




TATRA BANKA

 *Member of RBI Group*

**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 3 mesiace končiace sa
31. marca 2024
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**

Obsah	Strana
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	1
Individuálny výkaz o finančnej situácii	2
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	3
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	5
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	7
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	11
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	32
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	36
1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	36
2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto	36
3. Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	37
4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	37
5. Všeobecné administratívne náklady	37
6. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	38
7. Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát	38
8. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	38
9. Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	38
10. Opravné položky k nefinančným aktívam	39
11. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	39
12. Daň z príjmov	39
13. Základný a zriedený zisk na akciu	40
14. Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	40
15. Finančné aktíva držané na obchodovanie	40
16. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	41
17. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	41
18. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	42
19. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	46
20. Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	47
21. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva	47
22. Odložená daňová pohľadávka	49
23. Ostatné aktíva	49
24. Finančné záväzky držané na obchodovanie	49
25. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	50
26. Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	53
27. Rezervy na záväzky	53
28. Splatný daňový záväzok	54
29. Ostatné záväzky	54
30. Vlastné imanie	54
31. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy	55
32. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení	56
33. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka	56
34. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov	57
35. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami	57
36. Finančné deriváty	60
37. Reálna hodnota finančných nástrojov	61
38. Riziká	65
39. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	90
40. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)	91
41. Spriaznené osoby	92
42. Priemerný počet zamestnancov	94
43. Riadenie kapitálu	94
44. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje	96
45. Schválenie účtovnej závierky	96

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	31.3.2024	31.3.2023
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		204 671	138 777
Ostatné úrokové výnosy		191	287
Úrokové náklady		(93 869)	(52 655)
Výnosové úroky, netto	(1)	110 993	86 409
Výnosy z dividend		-	-
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	110 993	86 409
Výnosy z poplatkov a provízií		53 921	47 845
Náklady na poplatky a provízie		(16 497)	(14 180)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	37 424	33 665
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(3)	11 007	10 045
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(4)	666	674
Všeobecné administratívne náklady	(5)	(69 415)	(61 325)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(6)	(3 508)	(7 984)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát	(7)	-	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(8)	(403)	(83)
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	(9)	3 091	(15 484)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(10)	4	55
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením		89 859	45 972
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(11)	(20 529)	-
Zisk pred zdanením		69 330	45 972
Daň z príjmov	(12)	(15 112)	(10 022)
Zisk po zdanení		54 218	35 950
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		(438)	2 771
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		91	(603)
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		(347)	2 168
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		-	-
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		-	-
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		-	-
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		(347)	2 168
Súhrnný zisk po zdanení		53 871	38 118
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	(13)	671	475
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	(13)	3 355	2 375
Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	(13)	3,4	2,4

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 2024
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	31.3.2024	31.12.2023
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(14)	246 352	248 293
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(14)	1 012 663	3 954 534
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	42 430	28 982
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	16 476	15 449
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	102 904	103 690
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(18)	18 052 544	17 412 830
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(19)	46 636	48 344
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	(20)	58 942	58 942
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(21)	86 737	89 652
Dlhodobý nehmotný majetok	(21)	49 491	50 557
Odložená daňová pohľadávka	(22)	37 701	41 362
Ostatné aktíva	(23)	26 733	20 530
Aktíva spolu		19 779 609	22 073 165
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	30 857	22 458
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(25)	18 005 588	20 174 751
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(26)	188 558	196 582
Rezervy na záväzky	(27)	49 989	59 064
Splatný daňový záväzok	(28)	17 632	13 741
Ostatné záväzky	(29)	47 549	53 375
Závazky spolu		18 340 173	20 519 971
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(30)	1 385 218	1 315 907
Zisk po zdanení		54 218	237 287
Vlastné imanie spolu		1 439 436	1 553 194
Závazky a vlastné imanie spolu		19 779 609	22 073 165

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Ážiový fond	Ážiový fond – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál*	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2024	64 326	(64)	298 654	(1 135)	14 446	(3 473)	843 153	100 000	237 287	1 553 194
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>										
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	54 218	54 218
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(347)	-	-	-	(347)
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	(347)	-	-	-	(347)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	(347)	-	-	54 218	53 871
<i>Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania</i>										
<i>Prídel a distribúcia</i>										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	71 068	-	(237 287)	(166 219)
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	226 435	-	(226 435)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(135 844)	-	-	(135 844)
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(19 523)	-	-	(19 523)
<i>výplata výnosu z AT1**</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	(10 852)	(10 852)
<i>Predaj vlastných akcií</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Spätné odkúpenie prioritných akcií</i>	-	(75)	-	(1 335)	-	-	-	-	-	(1 410)
Celkové transakcie s vlastníkmi	-	(75)	-	(1 335)	-	-	71 068	-	(237 287)	(167 629)
Vlastné imanie k 31. marcu 2024	64 326	(139)	298 654	(2 470)	14 446	(3 820)	914 221	100 000	54 218	1 439 436

* Viac informácií k AT1 kapitálu v poznámke 30 „Vlastné imanie“.

** Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1 (Rozdelenie zisku banky za rok 2023 a výplata dividend).

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2023
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Ážiový fond	Ážiový fond – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál*	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 31. decembru 2022	64 326	(136)	298 447	(2 271)	14 446	(8 877)	755 412	100 000	193 839	1 415 186
Vplyv implementácie novely IAS 12**	-	-	-	-	-	-	175	-	-	175
Vlastné imanie k 1. januáru 2023	64 326	(136)	298 447	(2 271)	14 446	(8 877)	755 587	100 000	193 839	1 415 361
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>										
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	237 287	237 287
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	5 391	-	-	-	5 391
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	13	-	-	-	13
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	5 404	-	-	-	5 404
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	5 404	-	-	237 287	242 691
<i>Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania</i>										
<i>Prídel a distribúcia</i>										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	87 566	-	(193 839)	(106 273)
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	186 372	-	(186 372)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(87 584)	-	-	(87 584)
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(11 222)	-	-	(11 222)
<i>výplata výnosu z AT1</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 467)	(7 467)
Predaj vlastných akcií	-	445	-	7 732	-	-	-	-	-	8 177
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	207	-	-	-	-	-	-	207
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(373)	-	(6 596)	-	-	-	-	-	(6 969)
Celkové transakcie s vlastníkmi	-	72	207	1 136	-	-	87 566	-	(193 839)	(104 858)
Vlastné imanie k 31. decembru 2023	64 326	(64)	298 654	(1 135)	14 446	(3 473)	843 153	100 000	237 287	1 553 194

* Viac informácií k AT1 kapitálu v poznámke 30 „Vlastné imanie“.

** I. Hlavné účtovné zásady časť t) Zdaňovanie a odložená daň.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	31.3.2024	31.3.2023
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením		89 859	45 972
Úpravy o nepeňažné operácie		(113 209)	(69 188)
Nákladové úroky	(1)	93 869	52 655
Výnosové úroky	(1)	(204 862)	(139 064)
Výnosy z dividend	(1)	-	-
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(8-10)	(12 815)	5 227
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(4)	3 139	5 270
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(3)	2	2 004
Nerealizovaný (zisk)/strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	(905)	(463)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie - precenenie na reálnu hodnotu - na zabezpečenie reálnej hodnoty	(3)	(239)	171
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(4)	-	-
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov v amortizovanej hodnote	(4)	-	-
Odpisy a amortizácia	(5)	8 463	7 932
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(3)	139	(2 920)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu		(23 350)	(23 216)
(Zvýšenie)/ zníženie prevádzkových aktív:			
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(14)	2 941 871	41 079
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(18)	(150 223)	(40 553)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	(13 300)	(14 347)
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	-	-
Ostatné aktíva	(23)	(6 199)	3 356
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(25)	(61 989)	(346 967)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	8 250	2 354
Ostatné záväzky	(29)	166 290	111 932
Peňažné prostriedky (použitú)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov		2 861 350	(266 362)
Platené úroky	(1)	(151 930)	(10 582)
Prijaté úroky (okrem z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote)	(1)	176 978	130 614
Daň z príjmov platená	(12)	(27 998)	(11 147)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto		2 858 400	(157 477)
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	(511 923)	(250 880)
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	12 201	80 000
Nákup dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	-	-
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	-	37 350
Prijaté úroky z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(1)	22 369	8 107
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(21)	1	77
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(21)	(7 622)	(8 400)
Navýšenie účasti v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(20)	-	(247)
Predaj dcérskej spoločnosti	(20)	-	-
Prijaté dividendy	(1)	-	-
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		(484 974)	(133 993)

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	31.3.2024	31.3.2023
Peňažné toky z finančných činností			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(30)	(1 411)	(744)
Predaj prioritných akcií	(30)	-	-
Prijaté úvery	(25)	24 327	64 198
Splatené úvery	(25)	(2 200 000)	(440 000)
Podriadený dlh	(25)	(31)	131
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(25)	-	796 756
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(25)	(28 000)	(59 617)
Splatenie záväzkov z prenájmu	(25)	(3 541)	(3 894)
Vyplatené dividendy	(30)	(166 218)	(106 548)
Peňažné toky z finančných činností, netto		(2 374 874)	250 282
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(14)	(494)	3
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		(1 941)	(41 186)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka*	(14)	248 293	224 292
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovacieho obdobia*	(14)	246 352	183 106

* Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňujú bankové prečerpania, ktoré sú splatné na požiadanie (nostro účty)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

Tatra banka, a.s., Bratislava („banka“) je akciová spoločnosť so sídlom v Slovenskej republike, Hodžovo námestie č. 3, Bratislava. Banka bola založená 17. septembra 1990 v Slovenskej republike a zaregistrovaná v obchodnom registri 1. novembra 1990. Banka má všeobecnú bankovú licenciu, ktorú vydala Národná banka Slovenska („NBS“). Identifikačné číslo banky je 00 686 930, daňové identifikačné číslo 202 040 8522.

Tatra banka je univerzálna banka ponúkajúca širokú škálu bankových a finančných služieb. Jej základné činnosti predstavujú prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, tuzemské a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov, poskytovanie investičných služieb, investičných činností. Platný zoznam všetkých činností banky je uvedený v obchodnom registri.

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	31. marca 2024	31. decembra 2023
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	31. marca 2024	31. decembra 2023
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	31. marca 2024	31. decembra 2023
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
Celkom	64 326	64 326

Banka vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 76 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier a 55 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

Kmeňové akcie banky sú verejne obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 31. marcu 2024:

Dozorná rada

Predseda: Andrii STEPANENKO
Podpredseda: Johann STROBL

Členovia: Peter LENNKH
Peter GOLHA
Tomáš BOREC
Iveta MEDVEĎOVÁ
Iveta UHRINOVÁ
Hannes MÖSENBACHER
Andreas GSCHWENTER

Predstavenstvo

Predseda: Michal LIDAY

Členovia: Zuzana KOŠTIALOVÁ
Peter MATÚŠ
Natália MAJOR
Bernhard HENHAPPEL
Oliver PICHLER
Martin KUBÍK

Zmeny v dozornej rade banky počas roka 2024:

V priebehu roka 2024 nenastali žiadne zmeny v zložení dozornej rady banky.

Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2024:

V priebehu roka 2024 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva banky.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

Skupina Raiffeisen Bank International AG (ďalej len „skupina RBI“) predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International a jej dcérske a pridružené spoločnosti, ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností.

