa ich zmluvnej zostatkovej splatnosti na krátkodobé (so splatnosťou do 1 roka) a dlhodobé (so splatnosťou nad 1 rok):

tis. eur	31. december 2021			31. december 2020		
	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu
Aktíva						
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	453 523	-	453 523	296 241	-	296 241
Finančné aktíva držané na obchodovanie	2	-	2	2 648	-	2 648
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	17 203	300 526	317 729	10 264	328 656	338 920
Finančné aktíva oceňované FVOCI	96 380	289 122	385 502	102 694	336 907	439 601
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	509 696	3 069 544	3 579 240	697 946	2 521 671	3 219 617
Dlhové cenné papiere	21 613	358 963	380 576	16 737	368 903	385 640
Úvery a preddavky	463 412	2 710 581	3 173 993	644 536	2 152 768	2 797 304
Ostatné finančné aktíva	24 671	-	24 671	36 673	-	36 673
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokového rizika	1 091	-	1 091	2 276	-	2 276
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	937	937	-	1 515	1 515
Hmotné aktíva	-	68 081	68 081	-	62 152	62 152
Nehmotné aktíva	-	57 481	57 481	-	59 839	59 839
Splatné daňové pohľadávky	-	-	-	307	-	307
Odložené daňové pohľadávky	-	24 223	24 223	-	25 526	25 526
Iné aktíva	16 086	-	16 086	17 510	-	17 510
Spolu aktíva	1 093 981	3 809 914	4 903 895	1 129 886	3 336 266	4 466 152
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	3 695	-	3 695	746	-	746
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 511 667	625 116	4 136 783	3 503 698	222 979	3 726 677
Vklady	3 481 029	526 418	4 007 447	3 474 147	194 255	3 668 402
Emitované dlhové cenné papiere	-	64 794	64 794	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	30 638	33 904	64 542	29 551	28 724	58 275
z toho lízingové záväzky	6 363	33 904	40 267	5 995	27 595	33 590
Zabezpečovacie deriváty	981	3 996	4 977	10 318	-	10 318
Rezervy	736	-	736	28 633	-	28 633
Splatné daňové záväzky	4 346	-	4 346	2 000	-	2 000
Iné záväzky	14 284	-	14 284	15 048	-	15 048
Spolu záväzky	3 535 709	629 112	4 164 820	3 560 443	222 979	3 783 422

Skupina monitoruje zostatkovú dobu splatnosti na základe predpokladanej obnovy alebo očakávanej splatnosti jednotlivých položiek majetku a záväzkov. Historická skúsenosť ukazuje, že krátkodobé záväzky sú zvyčajne prolongované, resp. ich objem v čase rastie. Splatnosť týchto záväzkov je určená v rozmedzí 1 až 10 rokov, a to na základe ich volatility a využitím štatistických modelov.

Nasledujúce tabuľky zobrazujú analýzu zostatkovej doby splatnosti nederivátových a podsúvahových finančných záväzkov a zabezpečovacích derivátov. Peňažné toky sú uvedené v nediskontovanej hodnote v období ich najskoršej zmluvnej splatnosti. Reálne peňažné toky sa môžu líšiť od tejto analýzy.

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2021						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 293 587	229 800	566 257	74 835	4 164 479	4 136 783
Vklady	3 267 801	224 549	480 606	59 357	4 032 313	4 007 447
Emitované dlhové cenné papiere	-	-	64 794	-	64 794	64 794
Ostatné finančné záväzky	25 786	5 251	20 857	15 478	67 372	64 542
z toho lízingové záväzky	1 620	4 793	20 857	15 478	42 748	40 267
Zabezpečovacie deriváty	129	2 053	4 110	506	6 798	4 977
Spolu	3 293 716	231 853	570 367	75 341	4 171 277	4 141 760

31. december 2020						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 253 845	257 825	163 645	74 491	3 749 806	3 726 677
Vklady	3 227 358	253 597	144 157	62 788	3 687 900	3 668 402
Emitované dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	26 487	4 228	19 488	11 703	61 906	58 275
z toho lízingové záväzky	1 926	4 111	18 159	11 703	35 899	33 590
Zabezpečovacie deriváty	706	9 612	-	-	10 318	10 318
Spolu	3 254 551	267 437	163 645	74 491	3 760 124	3 736 995