Spoločnosť Raiffeisen Bank International AG zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku. Konsolidovaná účtovná závierka skupiny RBI je uložená na registrovom súde Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň, Rakúsko. Akcie spoločnosti Raiffeisen Bank International AG sú kótované na Burze cenných papierov, Viedeň.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 31. marcu 2024

	Sídlo	Druh podielu	% podielu
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Tatra-Leasing, s.r.o.	Bratislava	priamy	100 %
Eurolease RE Leasing, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Rent PO, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %

Hlasovacie práva v jednotlivých spoločnostiach sú rovnaké ako % podielu.

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 31. decembru 2023

	Sídlo	Druh podielu	% podielu
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Tatra-Leasing, s.r.o.	Bratislava	priamy	100 %
Eurolease RE Leasing, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Rent PO, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %

Zmeny v skupine banky

V priebehu roka 2024 nedošlo k žiadnym zmenám v štruktúre skupiny banky.

Rozdelenie zisku banky za rok 2023 a výplata dividend

Dividendy – kmeňové akcie	137 348
Dividendy – prioritné akcie	18 019
Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1*	10 852
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	71 068
Celkom	237 287

*Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1 bude prebiehať v súlade s emisnými podmienkami nástroja.

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 EUR pripadla vo výške 1 932 EUR. Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR pripadla vo výške 9 660 EUR. Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR pripadla vo výške 9,67 EUR.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú zavierku za rok 2023, Výročnú správu za rok 2023, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2023 schválilo Valné zhromaždenie banky dňa 26. marca 2024. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok, budú zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Regulačné požiadavky

Banka je povinná plniť regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadziieb a devízovej pozície banky.

Vplyv situácie na Ukrajinu

Vzhľadom na minimálnu výšku expozície voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny (hrubá účtovná hodnota expozícií k 31. marcu 2024 voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny bola 1 094 tis. EUR, k 31. decembru 2023 bola 1 134 tis. EUR) banka neočakáva materiálne negatívny dopad na hospodárske výsledky banky.

Invázia Ruska na Ukrajinu vplýva na banku iba nepriamo a to prostredníctvom zmien v makroekonomickom prostredí, ktoré vyvolala. Ide najmä o prudký nárast cien energií a obavy o energetickú bezpečnosť, vysokú infláciu, sprísnenie menovej politiky, vyššie úrokové sadzby a spomaľovanie ekonomického rastu. Vplyv týchto zmien v makroekonomickom prostredí na slovenský bankový sektor je komplexný a mnohovrstvový. Vyššia inflácia a vyššie úrokové sadzby vedú

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

k nominálnemu nárastu príjmov, kým inflačné tlaky a spomaľovanie ekonomiky súčasne tlačia na rast prevádzkových a rizikových nákladov.

Metodika tvorby opravných položiek banky zachytáva výhľadové informácie pri výpočte opravných položiek niekoľkými spôsobmi. Okrem makroekonomických scenárov, je model špeciálne navrhnutý na zachytenie rôznych etáp úverového cyklu alebo rôznych dopadov deformácií, napr. tlaky znižujúce ponuku alebo vplyvy spôsobené rusko-ukrajinským konfliktom. V rámci modelu je implementovaný takzvaný prístup špeciálnych rizikových faktorov, ktorý je navrhnutý tak, aby zohľadňoval vojnu medzi Ruskom a Ukrajinou a jej vplyv na ekonomiku, ktorý sa prejavuje najmä sankciami uvalenými na Rusko, extrémnym nárastom cien ropy a energií, vysokou infláciou, výrazne zvýšenými úrokovými sadzbami a vo všeobecnosti vysokou volatilitou a neistotou.

Klimatické zmeny

ESG princípy (Environment, Social, Governance) banka považuje za dôležité s ohľadom na dlhodobé pozitívne efekty zodpovedného financovania. Preto banka zvažuje dosahy svojho podnikania na ekonomiku, životné prostredie a spoločnosť. Berie do úvahy ekologické a sociálne dosahy v spojení s produktmi a so službami. Banky majú dosah na to, či budú alebo nebudú podporovať udržateľné alebo neudržateľné projekty. Cesta k trvalej udržateľnosti má svoje výzvy a riziká. Jedným z nich je prechod od lineárnej k cirkulárnej ekonomike. Banka vníma dôležitú úlohu pomáhať svojim klientom dosahovať ich udržateľné ciele, prostredníctvom financovania ich udržateľných investícií alebo formou poskytovania relevantných a včasných informácií potrebných pre nastavenie ich ESG stratégie. Udržateľné aktíva sú pre banku dôležité aj s ohľadom na jej uhlíkovú stopu, keďže celková uhlíková stopa finančných inštitúcií je tvorená aj nepriamymi emisiami a to hlavne emisiami z investícií, ktorými sú aj úvery.

Aby mohli finančné inštitúcie svojim klientom pomôcť zlepšiť ich uhlíkovú stopu a prispieť k transformácii na udržateľné podnikanie, musí byť banka schopná posúdiť transakcie a projekty na základe jasných ESG kritérií. V roku 2020 materská spoločnosť banky navrhla a zaviedla harmonizovanú definíciu udržateľnosti úverových produktov vo forme záväzných pravidiel pre celú skupinu materskej spoločnosti banky. Tieto pravidlá má banka definované pre retailových aj firemných klientov. Stanovujú sa v nich jednotné atribúty a podmienky pre environmentálne a sociálne financovanie. Súčasťou tejto ESG stratégie sú aj odvetvové politiky týkajúce sa sektorov s najväčším dosahom na životné prostredie alebo na spoločnosť. Ich cieľom je najmä pomôcť klientom z daných odvetví transformovať svoju činnosť smerom k udržateľnosti, a zároveň tak prispieť k optimalizácii financovaných emisií banky. Takéto politiky sú zavedené pre oblasti ťažby a obchodovania s uhlím, ropou a plynom, pre výrobu a obchod s oceľou, či pre sektor nehnuteľností a výstavby. S ohľadom na sociálne dopady boli odvetvové politiky zavedené pre oblasti výroby a obchodovania s tabakom a tabakovými výrobkami, ako aj pre financovanie hazardu. Dôležitou súčasťou obchodnej politiky sú tiež obmedzenia financovania oblastí senzitívnych z pohľadu hodnôt skupiny, ako je financovanie jadrovej energie. Implementácia jednotlivých sektorových politik bude pokračovať aj pre iné odvetvia, s ohľadom na stanovené ciele skupiny v oblasti dekarbonizácie.

Banka má implementovanú účtovnú politiku pre ESG - linked finančné nástroje v súlade so stanoviskami zverejnenými IFRS pracovnými skupinami.

ESG (Environment, Social, Governance) znamená udržateľnosť a spoločenskú zodpovednosť.

Pri všetkých ESG - linked nástrojoch je rovnako potrebné skúmať, či spĺňajú SPPI test a na základe výsledku, zaradiť nástroj do príslušného portfólia. SPPI test je splnený, ak:

- podmienky menia cash flow len minimálne (podmienka „de minimis“), alebo
- zmluvné podmienky sú stanovené tak, že nástroj spĺňa definíciu základnej úverovej dohody a platí:
 - zmluvné peňažné toky pred a po udalosti/zmene (reset point) reprezentujú splátky istiny a úrokov a teda spĺňajú SPPI test
 - podmienená udalosť je špecifická pre dlžníka a je určená v zmluve
 - zmluvné podmienky nepredstavujú investíciu alebo expozíciu do osobitného aktíva alebo peňažných tokov, ktoré nie sú výhradne splátkami úrokov a istiny a teda nespĺňajú SPPI test;

V prípade, ak podmienená udalosť nie je špecifická pre dlžníka ani nespĺňa podmienku de minimis, finančné aktívum SPPI test nemusí splniť. Banka poskytuje ESG úvery, ktoré spĺňajú podmienky základnej úverovej dohody tak, ako je uvedené vyššie, spĺňajú SPPI test a sú oceňované v amortizovanej hodnote.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

Hlavné účtovné zásady uplatnené pri zostavovaní tejto účtovnej zavierky sú uvedené v ďalšom texte:

a) Základ prezentácie

Priebežná individuálna účtovná zavierka banky („účtovná zavierka“) za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024 a porovnateľné údaje za rok 2023 a 3 mesiace končiace sa 31. marca 2023, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná zavierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej zavierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou zavierkou zostavenou k 31. decembru 2023.

Nariadenie komisie č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 bolo vydané s cieľom zahrnúť všetky štandardy predložené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a všetky interpretácie predložené Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC), ktoré boli v plnom rozsahu prijaté v rámci Spoločenstva k 15. októbru 2008, s výnimkou štandardu IAS 39 (súvisiaceho s vykazovaním a oceňovaním finančných nástrojov) do jedného celku. Nariadenie komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 nahrádza nariadenie komisie č. 1725/2003 z 29. septembra 2003.

IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa neodlišujú od IFRS vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktorú EÚ neschválila. Prípadné schválenie účtovania zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 Európskou úniou k dátumu zostavenia účtovnej zavierky by podľa banky nemalo mať na účtovnú zvierku významný dopad.

Cieľ zostavenia

Priebežná individuálna účtovná zavierka pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, v znení prijatom Európskou úniou za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024. Priebežná individuálna účtovná zavierka bola vypracovaná s dátumom 22. apríla 2024 a bude zverejnená na webovej stránke banky. Pre účely tejto priebežnej individuálnej účtovnej zavierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2023 a položky Individuálneho výkazu ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2023.

Táto priebežná individuálna účtovná zavierka nie je auditovaná.

Zostavenie riadnej individuálnej účtovnej zavierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú zvierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná zavierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2023 s dátumom 19. februára 2024 bola uložená v registri účtovných zvierok v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Účtovné zvierky banka zostavuje pre všeobecné použitie. Informácie v nich uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovných zvierok by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na tieto účtovné zvierky ako jediný zdroj informácií.

Východiská zostavenia účtovnej zavierky

Účtovná zavierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí banka vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej zavierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že banka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Použitá mena v účtovnej zavierke je euro („EUR“) a zostatky sú uvedené v tisícoch eur, pokiaľ sa neuvádza inak.

Významné účtovné odhady

Zostavenie účtovnej zavierky v súlade s IFRS vyžaduje vypracovanie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov a na vypracovanie dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej zavierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od odhadov líšiť o budúce zmeny ekonomických podmienok podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov,

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

a môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo môže významne ovplyvniť finančné postavenie a výsledok hospodárenia.

Vplyv zmeny účtovných odhadov je prospektívne zahrnutý v hospodárskom výsledku toho obdobia, v ktorom dôjde k zmene odhadu za predpokladu, že zmeny ovplyvnia iba dané obdobie, alebo hospodárskeho výsledku aj nasledujúcich období, pokiaľ zmena ovplyvní aj obdobia nasledujúce. Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, z prísľubov a záruk je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 31. decembru 2023. Uvedená položka je vykázaná v poznámke 9 „(Tvorba)/rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk“.
- Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov. 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. Uvedená položka je vykázaná v poznámke 12 „Daň z príjmov“.
- Tvorba opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach predstavuje najlepší odhad straty pri zohľadnení objektívnych faktorov ovplyvňujúcich budúce peňažné toky v dcérskych a pridružených spoločnostiach. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“.
- Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore. Uvedená položka (Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom je vykázaná v poznámke 8 „(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky“.

b) Prepočet cudzej meny

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene banka prepočítava na euro a vykazuje v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme banky a v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu uskutočnenia transakcie.

Kurzové zisky/(straty) z transakcií v cudzích menách, vrátane nerealizovaných ziskov a strát z precenenia finančných nástrojov na reálnu hodnotu, sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát“.

Kurzové zisky/(straty) z majetkových finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sú vykázané v „Ostatných súhrnných ziskoch a stratách“.

Nerealizovaný zisk alebo stratu z pevných termínových operácií, banka účtuje len v mene EUR, pričom reálnu hodnotu vyčísluje na základe predpokladaného forwardového kurzu vypočítaného štandardným matematickým vzorcom, ktorý zohľadňuje spotový kurz publikovaný Európskou centrálnou bankou a úrokové sadzby platné ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Uvedená položka je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov“, ak ide o pohľadávku alebo v položke „Záväzky zo zabezpečovacích derivátov“, ak ide o záväzok a vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát“.

Podsúvahové transakcie v cudzej mene sa prepočítajú na euro v podsúvahe banky kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

c) Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie

Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie pozostávajú z peňažnej hotovosti a zostatkov na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska vrátane povinných minimálnych rezerv v Národnej banke Slovenska. Ostatné vklady splatné na požiadanie (peňažné ekvivalenty) obsahujú bežné účty voči bankám splatné na požiadanie.

Povinné minimálne rezervy v Národnej banke Slovenska sú požadované vklady s obmedzeným čerpaním, ktoré musia viesť všetky komerčné banky s licenciou v Slovenskej republike. Výšku úročenia stanovuje Európska centrálna banka pravidelne po skončení každej periódy určenej Európskou centrálnou bankou. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Peniaze a peňažné ekvivalenty“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri Individuálny výkaz o peňažných tokoch“).

d) Finančné nástroje

Finančný nástroj je zmluva, prostredníctvom ktorej vzniká finančné aktívum jednej účtovnej jednotky a zároveň finančný záväzok alebo kapitálový nástroj inej účtovnej jednotky.

Finančné aktíva alebo finančné záväzky sú pri prvotnom vykázaní ocenené reálnou hodnotou vrátane transakčných nákladov súvisiacich s obstaraním alebo vydaním finančného nástroja. Výnimkou z tohto pravidla je ocenenie finančných nástrojov, oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, pri ktorých transakčné náklady nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

Najlepším odhadom reálnej hodnoty finančného nástroja, pri jeho obstaraní, je transakčná cena. V prípade, ak sa ale transakčná cena líši od reálnej hodnoty a:

- reálna hodnota finančného nástroja je preukázaná kótovanou cenou na aktívnom trhu alebo je výsledkom oceňovacej techniky ktorá využíva len údaje z pozorovateľných trhov, banka ocení finančný nástroj reálnou hodnotou a vykáže zisk stratu prvého dňa
- vo všetkých ostatných prípadoch sa finančný nástroj ocení v reálnej hodnote, pričom rozdiel medzi reálnou hodnotou a transakčnou cenou sa zadrží a do výkazu ziskov a strát sa účtuje len vtedy, keď to vyplýva zo zmeny nejakého faktora, vrátane času, ktorý by brali do úvahy účastníci trhu pri stanovení ceny finančného nástroja.

Banka pri klasifikácii a oceňovaní finančných aktív uplatňuje pravidlá, ktoré zohľadňujú obchodný model, na základe ktorého sú aktíva riadené a na základe charakteristiky ich peňažných tokov.

V prípade banky sa uplatňujú štyri kategórie klasifikácie finančných aktív a dve kategórie finančných záväzkov:

1. finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC),
2. finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI),
3. finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
4. finančné aktíva určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
5. finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC) a
6. finančné záväzky určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Finančný majetok sa oceňuje v amortizovanej hodnote, ak sú splnené obidve tieto podmienky:

- finančný majetok je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a
- zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny.

V rozpore so zámerom držať finančné aktíva do splatnosti s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky nie je ani skutočnosť, ak dôjde k občasným alebo objemovo nevýznamným predajom, predajom pred maturitou, prípadne ak predaj nepredstavuje zmenu obchodného modelu.

Dlhový finančný majetok obstaraný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predat finančné aktíva, pričom zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny sa oceňuje reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI).

Pri prvotnom vykázaní nástroja vlastného imania, ktorý nie je držaný na obchodovanie, sa banka môže neodvolateľne rozhodnúť a vykazovať zmeny reálnej hodnoty z finančného nástroja v ostatných súčiastiach

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

súhrnného výsledku hospodárenia Toto rozhodnutie sa uskutočňuje pre každú investíciu samostatne a zohľadňuje strategické záujmy. Zisky a straty z precenenia sa nikdy nerecyklujú do výsledku hospodárenia. Po odúčtovaní investície sa výsledný zisk alebo strata preúčtuje do nerozdelených ziskov.

Všetky ostatné finančné aktíva, t. j. finančné aktíva, ktoré nespĺňajú kritériá klasifikácie ako oceňované v amortizovanej hodnote alebo finančné aktíva oceňované vo FVOCI sa následne oceňujú v reálnej hodnote, pričom zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú cez výkaz súhrnných ziskov a strát.

Okrem vyššie popísaných účtovných pravidiel má banka možnosť pri prvotnom vykázaní zaradiť finančný majetok do portfólia oceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ak tým eliminuje alebo výrazne zníži nekonzistentnosť oceňovania alebo vykazovania (t. j. „účtovný nesúlad“), ktoré by inak vyplynuli z ocenenia majetku alebo záväzkov na inom základe. Pri obstaraní banka finančný majetok zaradiť na základe obchodného modelu a podmienok peňažných tokov do jednej z vyššie popísaných kategórií.

Finančné aktíva držané na obchodovanie a tie, ktoré sú riadené a ktorých výkonnosť sa hodnotí na základe reálnej hodnoty, sa budú oceňovať v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

Keď banka určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predať finančné aktíva), musí posúdiť, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny. Na tento účel sa úrok definuje ako plnenie za časovú hodnotu peňazí, za úverové riziko súvisiace s nesplatenou sumou istiny počas príslušného časového obdobia a za iné základné riziká a náklady úverovania, ako aj ziskovú maržu. Toto posúdenie sa vykonáva samostatne pre jednotlivé nástroje k dátumu prvotného vykázania finančného majetku.

Pri posudzovaní, či zmluvné peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov banka zohľadňuje zmluvné podmienky nástroja. To zahŕňa posúdenie, či finančný majetok obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov tak, aby nespĺňali túto podmienku.

Banka posudzuje:

- podmienky predčasného splatenia, predĺženia,
- prvky pákového efektu,
- či pohľadávka súvisí s konkrétnym majetkom alebo peňažnými tokmi,
- zmluvne prepojené nástroje a
- úrokovú sadzbu.

Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test

Časová hodnota peňazí je prvok úroku, ktorý poskytuje plnenie len za plynutie času. Neberie do úvahy ostatné riziká (úverové riziko, riziko likvidity a pod.) ani náklady (administratívne náklady a pod.) súvisiace s držbou finančného majetku.

V určitých prípadoch však prvok časovej hodnoty peňazí môže byť zmenený (t. j. nedokonalý). Bolo by to tak napríklad vtedy, keď sa úroková sadzba finančného majetku pravidelne prestavuje, no frekvencia takýchto prestavení nekorešponduje so zostatkovou splatnosťou úrokovej sadzby. V takýchto prípadoch musí účtovná jednotka posúdiť zmenu s cieľom stanoviť, či zmluvné peňažné toky stále predstavujú výhradne platby istiny a úroku, t. j. zmena obdobia významne nemení peňažné toky z „dokonalého“ benchmarkového nástroja.

1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Základnými zložkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

- úvery a preddavky v obchodnom modeli „hold-to-collect“ a
- dlhové cenné papiere v obchodnom modeli „hold-to-collect“.

Úvery a preddavky

Úvery a preddavky predstavujú finančný majetok s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu. Úvery a preddavky sú oceňované v amortizovanej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery, znížené o opravné položky vyjadrujúce znehodnotenie. Efektívna úroková miera

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

je podrobnejšie popísaná v časti q) Vykazovanie výnosov a nákladov: Úroky, poplatky a provízie úrokových charakteru.

Úver banka zaúčtuje do výkazu o finančnej situácii pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkovi. Počas vykonávania činnosti vznikajú banke potenciálne záväzky, s ktorými je spojené úverové riziko. Banka účtuje o potenciálnych záväzkoch v podsúvahe a vytvára rezervy na tieto záväzky, ktoré vyjadrujú mieru rizika vydaných garancií, akreditívov a nečerpaných úverových limitov ku dňu účtovnej zavierky.

Dlhové cenné papiere

Finančné aktíva zaradené do tohto portfólia sú spravované s cieľom realizovať peňažné toky inkasovaním zmluvných platieb počas životnosti nástroja. Pri stanovovaní, či sa peňažné toky budú realizovať inkasom zmluvných peňažných tokov z finančných aktív, banka zohľadnila frekvenciu, hodnotu a načasovanie predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody týchto predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti. Obchodný model nebol stanovený len na základe samotných predajov ale boli zohľadnené informácie o minulých predajoch a očakávania týkajúce sa budúcich predajov tak, aby bolo dostatočne preukázané, že banka spravuje aktíva s cieľom realizovať peňažné toky v súlade so stanoveným obchodným modelom „hold-to-collect“. Do portfólia patria najmä cenné papiere emitované štátom a iné bonitné cenné papiere.

Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote sa oceňujú na základe efektívnej úrokovej miery po zohľadnení znehodnotenia. Výnosy z úrokov, diskonty a prémie z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery“.

2. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI)

Banka má dve portfóliá finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty. Sú to portfóliá pre:

- nástroje vlastného imania, ktoré nie sú držané na obchodovanie a
- dlhové cenné papiere, ktoré spĺňajú SPPI test, v obchodnom modeli „hold to collect and sell“.

Nástroje vlastného imania

Pri prvotnom vykázaní banka využila neodvolateľnú možnosť a investičné podielové cenné papiere, spĺňajúce definíciu majetkových nástrojov podľa ustanovení IFRS pravidiel, zaradila do portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty. Sú to predovšetkým podiely v súkromne vlastnených spoločnostiach, pri ktorých neexistuje žiadny aktívny trh, alebo v spoločnostiach, v ktorých je účasť povinná (S.W.I.F.T. s. c., D. Trust Certifikačná Autorita, a. s., Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., Monilogi s.r.o.).

Dividendy z finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“. Zisky alebo straty z reálnej hodnoty podielových cenných papierov ocenených v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa nikdy neklasifikujú do zisku alebo straty. Nie sú predmetom zníženia hodnoty a preto sa v zisku alebo strate nevykazuje žiadne zníženie hodnoty. Kumulatívne zisky a straty vykázané v ostatných súhrnných ziskoch a stratách sa prevedú do nerozdeleného zisku pri predaji investície.

Dlhové cenné papiere

Dlhové cenné papiere zaradené do portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa pri prvotnom vykázaní oceňujú v reálnej hodnote upravenej o transakčné náklady. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú v položke „Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“ v rámci vlastného imania banky až do momentu vyradenia alebo znehodnotenia daného dlhového cenného papiera. V prípade vyradenia dlhového cenného papiera, kumulatívne zisky a straty vykázané v položke „Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“, sa preklasifikujú do výkazu súhrnných ziskov a strát v poznámke „Ostatný prevádzkový zisk/(strata)“ do položky „Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“.

Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, úverové pohľadávky a zmluvy o finančných zárukách

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Výpočet očakávaných úverových strát si vyžaduje použitie účtovných odhadov, ktoré sa vo svojej podstate zriedkavo rovnajú skutočným výsledkom. Vedenie pri výpočte zohľadňuje aj účtovné zásady skupiny.