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2021						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	264 432	-	-	-	264 432	264 432
Poskytnuté finančné záruky	16 507	-	-	-	16 507	16 507
Spolu	280 939	-	-	-	280 939	280 939

31. december 2020						
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby	219 573	-	-	-	219 573	219 573
Poskytnuté finančné záruky	18 236	-	-	-	18 236	18 236
Spolu	237 809	-	-	-	237 809	237 809

38. Trhové riziko

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

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

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. Pri riadení trhového rizika sa využívajú nasledujúce limity, ukazovatele a metódy identifikácie, merania a sledovania trhového rizika:

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

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

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

- Doba držania predpokladá, že počas nej je možné zabezpečiť alebo predať pozície. Tento predpoklad sa považuje za realistický vo väčšine prípadov, ale nemusí byť pravdivý v situácii vážnej nelikvidnosti trhu počas dlhšej doby.

- Interval spoľahlivosti vo výške 99 % neodráža straty, ktoré môžu vzniknúť mimo tohto intervalu. V rámci tohto modelu existuje jednocentná pravdepodobnosť, že straty môžu presiahnuť očakávanú hodnotu VaR. Na zmiernenie tohto nedostatku skupina používa ukazovateľ Expected shortfall, ktorého pomocou monitoruje možnú výšku strát mimo nastaveného intervalu spoľahlivosti.
- VaR sa počíta na konci obchodovacieho dňa a neodráža mieru rizika, ktoré môže vzniknúť z pozície počas obchodovacieho dňa.
- Používanie historických údajov ako východiska na určenie možného rozsahu budúcich výsledkov nemusí vždy zahŕňať všetky možné scenáre, predovšetkým scenáre výnimočného charakteru. Na zmiernenie tohto nedostatku skupina používa ukazovateľ Stressed VaR, ktorý berie do úvahy historické scenáre s najväčším negatívnym vplyvom.

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

Zhrnutie pozícií VaR portfólia skupiny:

tis. eur	31. 12. 2021	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	6	15	102	-
VaR bankovej knihy	2 269	2 535	2 994	2 241
VaR spolu	2 264	2 596	3 921	2 240
z toho úrokové riziko	1 321	1 310	2 126	882
z toho riziko kreditných spreadov	1 549	2 248	3 782	1 549
z toho devízové riziko	6	15	102	-

tis. eur	31. 12. 2020	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	12	6	36	0
VaR bankovej knihy	2 516	2 127	2 749	868
VaR spolu	2 515	2 127	2 731	870
z toho úrokové riziko	1 144	904	2 362	516
z toho riziko kreditných spreadov	2 386	2 087	5 273	1 046
z toho devízové riziko	12	6	36	0

Úrokové riziko

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

Medzi ďalšie zdroje úrokového rizika patria:

- Riziko zmeny výnosovej krivky – vyplýva zo skutočnosti, že zmena základnej úrokovej sadzby na finančnom trhu sa prejaví rôznou intenzitou pri rôznych časových obdobiach pri úrokovo citlivých finančných nástrojoch;
- Riziko rozdielnych úrokových báz – referenčné sadzby, s ktorými sú spojené aktívne a pasívne obchody, sú rozdielne a v čase sa nepohybujú simultánne;
- Riziko z tvorby opravných položiek – vyplýva zo znižovania úrokovo citlivej expozície pri zvyšovaní objemu opravných položiek. Znižovanie expozície ovplyvňuje úrokovú citlivosť banky v závislosti od krátkej alebo dlhej pozície;
- Opčné riziko – plynúce z možných vnorených opcií 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 skupina riadi úrokové riziko najmä poskytovaním väčšiny korporátnych úverov spojených s variabilnou sadzbou. Skupina dlhodobo realizuje pri riadení úrokového rizika bilančné riadenie. Pri nakupovaní dlhopisov sa zohľadňuje aktuálna úroková pozícia skupiny, na základe čoho dochádza k nákupu dlhopisov s fixným alebo variabilným kupónom. Skupina používa úrokové swapy na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb z dlhopisov s fixným kupónom v portfóliu finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

Priority skupiny pri riadení úrokového rizika na pasívnej strane bilancie:

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

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

Zmena ekonomickej hodnoty kapitálu v dôsledku pohybu v úrokových mierach:

	2021	2020
Koniec obdobia	(45 523)	(46 642)
Priemer za obdobie	(45 808)	(41 975)
Maximum za obdobie	(52 885)	(46 642)
Minimum za obdobie	(34 284)	(35 626)

Ekonomickou hodnotou kapitálu sa rozumie rozdiel reálnej hodnoty úrokovu citlivých aktív zaznamenaných v bankovej knihe a reálnej hodnoty úrokovu citlivých pasív zaznamenaných v bankovej knihe; úrokovu citlivé aktívum a úrokovu citlivé pasívum sú aktívum a pasívum, ktorých reálna hodnota je premenlivá v závislosti od zmeny úrokových mier na trhu. Jednotlivé aktíva a pasíva sú rozdelené do preceňovacích medzier na základe svojej úrokovej viazanosti, volatility úrokových marží (pre vybrané pasívne produkty) alebo rolovania (pre položky aktív a pasív, kde nie je možné použiť štatistické modely). V prípade ak položka nenesie v sebe úrokové riziko, je jej priradená splatnosť 1 deň.

Zmena ekonomickej hodnoty kapitálu vyjadruje dopad paralelného úrokového šoku na hodnotu úrokovu citlivých aktív a pasív skupiny. Pri scenári paralelného poklesu sadzieb sa pritom neuvažuje s poklesom úrokových sadzieb pod 0 %, čo má aktuálne za následok minimálne zmeny ekonomickej hodnoty kapitálu skupiny. Je nutné zdôrazniť, že táto miera znázorňuje efekt pohybu úrokových kriviek na súčasnú štruktúru aktív a pasív, čiže neobsahuje predpoklady budúcich zmien v štruktúre bilancie.

Akciové riziko

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

Pri investovaní do akciových nástrojov sa skupina riadi:

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

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

Devízové riziko

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

IBOR reforma

Risk Management

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

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

Výnosová krivka zostrojená z USD LIBOR sadzby sa v skupine používa na určenie reálnych hodnôt 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 skupine je aktuálne uzatvorená iba jedna zmluva, ktorá má úročenie naviazané na sadzbu USD LIBOR. K reforme tejto sadzby dôjde až v júni 2023.

Čo sa týka oblasti finančných trhov, skupina nemá uzatvorené transakcie naviazané na končiace floatové sadzby. Zmeny sa dotknú iba úročenia niektorých 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.

Skupina neeviduje významné expozície k 31. decembru 2021, 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 skupina iba úrokové swapy s referenčnou sadzbou EURIBOR. EURIBOR je kompatibilná s nariadením Európskeho parlamentu 2016/1011 o indexoch, ktoré sú používané ako referenčné hodnoty vo finančných nástrojoch a finančných zmluvách alebo na meranie výkonnosti investičných fondov. Definitívny dátum prechodu k alternatívnej bezrizikovej sadzbe ešte nie je známy.

Zaistovacie účtovníctvo

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

39. Operačné riziko

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

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

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

- Požiadavky na odsúhlasenie a monitorovanie transakcií;
- Súlad s regulačnými 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 skupinu. Riadenie právneho rizika skupiny zabezpečuje Oddelenie právnych služieb.

Compliance riziko

Skupina sa v rámci riadenia compliance rizika zameriava najmä na:

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

Riziká spojené s outsourcingom

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

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

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

40. Regulačné požiadavky správcovskej spoločnosti

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

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

- a) 125 tis. eur plus 0,02 % z hodnoty majetku v podielových fondoch alebo európskych fondoch spravovaných správcovskou spoločnosťou prevyšujúcej 250 000 tis. eur; táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 10 000 tis. eur;
- b) súčet 125 tis. eur a 0,02 % z hodnoty majetku v alternatívnych investičných fondoch alebo zahraničných alternatívnych investičných fondoch spravovaných správcovskou spoločnosťou prevyšujúcej 250 000 tis. eur; táto suma sa ďalej

- nezvyšuje, ak dosiahne 10 000 tis. eur;
- c) jedna štvrtina priemerných všeobecných prevádzkových nákladov správцovskej spoločnosti za predchádzajúci kalendárny rok; ak správцovská spoločnosť vznikla pred menej ako jedným rokom, jedna štvrtina hodnoty všeobecných prevádzkových nákladov uvedených v jej obchodnom pláne.