Banka posudzuje výhľadovo očakávané úverové straty, ktoré súvisia s jej dlhovými nástrojmi – aktívami oceňovanými v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) a s expozíciou vyplývajúcou z úverových príslužkov, lízingových pohľadávok a zmlúv o finančných zárukách. Banka vykazuje opravnú položku na takéto straty vždy k dátumu zostavenia účtovnej zvierky.

Oceňovanie očakávaných úverových strát

Oceňovanie očakávaných úverových strát odrzkadľuje hodnotu straty váženú pravdepodobnosťou, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov, časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej zvierky k dispozícii bez neprímeraných nákladov alebo úsilia na získanie informácií o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Významné úsudky sú:

- stanovenie kritérií pre výrazné zvýšenie úverového rizika,
- výber vhodných modelov a predpokladov na oceňovanie očakávaných úverových strát,
- stanovenie počtu a relatívnych váh scenárov zameraných na budúcnosť pre každý typ produktu/trhu a súvisiacich očakávaných úverových strát,
- vytvorenie skupín podobných finančných aktív na účely oceňovania očakávaných úverových strát.

Odhadovanie úverovej expozície na účely riadenia rizík je zložitá a vyžaduje použitie modelov. Posúdenie úverového rizika portfólia aktív zahŕňa ďalšie odhady, pokiaľ ide o pravdepodobnosť výskytu zlyhania, súvisiace pomerové ukazovatele straty a korelácie zlyhania medzi protistranami. Banka oceňuje úverové riziko pomocou pravdepodobnosti zlyhania (probability of default – PD), expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD) a straty v prípade zlyhania (loss given default – LGD). Ide o prevládajúci prístup k oceňovaniu očakávaných úverových strát podľa IFRS 9.

IFRS 9 stanovuje trojúrovňový model znehodnotenia finančných aktív, ktorý je založený na zmenách úverovej kvality od prvotného vykázania. Tento model vyžaduje, aby sa finančný nástroj, ktorý nie je pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotený, klasifikoval v etape 1 a aby sa jeho úverové riziko nepretržite monitorovalo. Ak sa zistí významné zvýšenie úverového rizika od prvotného vykázania, finančný nástroj sa presunie do etapy 2, ale ešte sa nepovažuje za úverovo znehodnotený. Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, presunie sa do etapy 3.

Pri finančných nástrojoch v etape 1 sa očakávaná úverová strata oceňuje v sume, ktorá sa rovná časti očakávaných úverových strát počas doby životnosti, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v nasledujúcich 12 mesiacoch. Pri nástrojoch v etape 2 alebo 3 sa očakávané úverové straty oceňujú na základe očakávaných úverových strát počas doby životnosti. Podľa IFRS 9 je pri oceňovaní očakávaných úverových strát potrebné zohľadniť informácie zamerané na budúcnosť. Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené pri prvotnom vykázaní. Takéto úvery sú prvotne vykázané v reálnej hodnote a ich očakávaná úverová strata sa vždy oceňuje ako kumulatívna zmena počas celej doby životnosti (etapa 3). Pri stanovení reálnej hodnoty znehodnoteného finančného aktíva sú zohľadnené všetky očakávané straty vrátane strát odhadovaných na základe informácií o klientovi/emitentovi získaných z trhu, makroekonomické ukazovatele a scenáre odhadujúce budúci vývoj.

Finančný nástroj spĺňa podmienky znehodnoteného nástroja, ak nastala jedna alebo viac udalostí, predstavujúcich default klienta/emitenta:

- výrazné finančné ťažkosti dlžníka/emitenta,
- porušenie zmluvy z dôvodu zlyhania (default) alebo omeškania,
- ak dlžník má zmluvne dohodnutú úľavu v prípade finančných ťažkostí,
- je pravdepodobné, že na dlžníka bude vyhlásený konkurz alebo reštrukturalizácia,
- ukončenie obchodovania na aktívnom trhu z dôvodu finančných ťažkostí,
- kúpa aktíva s významným diskontom vyjadrujúcim kreditnú stratu.

V prípade, ak reálna hodnota znehodnoteného aktíva bola vykázaná nižšie ako boli finančné toky zo znehodnoteného aktíva, banka vykáže zisk.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Očakávané úverové straty sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám“. Ak pominul dôvod na vykazovanie opravnej položky/rezervy alebo výška opravnej položky/rezervy nie je primeraná, nadbytočné opravné položky/rezervy sa rozpustia cez rovnaké riadky výkazu súhrnných ziskov a strát.

Významné zvýšenie úverového rizika

Banka má za to, že úverové riziko finančného nástroja sa významne zvýšilo, keď bolo splnené jedno alebo viac z týchto kvantitatívnych, kvalitatívnych alebo zabezpečovacích kritérií:

Kvantitatívne kritériá

Banka používa kvantitatívne kritériá ako primárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií. Pri kvantitatívnom rozdelení na etapy porovnáva banka krivku PD počas doby životnosti k dátumu ocenenia s forwardovou krivkou PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania. Pri odhadovaní krivky PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania sa vychádza z predpokladov o štruktúre krivky PD. Na jednej strane sa v prípade vysoko hodnotených finančných nástrojov (t.j. nástroj s lepším ako priemerným ratingom príslušného portfólia) predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času zhorší. V prípade nízko hodnotených finančných nástrojov sa predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času zlepší. Miera zlepšenia alebo zhoršenia bude závisieť od etapy počiatočného ratingu.

Banka uplatňuje zvýšenie PD ako kritérium pre stanovenie významného zvýšenia úverového rizika (SICR) pre všetky portfóliá s oficiálne overenými modelmi doživotného PD. V súčasnosti ide o nasledovné produkty: hypotéky a americké pôžičky na vybavenie domácnosti, bezúčelové spotrebné úvery, kreditné karty pre fyzické osoby (PI) a prečerpania pre PI. Významnosť (prahová hodnota) je definovaná počas vývoja modelu, pretože je hodnotená pre každé z týchto portfólií osobitne. Zodpovedá preddefinovanému kvantilu rozdelenia logitových rozdielov kumulatívnych PD (súčasného a v čase vzniku) hodnotených na zhoršujúcom sa portfóliu. V súčasnosti sa pre všetky portfóliá používa 90. percentil.

Kvalitatívne kritériá

Banka používa kvalitatívne kritériá ako sekundárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií. Presun do etapy 2 sa uskutoční po splnení kritérií uvedených nižšie.

V prípade štátnych, bankových, podnikových a projektových finančných portfólií, ak dlžník spĺňa jedno alebo viac z týchto kritérií:

- externé trhové ukazovatele
- zmeny zmluvných podmienok
- zmeny prístupu k riadeniu
- odborný úsudok

Významné zmeny v externých trhových ukazovateľoch úverového rizika pre konkrétny finančný nástroj alebo podobné finančné nástroje s rovnakou očakávanou dobou životnosti. Medzi zmeny trhových ukazovateľov kreditného rizika patria okrem iného úverový spread, ceny swapov na úverové zlyhanie dlžníka, doba alebo miera, do akej bola reálna hodnota finančného aktíva nižšia ako jeho amortizovaná cena, a ďalšie trhové informácie týkajúce sa dlžníka (napríklad zmeny ceny dlhových a podielových cenných papierov).

Očakávané zmeny zmluvných podmienok vrátane očakávaného porušenia zmluvy, ktoré môžu viesť k vzdaniu sa alebo zmene a doplneniu zmluvy, odloženým splátkam úrokov, zvýšeniu úrokovej sadzby, vyžadovaniu dodatočného zabezpečenia alebo záruky, alebo iným zmenám v rámci zazmluvneného nástroja.

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika zahŕňa informácie zamerané na budúcnosť a vykonáva sa štvrtročne na úrovni jednotlivých transakcií pre všetky neretailové portfóliá držané bankou.

V prípade retailových portfólií, ak dlžník spĺňa jedno alebo viac z týchto kritérií:

- odklad splatnosti
- odborný úsudok

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika zahŕňa informácie zamerané na budúcnosť a vykonáva sa mesačne na úrovni jednotlivých transakcií pre všetky portfóliá držané bankou.

Zabezpečenie (backstop)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Zabezpečenie sa uplatňuje, ak úverové riziko finančného nástroja sa významne zvýšilo, ak je dlžník v omeškaní so zmluvnými splátkami viac ako 30 dní. V niektorých obmedzených prípadoch neplatí predpoklad, že finančné aktíva, ktoré sú po splatnosti viac ako 30 dní, sa vykazujú v etape 2. Vyvrátiť tento predpoklad je možné iba z technických dôvodov (napríklad z dôvodu zlyhania alebo nesprávneho procesu IT pri výpočte údajov po splatnosti) a iba v ojedinelých situáciách, keď korekciu vstupných údajov nie je možné úspešne napraviť v pôvodnom IT systéme.

Banka nevyužila výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika pri žiadnej úverovej činnosti, ale selektívne využíva výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika pri dlhových cenných papieroch.

Definícia zlyhaných aktív a úverovo znehodnotených aktív

Banka definuje finančný nástroj ako zlyhaný, v súlade s definíciou úverového znehodnotenia, keď spĺňa jedno alebo viac z nasledujúcich kritérií.

Ak je dlžník v omeškaní so svojimi zmluvnými splátkami viac ako 90 dní a nedochádza k pokusu vyvrátiť predpoklad, že finančné aktíva, ktoré sú po lehote splatnosti viac ako 90 dní, tak sa finančné aktíva vykazujú v etape 3.

Dlžník spĺňa kritériá nepravdepodobnosti splácania, čo naznačuje, že dlžník má významné finančné ťažkosti. Ide o prípady, keď:

- dlžník má dlhodobý odklad splatnosti,
- dlžník je zosnulý,
- dlžník je platobne neschopný,
- dlžník porušuje významné finančné ukazovatele úveru,
- aktívny trh s týmto finančným majetkom zanikol pre finančné ťažkosti,
- veriteľ urobil významné ústupky vzhľadom na finančné ťažkosti dlžníka,
- je pravdepodobné, že dlžník vstúpi do konkurzu,
- finančné aktíva sa nakupujú alebo vznikajú s výraznou zľavou, ktorá odráža vzniknuté úverové straty.

Uvedené kritériá sa uplatnili na všetky finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote a na dlhové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia držané bankou a sú v súlade s definíciou zlyhania, ktorá sa používa na účely riadenia interného úverového rizika.

Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu

Očakávaná úverová strata sa určuje buď na základe doby 12 mesiacov alebo doby životnosti v závislosti od toho, či došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od prvotného vykázania alebo či sa majetok považuje za úverovo znehodnotený. Do určovania pravdepodobnosti zlyhania (probability of default – PD), expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD) a straty v prípade zlyhania (loss given default – LGD) počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sú zahrnuté aj ekonomické informácie zamerané na budúcnosť. Tieto predpoklady sa líšia podľa typu produktu. Očakávané úverové straty sú diskontovaným súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD), expozície pri zlyhaní (EAD) a diskontného faktora (D).

Pravdepodobnosť zlyhania

Pravdepodobnosť zlyhania predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok buď počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Vo všeobecnosti sa pri výpočte pravdepodobnosti zlyhania počas doby životnosti vychádza z regulačnej 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania očistenej od akejkoľvek marže z dôvodu konzervativizmu. Táto pravdepodobnosť zlyhania je vypočítaná samostatne pre každý produktový typ na základe najdlhšej možnej histórie dát pre príslušný produkt dostupných v internej databáze banky. Následne sa používajú rôzne štatistické metódy na odhad vývoja profilu zlyhania od prvotného vykázania počas celej doby životnosti úveru alebo portfólia úverov, pričom konkrétne boli použité: Analýza prežitia na úrovni daného ratingu (Survival rating level analysis), Interpolácia 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania do konca doby životnosti úveru a v prípade nedostačujúcich dát pre spomenuté modely, boli použité Benchmarkové hodnoty (konštanty) doporučené skupinovou metodikou odlišujúce sa v závislosti od produktového typu.

Za obmedzených okolností, keď nie sú k dispozícii niektoré vstupy, sa na výpočet používa zoskupovanie, spriemerovanie a porovnávanie (benchmarking) vstupov.

Strata v prípade zlyhania

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Strata v prípade zlyhania predstavuje očakávanie banky, pokiaľ ide o rozsah straty z expozície v stave zlyhania. Strata v prípade zlyhania sa líši podľa typu protistrany a produktu. Strata v prípade zlyhania je vyjadrená ako percentuálna strata na jednotku expozície v čase zlyhania. Strata v prípade zlyhania sa počíta pomocou narátavania výťažku zozbieraného po dobu trvania vymáhacieho cyklu od momentu zlyhania úveru pre daný úver, pričom výsledná percentuálna strata v prípade zlyhania je vyjadrená ako doplnok do 100 % k váženému priemeru všetkých výťažkov za pozorovacie obdobie počtom zlyhaných úverov pre daný produktový typ. V zjednodušenej metodike nepracujeme s výťažkami na úrovni úveru, ale výťažky narátavame podľa dátumu vzniku zlyhania.

Expozícia pri zlyhaní

Expozícia pri zlyhaní je založená na sumách, ktoré banka očakáva, že jej budú splatené v čase zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti. Expozície pri zlyhaní počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sa určujú na základe očakávaného profilu platieb, ktorý sa líši podľa typu produktu. V prípade amortizovaných produktov a úverov splácaných jednorazovo k dátumu splatnosti sa vychádza zo zmluvných splátok, ktoré dlžník dlhuje počas doby 12 mesiacov alebo doby životnosti. Pri výpočte sa zohľadňujú aj prípadné predpoklady predčasného splatenia/refinancovania.

Pri revolvingových produktoch sa expozícia pri zlyhaní predpovedá na základe aktuálne čerpaného zostatku, ku ktorému sa pripočíta úverový ekvivalent nečerpanej časti úveru, ktorý zohľadňuje očakávané dočerpanie zostávajúceho limitu do času zlyhania.

Diskontný faktor

Vo všeobecnosti platí, že pokiaľ ide o súvahovú expozíciu, ktorá nie je lízingom ani kúpenými alebo vzniknutými úverovo znehodnotenými aktívami (purchased or originated credit-impaired assets – POCI), diskontná sadzba použitá pri výpočte očakávanej úverovej straty je efektívna úroková miera alebo jej aproximácia.

Očakávaná úverová strata je súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD), expozície pri zlyhaní (EAD) a pravdepodobnosti, že k zlyhaniu nedôjde pred uvažovaným časovým obdobím. Táto pravdepodobnosť je vyjadrená funkciou prežitia, (tzv. „survivorship“, alebo „S“). Táto funkcia počíta budúce hodnoty očakávaných úverových strát, ktoré sa potom diskontujú späť k dátumu zostavenia účtovnej závierky a sčítajú. Vypočítané hodnoty očakávaných úverových strát sa následne vážia podľa scenára zameraného na budúcnosť.

Na odhad opravných položiek na nesplatené sumy úverov v etape 3 sa použili rôzne prístupy, ktoré možno rozdeliť do nasledujúcich kategórií:

- Štát, podniky, projektové financie, finančné inštitúcie, miestne a regionálne samosprávy, poisťovne a subjekty kolektívneho investovania: opravné položky etapy 3 počítajú manažéri pre reštrukturalizáciu dlhu, ktorí diskontujú očakávané peňažné toky primeranou efektívnou úrokovou sadzbou.
- Retailové úvery: opravná položka etapy 3 sa tvorí vypočítaním štatisticky odvodeného najlepšieho odhadu očakávanej straty, ktorý bol očistený o nepriame náklady.

Informácie zamerané na budúcnosť

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika a výpočet očakávaných úverových strát zahŕňajú informácie zamerané na budúcnosť. Banka vykonala analýzu údajov za minulé obdobia a identifikovala kľúčové ekonomické premenné ovplyvňujúce úverové riziko a očakávané úverové straty pre každé portfólio.

V rámci tohto procesu sa tiež použil odborný úsudok. Prognózy ekonomických premenných („základný ekonomický scenár“) a najlepší odhad vývoja ekonomiky v najbližších troch rokoch poskytuje štvrtročne Raiffeisen Research. Po troch rokoch sa pri prognózovaní ekonomických premenných počas celej zostávajúcej doby životnosti jednotlivých nástrojov používa metóda návratu k priemernej hodnote (mean reversion), čo znamená, že ekonomické premenné majú tendenciu dosiahnuť dlhodobú priemernú úroveň alebo dlhodobú priemernú úroveň rastu až do splatnosti. Vplyv ekonomických premenných na pravdepodobnosť zlyhania, stratu v prípade zlyhania a expozíciu pri zlyhaní sa určil pomocou štatistickej regresie, resp. metódami analýz časových radov, aby sa zistil historický vplyv zmien týchto premenných na mieru zlyhania a zložky straty v prípade zlyhania a expozície pri zlyhaní.

Okrem základného ekonomického scenára poskytuje Raiffeisen Research aj najlepší a najhorší scenár spolu s váhami scenárov. Váhy scenárov sa určujú kombináciou štatistickej analýzy a odborného úverového úsudku, pričom sa berie do úvahy rozsah možných výsledkov každého zvoleného scenára.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

V retaile sa používajú nasledujúce váhy pre jednotlivé ekonomické scenáre: 25 % (nárast/optimistický), 50 % (základný), 25 % (pokles/pesimistický).

Podľa banky predstavujú tieto prognózy najlepší odhad možných výsledkov, ktorý pokrýva všetky možné nelineárne trendy a asymetrie v rôznych portfóliách banky.

Ekonomické scenáre použité k 31. marcu 2024 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiace sa 31. decembrom 2024 až 2026:

	(%)	2024	2025	2026
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	5.75	5.60	5.50
	Pesimistický scenár	7.83	7.42	6.80
	Optimistický scenár	4.84	4.80	4.93
Úrokové sadzby	Základný scenár	3.35	2.60	2.30
	Pesimistický scenár	4.19	3.33	2.82
	Optimistický scenár	2.33	1.71	1.66
Rast HDP	Základný scenár	1.49	2.08	2.63
	Pesimistický scenár	-0.30	0.51	1.51
	Optimistický scenár	2.71	3.15	3.40
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	-1.00	3.00	3.00
	Pesimistický scenár	-5.98	-1.35	-0.11
	Optimistický scenár	5.70	8.86	7.19

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2023 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiace sa 31. decembrom 2024 až 2026:

	(%)	2024	2025	2026
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	5,43	5,35	5,30
	Pesimistický scenár	7,76	6,64	6,59
	Optimistický scenár	4,93	5,07	5,02
Úrokové sadzby	Základný scenár	3,48	3,10	2,75
	Pesimistický scenár	4,37	3,60	3,25
	Optimistický scenár	2,34	2,47	2,12
Rast HDP	Základný scenár	1,49	2,11	2,06
	Pesimistický scenár	-0,58	0,96	0,91
	Optimistický scenár	2,88	2,88	2,84
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	3,02	3,11	3,20
	Pesimistický scenár	2,83	2,83	2,82
	Optimistický scenár	3,16	3,33	3,51

Pri neštandardných podmienkach môže nastať situácia kedy sa prejaví špecifický rizikový faktor (prípadne viacero rizikových faktorov alebo ich kombinácia) s potenciálnym dopadom na istú časť kreditného portfólia banky, napr. niektoré ekonomické odvetvie. Ak je vznik takéhoto rizikového faktora náhly, dôjde k nemu v krátkom časovom horizonte alebo má dočasný charakter, je možné, že nie je (čiastočne alebo úplne) zachytený v ratingovom hodnotení kreditnej kvality protistrany.

V tom prípade môže banka pristúpiť k uplatneniu korekcií potenciálne neúplnej informácie o kreditnej kvalite portfólia (princíp zohľadnenia výhľadových informácií) v podobe tzv. Post Model Adjustments (PMA).

Od decembra 2021 uplatňuje banka PMA na úrovni ekonomických odvetví, tzv. „Industry Module“ s cieľom zachytiť vplyv špecifických rizikových faktorov na najviac senzitívne odvetvia. Výsledkom uplatnenia tejto metódy je kvantifikácia dodatočného kreditného znehodnotenia portfólia (očakávanej straty resp. opravnej položky), ktorá je následne alokovaná na úroveň jednotlivých klientov z množiny identifikovaných odvetví.

K 31. marcu 2024 banka aplikovala dva prístupy kvantifikácie:

- „General Industry Based Approach“ – na základe posúdenia špecifických rizikových faktorov je v prvom kroku identifikované portfólio najrizikovejších odvetví. Následne, výpočet hodnoty dodatočnej tvorby opravnej položky sa uskutočnil na základe simulácie zhoršenia hodnotenia protistrán (zhoršenie ratingu klientov identifikovaných odvetví o 3 stupne). Výsledkom simulácie je vyčíslenie potreby dodatočnej opravnej položky, ktorá je potom alokovaná na úroveň jednotlivých klientov v rámci identifikovaných odvetví. Tento prístup bol aplikovaný aj k 31. decembru 2023.
- „Specific Industry Based Approach“ – metóda bola implementovaná v júni 2023. Z dôvodu narastajúcej neistoty a rizika v portfóliu Commercial Real Estate (CRE) uskutočnila RBI stresové testovanie klientov zaradených do CRE segmentu. Na základe výsledkov stresového testovania bola vypočítaná potreba dodatočnej opravnej položky ako hodnoty reprezentujúcej potenciálnu výšku straty za podmienok stresového scenára.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Analýza citlivosti

Predpoklady ovplyvňujúce opravnú položku na očakávanú úverovú stratu sú:

- Podnikové portfóliá
 - hrubý domáci produkt,
 - miera nezamestnanosti,
 - dlhodobý výnos štátnych dlhopisov,
 - miera inflácie.
- Retailové portfóliá
 - hrubý domáci produkt,
 - miera nezamestnanosti,
 - ceny nehnuteľností.

Odpisovanie úverov

Banka odpisuje úvery poskytnuté klientom v prípade, že na základe hĺbkovej analýzy preukáže, že nie je reálne očakávať ďalší výťažok alebo šanca ďalšieho výťažku je minimálna. Obvyklými, avšak nie jedinými indikátormi pre zrealizovanie odpisu sú zväčša nasledovné situácie: (i) dlžník nevykonáva žiadnu činnosť, 2 roky nebola zrealizovaná žiadna splátka a neexistuje žiadne zabezpečenie alebo (ii) dlžník je v konkurze, pričom všetok majetok bol speňažený a výťažok zrealizovaný alebo (iii) súd rozhodol (napr. v prípade zákonnej reštrukturalizácie, oddĺženia atď.) o odpísaní časti pohľadávky alebo (iv) banka predá pohľadávku a iné. V prípade prebiehajúcich súdnych sporov alebo iných konaní, ktoré by eventuálne mohli viesť k výťažku, banka obvykle odpisuje pohľadávky do podsúvahy.