41. Regulačné požiadavky dôchodkovej správцovskej spoločnosti

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

Vlastné zdroje dôchodkovej správцovskej spoločnosti sú primerané, ak:

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

42. Riadenie kapitálu

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

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

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

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

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

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

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Tier I kapitál	644 274	609 754
Základné imanie a emisné ážio	367 043	367 043
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	65 076	60 430
Vybrané súčasti akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	6 841	6 547
Hospodársky výsledok minulých rokov	237 345	202 541
Nehmotné aktíva	(47 860)	(49 201)
Dodatočné úpravy ocenenia	(780)	(859)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	16 609	23 253
Tier II kapitál	8 000	8 000
Podriadený dlh	8 000	8 000
Vlastné zdroje spolu	652 274	617 754

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

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Požiadavky na krytie:		
Kreditného rizika	259 161	259 299
Riziko úpravy ocenenia pohľadávok	202	105
Rizika dlhových finančných a kapitálových nástrojov, devízového a komoditného rizika	-	-
Operačného rizika	29 598	29 527
Požiadavky na vlastné zdroje	288 961	288 931
Kapitálové ukazovatele		
Úroveň celkového kapitálu ako percento z rizikovo vážených aktív	18,06 %	17,10 %
Úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	17,84 %	16,88 %
Úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	17,84 %	16,88 %

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

tis. eur	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Kapitál (hodnoty)		
Vlastný kapitál Tier I (CET1)	644 274	609 754
Vlastný kapitál Tier I (CET1) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	627 665	586 501
Tier I kapitál	644 274	609 754
Tier I kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	627 665	586 501
Celkový kapitál	652 274	617 754
Celkový kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	635 665	594 501
Rizikovo-vážené aktíva (hodnoty)		
Rizikovo-vážené aktíva	3 612 010	3 611 631
Rizikovo-vážené aktíva ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	3 593 371	3 585 297
Ukazovateľ kapitálu		
Vlastný kapitál Tier I (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	17,84 %	16,88 %
Vlastný kapitál Tier I (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	17,47 %	16,36 %
Tier I kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	17,84 %	16,88 %
Tier I kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	17,47 %	16,36 %
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	18,06 %	17,10 %
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	17,69 %	16,58 %

43. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka

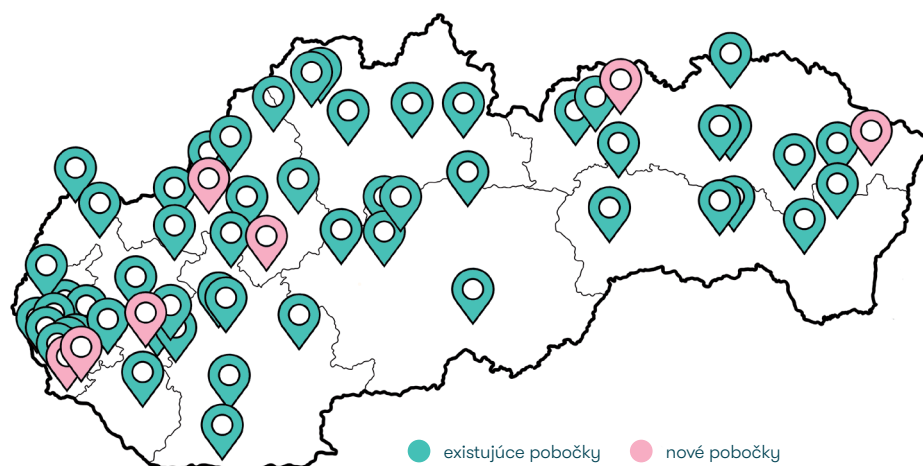
Po dátume zostavenia účtovnej zvierky prepukol vojnový konflikt medzi Ruskom a Ukrajinou. Na základe aktuálne dostupných informácií a nami vykonanej analýzy, nepredpokladáme priamy významný negatívny dopad konfliktu na Skupinu, jej činnosť, finančnú situáciu a výsledok hospodárenia. Dlhodobé dopady konfliktu je ťažké určiť a Skupina pozorne sleduje situáciu a bude reagovať, aby prípadný možný dopad zmiernila.