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu banky (Problem loan committee a Executive committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, dotvorí sa opravná položka do výšky odpisovanej pohľadávky a následne sa odpíše do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe. K 31. marcu 2024 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 5 430 tis. EUR (k 31. decembru 2023 5 930 tis. EUR).

Po odpísaní banka nerealizuje aktívne vymáhanie, jedine v prípadoch odpisov do podsúvahy pokračuje vo vedení súdnych sporov s cieľom dosiahnuť v budúcnosti výťažok. Pokiaľ banka po odpísaní úverov poskytnutých klientom zinkasuje od klienta ďalšie sumy alebo získa kontrolu nad zabezpečením v hodnote vyššej, ako sa pôvodne odhadlo, výnos sa vykáže vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám“.

Zabezpečenie úverov

Z hľadiska zaobchádzania so zabezpečením sa v banke kladie veľký dôraz najmä na oceňovanie a preceňovanie jednotlivých zabezpečení, stanovovanie záložnej hodnoty zabezpečenia, stanovovanie prípustnosti zabezpečenia na účely zmiernovania kreditného rizika a na realizáciu zabezpečenia v prípade zlyhania klienta.

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- finančné zabezpečenia,
- záruky,
- nehnuteľnosti,
- hnutelné predmety,
- pohľadávky,
- životné poistenie.

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

- záložné právo,
- zabezpečovacie postúpenie pohľadávky,
- zabezpečovací prevod práva,
- vinkulácia peňažných prostriedkov,
- zmluva o kúpe cenných papierov,
- dohoda o nahradení záväzku.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Metodika oceňovania zabezpečení aj frekvencia ich preceňovania závisí od typu zabezpečenia a minimálnych podmienok v zmysle platných legislatívnych noriem implementovaných v interných smerniciach banky. Stanovovanie hodnoty zabezpečovacích prostriedkov je špecifické pre každý typ zabezpečenia, pričom banka dodržiava mieru konzervativizmu.

Záložná hodnota zabezpečení sa stanovuje individuálne pre každý typ zabezpečenia v závislosti od typu zabezpečenia a transakcie a v závislosti od individuálnych rizikových charakteristík. Záložná hodnota zabezpečenia sa získa diskontovaním pôvodnej hodnoty zabezpečenia získanej v rámci oceňovania a preceňovania. Faktory, na základe ktorých sa stanovujú diskontné faktory, súvisia najmä s realizovateľnosťou zabezpečení v prípade zlyhania protistrany (napr. typ, lokalita a stav nehnuteľnosti), s prípadným potenciálnym zlyhaním poskytovateľa zabezpečenia (napr. kreditná kvalita a splatnosť finančných zabezpečení) a s inými faktormi (biznis stratégia a orientácia banky). Používané diskontné faktory sú predmetom pravidelného prehodnocovania.

Nárokovateľná hodnota zabezpečenia sa stanovuje zo záložnej hodnoty zabezpečenia najviac do výšky aktuálnej hodnoty pohľadávky. Ak je výška záložnej hodnoty zabezpečenia nižšia ako zostatok pohľadávky, banka stanoví nárokovateľnú hodnotu zabezpečenia do výšky záložnej hodnoty zabezpečenia.

Nárokovateľná hodnota zabezpečenia obsahuje množstvo neistôt a rizík. Sumy, ktoré by sa v konečnom dôsledku mohli pri likvidácii zábezpeky na nesplácané úvery realizovať, by sa mohli od odhadovaných súm líšiť a tento rozdiel by mohol byť významný.

Rozhodovanie banky pri realizácii zabezpečenia je individuálne a závisí od faktorov, ako je aktuálny stav a hodnota zabezpečenia, aktuálna výška pohľadávky, rýchlosť uspokojenia pohľadávky, náklady spojené s vymáhaním a pod. O tom, ktorý zabezpečovací inštitút bude použitý v konkrétnom prípade, rozhoduje príslušný kompetentný orgán banky.

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

- dobrovoľná dražba,
- exekučné konanie,
- speňažovanie zabezpečenia pohľadávky banky v konkurznom konaní, alebo
- odpredaj pohľadávok.

3. Finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)

Keď banka určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predat finančné aktíva) a posúdi, že pri daných finančných aktívach zmluvné peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úrokov, banka vykáže uvedené finančné aktíva v položke „*Finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát*“. Prvotné ako aj následné ocenenie uvedených finančných aktív je v reálnej cene.

4. Finančné aktíva určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)

Finančné aktíva držané na obchodovanie

Finančné aktíva držané na obchodovanie získala banka s cieľom využiť krátkodobé cenové výkyvy na tvorbu zisku. V tejto kategórii banka vykazuje cenné papiere - dlhové cenné papiere, pokladničné poukážky a akcie a vykazuje ich vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Finančné aktíva držané na obchodovanie*“. Všetky nákupy a predaje cenných papierov na obchodovanie sú účtované k dátumu vyrovnania obchodu.

Finančné aktíva držané na obchodovanie sa prvotne vykážu v reálnej hodnote a následne sa preceňujú na aktuálnu reálnu hodnotu. Banka vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia týchto aktív na reálnu hodnotu a čistú výšku výnosov z úrokov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát*“.

Derivátové finančné nástroje

V tejto kategórii banka vykazuje derivátové finančné nástroje - úrokové swapy, menové swapy, indexové swapy, menové forwardy, úrokové opcie, menové opcie na indexy, menové, úrokové a indexové futures a komoditné deriváty.

Akékoľvek nákupy a predaje týchto derivátových finančných nástrojov, ktoré si vyžadujú dodanie v časovom rámci určenom regulačným opatrením alebo podľa trhových zvyklostí („obvyklý spôsob“), sa vykazujú ako spotové transakcie. Transakcie, ktoré nespĺňajú kritérium vyrovnania „obvyklým spôsobom“, sa vykazujú v účtovníctve ako finančné deriváty.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Banka vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia derivátov na reálnu hodnotu a čistú výšku výnosov z úrokov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát“.

Vnorené deriváty

Vnorený derivát je zložkou hybridnej zmluvy, ktorá obsahuje aj nederivátovú hostiteľskú zmluvu. Výsledkom takéhoto kontraktu je, že niektoré peňažné toky takéhoto kombinovaného nástroja sa menia rovnakým spôsobom ako pri samotnom deriváte. Ak hybridná zmluva obsahuje hostiteľskú zmluvu, ktorá je aktívom a spadá do pôsobnosti IFRS 9, celá zmluva sa z účtovného hľadiska posudzuje ako jeden nástroj, pričom vnorený derivát sa neoddeľuje, teda banka analyzuje charakter peňažných tokov z celého aktíva a obchodný model, na základe ktorého bolo aktívum obstarané.

Ak hybridná zmluva obsahuje hostiteľskú zmluvu, ktorá nespadá do pôsobnosti IFRS 9 alebo hostiteľská zmluva je záväzkom, vnorené deriváty sa oddelia a účtujú ako samostatné deriváty, ak neexistuje úzka súvislosť medzi rizikami a ekonomickými charakteristikami derivátu a rizikami a ekonomickými charakteristikami hostiteľskej zmluvy, a ak vnorený derivát účtovaný samostatne spĺňa definíciu derivátu a ak sa základná zmluva neúčtuje v reálnej hodnote, ktorej zmeny sa vykazujú do výkazu súhrnných ziskov a strát. Ak sa vnorený derivát oddelí, hostiteľská zmluva sa účtuje v súlade s ostatnými štandardami.

5. Zabezpečovacie deriváty

Banka sa v rámci voľby uplatňovania štandardu IFRS 9 pri vykazovaní zabezpečovacích derivátov rozhodla pokračovať v pôvodnom účtovaní podľa IAS 39. Zabezpečovacími derivátmi sú deriváty, ktoré sú v rámci stratégie banky určené na zabezpečenie určitých rizík a spĺňajú všetky podmienky klasifikácie zabezpečovacích derivátov podľa medzinárodných účtovných štandardov.

Podmienkou na vykávanie zabezpečenia je vypracovanie dokumentácie. Formálna dokumentácia je vypracovaná ku dňu vzniku zabezpečenia a obsahuje:

- cieľ a stratégiu riadenia rizika, ako zabezpečenie zapadá do riadenia rizika banky,
- druh zabezpečenia,
- povahu zabezpečovaných rizík,
- identifikáciu zabezpečovanej položky,
- identifikáciu zabezpečovacieho nástroja,
- testovanie efektívnosti (popis spôsobu testovania efektívnosti retrospektívneho aj prospektívneho).

Aby bolo zabezpečenie efektívne, musí byť zmena reálnych hodnôt alebo peňažných tokov zabezpečovacieho a zabezpečeného nástroja vzájomne sa vyrovnávajúca s výsledkom v rozpätí od 80 do 125 %.

Retrospektívnym testovaním sa preveruje, či bolo zabezpečenie efektívne od začiatku až po aktuálny deň. Prospektívnym testovaním sa preveruje, či sa očakáva efektívnosť smerom do budúcnosti. Neefektívna časť zabezpečenia sa vykazuje v poznámke 4 v položke „Čistý zisk/(strata) z účtovania hedžingu“.

Neefektivita zabezpečovacieho vzťahu môže vznikáť napríklad z dôvodu:

- volatility krátkodobej úrokovej sadzby zabezpečovacieho derivátu,
- časového nesúladu zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovanej položky,
- použitia rozdielnych diskontných kriviek.

Zabezpečenie sa ukončí:

- dobrovoľným ukončením,
- predajom, ukončením, uplatnením zabezpečovaného nástroja,
- zabezpečenie prestalo spĺňať podmienky.

Zabezpečenie reálnej hodnoty

Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na zabezpečenie, ktoré sa považujú za zabezpečenie reálnej hodnoty, sa účtujú do výkazu súhrnných ziskov a strát spolu s akýmkoľvek zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných aktív alebo záväzkov, ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko. Účtovanie zabezpečovacieho nástroja sa skončí, keď banka zruší zabezpečovací vzťah, po expirácii zabezpečovacieho nástroja alebo jeho predaji, vypovedaní, resp. realizácii predmetnej zmluvy, alebo keď zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania zabezpečovacieho nástroja.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Záväzky zo zabezpečovacích transakcií“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovaného nástroja súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými nákladmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“ v závislosti od druhu zabezpečovacej položky.

Zabezpečenie peňažných tokov

Banka používa finančné deriváty úrokové swapy na zabezpečenie rizika variability budúcich peňažných tokov spojených s float aktívami, ktoré by mohli mať za následok neočakávané straty v prípade zmeny úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Štruktúra týchto derivátov je presne prispôbená štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho banka nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektivita týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná a počas uvedeného obdobia bolo toto zabezpečenie účinné.

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Záväzky zo zabezpečovacích derivátov“. Len efektívna časť zo zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu sa vykazuje vo výkaze Ostatných súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“.

Makro zabezpečenie

Pri makro zabezpečení banka využila tzv. carve-out k IAS 39 prijatý Európskou úniou, na základe ktorého je možné realizovať zabezpečenie úrokového rizika jadrových vkladov. Banka makro zabezpečenie používa na dynamicky sa meniace portfólio fixných úverov a vkladov, kde môže periodicky pridávať zabezpečované a zabezpečujúce položky. Týmto postupom si banka zabezpečuje úrokové riziko, pričom zabezpečované položky (určená časť portfólia) sú preceňované na reálnu hodnotu súvisiacu s pohybmi bezrizikovej úrokovej miery (resp. benchmarkovej sadzby). Reálna hodnota zabezpečovaného portfólia úverov a vkladov sa vykazuje v poznámke „Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovaného portfólia úverov a vkladov súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát“.