15. Sieť pobočiek

č.	Pobočka	Ulica	PSČ
1	BA- Eurovea	Pribinová č. 8	811 09
2	BA- Aupark	Einsteinova č. 18	851 01
3	BA- Nivy	Mlynské Nivy 5A	821 09
4	BA – Karlova Ves	Karloveská 34	842 64
5	BA – VIVO(Polus)	Vajnorská 100	831 04
6	BA – River Park	Dvořákovo nábrežie 10	811 02
7	BA – Saratov	Saratovská 9	841 02
8	BA – Tomášikova	Tomášikova 21	821 01
9	BA – Twin City	Mlynské Nivy 14	821 09
10	BA – Vlast. nám.	Vlastenecké námestie č.4	851 01
11	Bánovce nad Bebravou	Námestie Ludovíta Štúra 8/8B	957 01
12	Banská Bystrica	Dolná 62	974 01
13	Banská Bystrica 2 – OC Europa	Na Troskách 25	974 01
14	Bardejov	Hviezdoslavova 3	085 01
15	Brezno	Námestie M.R.Štefánika 7	977 01
16	Dubnica nad Váhom	Nám. Matice slovenskej 35	018 41
17	Dunajská Streda	Bacsákova ul.1	929 01
18	Galanta	sídlisko Jas č.5 (OC JASPARK)	924 01
19	Hlohovec	Hollého 1	920 01
20	Humenné	Nám. Slobody 3	066 01
21	Kežmarok	Dr. Alexandra 1377/52	060 01
22	Komárno	Mederčská 4987/4	945 01
23	Košice 1	Torýská 3	040 11
24	Košice 2	Štúrova 1 (OD Dargov)	040 01
25	Levice	P.O. Hviezdoslava 2/A	934 01
26	Liptovský Mikuláš	Ulica 1.mája 41	031 01
27	Lučenec	T.G. Masaryka 19	984 01
28	Malacky	Zámocká 8	901 01
29	Martin	Andreja Kmeťa 5397/23	036 01
30	Michalovce	ul. kpt. Nálepku 26	071 01
31	Nitra 1	Štefánikova trieda 65	949 01
32	Nitra 2	Sládkovičova 1	949 01
33	Nové Mesto nad Váhom	Hviezdoslavova 19	915 01
34	Nové Zámky	M.R.Štefánika 11	940 02
35	Partizánske	Hrnčírikova 1/B	958 01
36	Pezinok	Moyzesova 4/B	902 01

37	Piešťany	Andreja Hlinku 46	921 01
38	Poprad	Vajanského 71	058 01
39	Považská Bystrica	Centrum 8	017 01
40	Prešov	Hlavná 54	080 01
41	Prešov 2	Arm. generála Svobodu 25	080 01
42	Prievidza	Gustava Švéniho 3	971 01
43	Rožňava	Janka Kráľa 4	048 01
44	Ružomberok	Podhora 55	034 01
45	Senec	Lichnerova 44	903 01
46	Senica	Námestie oslobodenia 9/21	905 01
47	Sereď	Námestie Slobody 36/A	926 01
48	Skalica	Potočná 20	909 01
49	Snina	Strojárska 4031	069 01
50	Spišská Nová Ves	Letná 51	052 01
51	Stará Ľubovňa	Levočská 2/336	064 01
52	Šaľa	Nám. Sv. Juraja 2244	927 01
53	Topoľčany	Námestie M.R.Štefánika 21	955 01
54	Trebišov	M. R. Štefánika 52	075 01
55	Trenčín	Nám. sv. Anny 23	911 01
56	Trenčín- Laugaricio	OC Laugaricio, 7271 Belá	911 01
57	Trnava	Hlavná ulica 33	917 01
58	Vranov nad Topľou	Námestie Slobody 5	093 01
59	Zvolen	Námestie SNP 19	960 01
60	Žiar nad Hronom	Nám. Matice slovenskej 2820/24	965 01
61	Žilina	Na priekope 19	012 03
62	Žilina 2 - OC Aupark	Veľká Okružná 59A	010 01

Zoznam pobočiek k 31. 12. 2021.



Rok 2021

Nové pobočky

BA- Aupark, BA- Nivy, Partizánske, Sereď, Snina, Stará Ľubovňa, Trenčín- Laugaricio