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Záväzky zo zabezpečovacích derivátov“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovaného nástroja súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými nákladmi a výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“ v závislosti od druhu zabezpečovacej položky.

6. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Všetky záväzky banky, s výnimkou finančných záväzkov držaných na obchodovanie a derivátových finančných záväzkov, sú vykazované v amortizovanej hodnote. V rámci položky finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote banka vykazuje podriadený dlh.

Podriadený dlh predstavuje cudzí zdroj banky, pričom nároky na jeho vyplatenie sú v prípade konkurzu, vyrovnania alebo likvidácie banky podriadené pohľadávkam ostatných veriteľov. Nákladové úroky platené za prijaté podriadené dlhy sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové náklady“.

Podriadený dlh predstavuje finančný záväzok pôvodne ocenený v reálnej hodnote po odpočítaní transakčných nákladov. Následne sa oceňuje v amortizovaných nákladoch na základe metódy efektívnej úrokovej miery.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Súčasťou finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote sú bankou emitované dlhové cenné papiere.

7. Finančné záväzky určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)

Banka v rámci finančných záväzkov určených ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát vykazuje dlhové cenné papiere predané na krátko („krátky predaj“) a zápornú reálnu hodnotu derivátov z portfólia finančných záväzkov držaných na obchodovanie a bankou vydané cenné papiere, ktoré banka zabezpečuje a preceňujú sa na reálnu hodnotu z titulu zabezpečeného rizika.

e) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

Banka ukončí vykazovanie finančného majetku len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z majetku alebo keď prevedie finančný majetok a všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva tohto majetku na iný subjekt. Ak banka neprevedie, ale ani si neponechá všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva a pokračuje v kontrole nad prevedeným majetkom, vykazuje svoj ponechaný podiel na majetku a súvisiaci záväzok zo súm, ktoré možno bude musieť zaplatiť.

Ak si banka ponechá v podstate všetky riziká a ekonomické úžitky spojené s vlastníctvom prevedeného finančného majetku, pokračuje vo vykazovaní tohto majetku a zaúčtuje aj zabezpečenú pôžičku vo výške prijatých výnosov.

V prípade, ak sú finančné aktíva modifikované a výsledkom modifikácie je významná zmena peňažných tokov (viď. časť „Modifikácie finančných nástrojov“), pôvodné aktívum sa odúčtuje a zaúčtuje sa nové finančné aktívum.

Banka ukončuje vykazovanie finančných záväzkov len v prípade, keď sú jej záväzky splatené, zrušené alebo keď vyprší ich platnosť.

Ak dôjde k výmene dlhových nástrojov medzi dlžníkom a veriteľom s výrazne rozdielnymi podmienkami, banka odúčtuje pôvodný finančný záväzok a vykáže nový finančný záväzok. Rovnako banka postupuje aj v prípade, ak nastane zásadná zmena podmienok existujúceho finančného záväzku alebo jeho časti.

f) Modifikácie finančných nástrojov

Modifikácie v zmysle IFRS 9 predstavujú zmenu kontraktuálneho/zmluvného cash flows úveru/aktíva na základe zmeny zmluvných podmienok. Ak modifikácia spĺňa nasledovné kvalitatívne alebo kvantitatívne kritériá (substantial modification) vedie k odúčtovaniu pôvodného úveru alebo iného aktíva a zaúčtovaniu nového.

Kvalitatívne kritériá banka zadefinovala nasledovne:

- zmena meny na úvere,
- zmeny, ktoré spôsobia nesplnenie SPPI testu,
- zmena typu finančného aktíva.

Kvantitatívne kritériá banka zadefinovala nasledovne:

- predĺženie doby splatnosti o viac ako 50 % a viac ako 2 roky (kumulatívne), alebo
- zmena umorovanej hodnoty (hodnota NPV pred zmenou a po zmene pri použití pôvodnej efektívnej úrokovej miery) viac ako 10 %, alebo menej ako 10 % ale viac ako 100 000 EUR.

V prípade, ak výsledkom modifikácie nie je povinnosť odúčtovať úver/aktívum banka je povinná vykazať zisk/stratu z modifikácií. Zisk/strata je rovná rozdielu NPV z nového (modifikovaného) cash flow a aktuálnej účtovnej hodnoty a vykázaná v pozn. 7 „Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát“.

g) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

- Reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov so štandardnými vzťahmi a podmienkami, ktoré sa obchodujú na aktívnom likvidnom trhu, sa určuje na základe cien kótovaných na trhu (zahŕňa kótované dlhopisy s možnosťou odkúpenia, zmenky, dlhopisy a nevypovedateľné dlhopisy).
- Reálna hodnota derivátových nástrojov sa vypočíta pomocou kótovaných cien; ak tieto ceny nie sú dostupné, vypočítava sa na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou vhodnej výnosovej krivky pre trvanie nástrojov pre nevypovedateľné deriváty a pomocou oceňovacieho modelu opcií na vypovedateľné deriváty. Forwardové menové kontrakty sa oceňujú na základe kótovaných

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

forwardových výmenných kurzov a výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadziieb podľa splatnosti daného kontraktu. Úrokové swapy sa oceňujú súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov odhadovaných a diskontovaných na základe príslušných výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadziieb. Reálna hodnota derivátových nástrojov je upravená o kreditné riziko protistrany.

- Reálna hodnota iného finančného majetku a finančných záväzkov (okrem tých uvedených vyššie) sa určuje v súlade so všeobecne uznávanými oceňovacími modelmi na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov.
- Úroveň 1 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku.
- Úroveň 2 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny zahrnuté v rámci Úrovne 1, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien).
- Úroveň 3 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy – fixná kreditná prirážka/ zrážka, dostupné finančné výkazy a pod.).

Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch) banka zaradí daný finančný nástroj podľa zistenia trhovej ceny do úrovne 1. V prípade, ak sa neobchoduje s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, banka oceňuje cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny.

Prehľad výšky finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelených podľa úrovni stanovenia ich reálnej hodnoty je uvedený v položke „*Reálna hodnota finančných nástrojov*“.

V prípade stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, využíva banka metódu čistej súčasnej hodnoty s využitím základných úrokových sadziieb jednotlivých mien zverejňovaných centrálnymi bankami, ktoré aproximujú trhové sadzby upravené o priemernú prirážku za systematické riziko.

Presuny medzi úrovňami ocenenia

V prípade ocenenia cenného papiera reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien – úroveň 1 a daný cenný papier je vyradený z obchodovania na burze cenných papierov, ako aj z benchmarku NBS, banka uvedený cenný papier presunie do úrovne 2.

Ak bol cenný papier na začiatku primárne ocenený teoretickou cenou - úroveň 2, banka mení zaradenie cenného papiera z úrovne 2 do úrovne 1 uskutočnením prvého obchodu na burze cenných papierov a zverejnením jeho ceny. V prípade, ak sa s daným papierom v nasledovných dňoch nebude obchodovať a nezverejní sa cena cenného papiera, bude daný cenný papier prevedený späť do úrovne 2.

h) Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov

Dcérske spoločnosti predstavujú spoločnosti, pri ktorých banka vyhodnotila, že má právomoc rozhodovať o činnostiach, ktoré významným spôsobom ovplyvňujú ich dosahované výnosy a má právo na získanie variabilných výnosov (napr. dividendy) z jej angažovanosti voči daným spoločnostiam.

Investície v pridružených spoločnostiach zahŕňajú investície v subjektoch s viac ako 20-percentným ale menej ako 50-percentným podielom banky na základnom imaní a hlasovacích právach daného subjektu a v ktorom má banka významný vplyv. Významný vplyv znamená právo podieľať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových zásadách spoločnosti, do ktorej sa investuje, ale nejde o kontrolu ani spoločnú kontrolu nad týmito zásadami.

Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach sa oceňujú v individuálnej účtovnej závierke v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na straty zo zníženia realizovateľnej hodnoty podielu vyplývajúceho zo zníženia vlastného imania danej spoločnosti, ktoré sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov*“.

Dividendy z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Výnosy z dividend*“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

K dátumu zostavenia účtovnej závierky banka realizuje testovanie hodnoty účasti každej dcérskej spoločnosti v súlade s IAS 36. Testovanie sa realizuje prostredníctvom výpočtu realizovateľnej hodnoty. Banka ako realizovateľnú hodnotu pre každú jednotku generujúcu hotovosť určila hodnotu v použití za použitia očakávaných budúcich peňažných tokov.

i) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

Banka vykazuje dlhové cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení („repotransakcie“) vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote*“. Záväzky voči protistrane sa vykazujú v položke „*Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*“.

Dlhové cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o nákupe a spätnom predaji („obrátené repotransakcie“) sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii ako aktíva v položke „*Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote*“.

Rozdiel medzi cenami pri predaji a spätnom odkúpení sa vykazuje ako úrok a časovo rozlišuje počas trvania zmluvy použitím efektívnej úrokovej miery.

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky/amortizáciu spolu s kumulovanými stratami zo zníženia hodnoty. Výška odpisov sa počíta pomocou metódy rovnomerných odpisov podľa odhadovanej doby použiteľnosti. Nedokončené hmotné investície, pozemky a umelecké zbierky sa neodpisujú.

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

Stroje a zariadenia, počítače, dopravné prostriedky	do 6
Softvér	do 17
Inventár a vybavenie	6 – 10
Energetické prístroje a zariadenia	10 – 15
Optická sieť	30
Budovy a stavby	do 40

k) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

K dátumu zostavenia účtovnej závierky banka posudzuje účtovnú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či existujú náznaky, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto náznakov sa vypracuje odhad návratnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty.

Návratná hodnota sa rovná vyššej z hodnôt – reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj alebo súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov, ktoré sa očakávajú, že budú získané z daného majetku. Ak jedna z uvedených hodnôt prevyšuje účtovnú hodnotu, druhú hodnotu netreba odhadovať. Ak je odhad návratnej hodnoty majetku nižší než jeho účtovná hodnota, zníži sa účtovná hodnota daného majetku na jeho návratnú hodnotu. Strata zo zníženia hodnoty sa premietne do výkazu súhrnných ziskov a strát.

l) Lízing

Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Banka si formou lízingu prenajíma priestory na bankovú činnosť, pričom sa jedná o štandardné lízingové zmluvy so stanovenou cenou nájmu, zmluvy neobsahujú variabilné lízingové splátky. Pri takýchto zmluvách model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use), ktorý je prezentovaný v poznámke 21 „*Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva*“ a záväzok z prenájmu vykázaný v poznámke 25 „*Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*“. Právo používania sa odpisuje a záväzok sa úročí. Toto má za následok vyššie náklady u väčšiny lízingov hneď na začiatku, aj keď nájomca platí konštantné ročné nájomné. Banka pri stanovení hodnoty lízingového záväzku berie do úvahy všetky záväzky, vrátane opcií na predĺženie alebo skrátenie kontraktu. Uplatnenie opcií vždy závisí od konkrétnej situácie. Štandard povoľuje aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

- lízingy s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciu,
- lízingy, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu (tzv. „small-ticket“ lízingy).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Banka uplatňuje obidve výnimky. Úhrady nájomného pri krátkodobom prenájme do 12 mesiacov sú vykázané v súhrnom výkaze ziskov a strát v období, za ktoré sú platené. Rovnaký účtovný postup je uplatnený pri prenájme predmetov s nízkou obstarávacou hodnotou. Za nízkou obstarávaciu cenu banka považuje predmety, ktorých cena je maximálne 5 000 EUR.

Banka ako nájomca

Banka si prenájma nehnuteľnosti a iný podobný majetok (obchodné priestory pobočiek, parkovacie miesta, dátové centrum a pod.) v rámci dlhodobejšieho prenájmu.

Informácie o majetku prenájatom formou lízingu sú uvedené v poznámke 21 „Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva“ v položke „Pozemky a budovy - Právo na užívanie“. Informácie o lízingoch, kde banka je ako nájomca, sú prezentované v poznámke 40 „Lízingy ako nájomca“ (IFRS 16).

m) Neobežné aktíva držané na predaj

Neobežné aktíva držané na predaj sú, keď sa príslušná účtovná hodnota získa späť viac prostredníctvom predajnej transakcie, ako prostredníctvom nepretržitého používania. Táto podmienka sa považuje za splnenú, iba ak je predaj vysoko pravdepodobný a majetok (alebo skupiny na vyradenie) je okamžite k dispozícii na predaj a okrem toho sa manažment zaviazal k predaju. Okrem toho musí byť predajná transakcia ukončená do dvanástich mesiacov.

Neobežné aktíva držané na predaj sa oceňujú nižšou sumou ako pôvodná účtovná hodnota alebo reálna hodnota znížená o náklady na predaj a vykazujú sa v položke „Neobežné aktíva držané na predaj“.

n) Rezervy na záväzky

Ak je banka vystavená potenciálnym záväzkom zo súdnych sporov alebo nepriamym záväzkom, ktoré sú dôsledkom minulej udalosti, pričom je pravdepodobné, že na vyrovnanie týchto záväzkov bude treba vynaložiť peňažné prostriedky, čo má za následok zníženie zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok a výšku vyplývajúcej straty možno primerane odhadnúť, hodnota rezerv na záväzky sa vyказuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vyказuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát za príslušné obdobie.

o) Rezervy na zamestnanecké požitky

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 31. marcu 2024 mala banka v evidenčnom stave 3 376 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2023: 3 349 zamestnancov).

Spôsob výpočtu záväzku vychádza z poistnomatematických výpočtov, ktoré sú založené na veku zamestnanca, odpracovaných rokoch, fluktuácii, úmrtnostných tabuľkách a diskontných úrokových sadzbách.

Náklady na zamestnanecké požitky sa odhadujú metódou projektovanej jednotky kreditu s poistnomatematickým ocenením k dátumu zostavenia účtovnej závierky a oceňujú v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných výdavkov diskontovaných úrokovou sadzbou približujúcou sa sadzbe cenných papierov s pevným výnosom s investičným stupňom. Zisky a straty zo záväzku z rezervy na príspevok pri odchode do dôchodku sa vyказujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“, kde sú uvedené aj hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch. Diskont zo záväzku z tejto rezervy sa vyказuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vyказuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

Banka má tiež program so stanovenými príspevkami pre zamestnancov. Všetky príspevky spoločnosti sú zahrnuté v osobných nákladoch viditeľné v poznámke 5 „Všeobecné administratívne náklady“.

p) Časové rozlíšenie úrokov

Časovo rozlíšené úrokové výnosy a náklady vzťahujúce sa na finančné aktíva a finančné záväzky sa vyказujú k dátumu zostavenia účtovnej závierky spoločne s aktívami alebo záväzkami uvedenými vo výkaze o finančnej situácii.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

r) Vykazovanie výnosov a nákladov

Výnosy predstavujú zvýšenia ekonomických úžitkov počas účtovného obdobia formou zhodnotenia aktív, alebo zníženia záväzkov, ktoré vedú k zvýšeniu vlastného imania a sú iné ako tie, ktoré sa vzťahujú na vklady akcionárov.

Náklady predstavujú zníženia ekonomických úžitkov počas účtovného obdobia formou úbytku aktív alebo zníženia ich užitočnosti alebo vzniku záväzkov, ktoré vedú k zníženiu vlastného imania a sú iné ako tie, ktoré sa vzťahujú na rozdelenie zisku akcionárom.

Pri účtovaní nákladov a výnosov banka posudzuje každú zmluvu a podmienky produktu osobitne s cieľom určiť:

- službu alebo iné plnenie, za ktoré je odmena prijatá alebo platená,
- obdobie, v ktorom majú byť výnosy alebo náklady vykázané,
- správnu výšku výnosov alebo nákladov, ktoré majú byť vykázané v závislosti od podmienok produktu alebo zmluvy,
- správne vykázanie všetkých diskontov a rabatov súvisiacich s prijatým alebo poskytnutým plnením,
- významný finančný komponent, ak ho plnenie obsahuje,
- nefinančné plnenia,
- odmeny klientom,
- neisté výnosy.

1) Úroky, poplatky a provízie úrokového charakteru

Platené poplatky a provízie úrokového charakteru sú transakčné náklady. Transakčné náklady predstavujú inkrementálne náklady, ktoré sú súčasťou efektívnej úrokovej miery a ktoré možno priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo disponovaniu s finančným aktívom alebo s finančným pasívom. Inkrementálny výdaj je výdaj, ktorý by nevznikol, keby banka nenadobudla, nevydala alebo nedisponovala finančným nástrojom.

Prijaté poplatky a provízie úrokového charakteru sú počiatkové poplatky, ktoré banka získa v súvislosti s nadobudnutím/poskytnutím finančného nástroja a zahŕňajú kompenzáciu za také aktivity, ako je hodnotenie finančného stavu dlžníka, hodnotenie a evidencia garancií, záruk a iných zabezpečovacích opatrení, príprava a spracovanie dokumentov a uzatvorenie transakcie.

Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje predpokladanú výšku budúcich peňažných tokov počas predpokladanej ekonomickej životnosti finančného majetku, prípadne počas kratšieho obdobia.

Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru vznikajúce zo všetkých úročených nástrojov okrem položky „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ sa časovo rozlišujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát pomocou metódy efektívnej úrokovej miery.

Úrokový výnos z položky „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v poznámke 1 „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“.

Výnosové/(nákladové) úroky z cenných papierov zahŕňajú výnosy z kupónov s pevnou a pohyblivou úrokovou sadzbou a amortizovaným diskontom alebo prémiou.

V prípade, ak je banka zmluvnou stranou kontraktu, kde je platba za prijaté alebo poskytnuté plnenie odložená, výnosy alebo náklady za službu sa vykážu vo výške prislúchajúcej cene služby a osobitne sa vykážu úrokové náklady alebo výnosy odzrkadľujúce financovanie.

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Poplatky a provízie, ktoré netvoria súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch v závislosti na skutočnosti, či služba je poskytovaná jednorazovo alebo počas stanoveného obdobia. V prípade, ak je služba prijatá alebo poskytovaná počas stanoveného obdobia, poplatky a provízie sa časovo rozlišujú počas tohto obdobia. Poplatky platené a prijaté za jednorazovú službu sú vykázané okamžite. Jedná sa o poplatky, ktoré nesúvisia s obstaraním alebo vydaním finančných nástrojov, ale ide o poplatky, ktoré banka inkasuje alebo platí za poskytnutie konkrétnej služby. Časovo nerozlišované poplatky sú poplatky za služby vedenia bežných účtov, realizovanie platobných príkazov, správu úverov, poskytovanie informácií, vykonanie pokynov na nákup a predaj cenných papierov pre klientov, správu portfólií klientskych cenných papierov a pod. Do tejto kategórie banka zaradila aj prijaté provízie za sprostredkovanie poistenia pre klientov. Poplatky, ktoré sú časovo rozlíšené sú poplatky za garancie. Poplatky a provízie sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v poznámke 2 „Výnosy z poplatkov

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

a provízií, netto" z finančných aktív a záväzkov nepreceňovaných na reálnu hodnotu.

Banka aplikuje štandard IFRS 15 na zmluvy so zákazníkmi, ak:

- zmluvné strany so zmluvou súhlasili,
- je možné identifikovať práva každej strany týkajúce sa prevedenia služieb,
- je možné identifikovať platobné podmienky,
- zmluva má obchodnú podstatu,
- je pravdepodobné, že za poskytnutú službu banka dostane protihodnotu.

V zmluve banka identifikuje každú povinnosť dodať službu alebo viacero služieb, ktoré sú odlišné. Každé takéto dodanie odlišnej služby banka posudzuje a vykazuje osobitne. Výnosy sú účtované v momente, keď je služba dodaná, t. j. banka si splnila povinnosť a zákazník má možnosť získať úžitky z dodanej služby. Výnos sa vykáže jednorazovo v prípade, ak sa jedná o jednorazovú službu alebo postupne, ak je služba dodávaná postupne. Pre každé dodanie služby sa stanoví transakčná cena. V prípade, ak banka prijme od klienta plnenie, ale sa očakáva, že časť tohto plnenia alebo celé plnenie vráti, výnos sa nevykáže, prijaté plnenie sa účtuje ako záväzok. V prípade, ak transakčná cena poskytuje klientovi alebo banke významný prvok financovania dodávky služby, zložka financovania a cena služby sa vykážu samostatne.

3) Výnosy z dividend

Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v momente potvrdenia nároku na prijatie dividendy bankou v poznámke 1 „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“.

4) Výnosy, pri ktorých banke vzniká záväzok časť vrátiť.

Prijaté odmeny, pri ktorých sa banka zaviazala časť prijatej odmeny vrátiť, sú vykázané ako záväzok. Výška záväzku sa prehodnocuje pri každej účtovnej zavierke na základe podmienok zmluvy a pravdepodobnosti plnenia.

s) Základný a zriadený zisk na akciu

Banka vykazuje zisk na akciu pripadajúci na držiteľov každej triedy akcií. Banka vypočítala zisk na akciu vydelením ziskov pripadajúcich na každú triedu akcií váženým priemerným počtom každej triedy akcií, ktoré sú v obehú počas účtovného obdobia.

Zisk pripadajúci na každú triedu akcií sa určuje na základe nominálnej hodnoty každej triedy akcií vo vzťahu k percentuálnemu podielu celkovej nominálnej hodnoty všetkých akcií.

t) Zdaňovanie a odložená daň

Daň z príjmov vypočítala banka v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike na základe zdaniteľného zisku za daný rok. Zdaniteľný zisk sa odlišuje od zisku, ktorý je vykázaný vo výkaze súhrnných ziskov a strát, pretože nezahŕňa položky výnosov, resp. nákladov, ktoré sú zdaniteľné alebo odpočítateľné od základu dane v iných rokoch, ani položky, ktoré nie sú zdaniteľné, resp. odpočítateľné od základu dane. Záväzok banky zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňových sadzieb platných, resp. uzákonených do dátumu zostavenia účtovnej zvierky.

Banka analyzuje dopady vyplývajúce z implementácie pravidiel o globálnej minimálnej dani (Pillar II). Pravidlá o globálnej dani (Pillar II) platia pre subjekty, ktoré sú súčasťou nadnárodnej skupiny podnikov, ktoré dosiahli konsolidovaný zisk minimálne 750 000 tis. EUR aspoň v dvoch účtovných obdobiach zo štyroch predchádzajúcich účtovných období. Vzhľadom na vysoké daňové zaťaženie banka nepredpokladá žiadny negatívny finančný dopad z implementácie týchto pravidiel. Banka implementovala výnimku z IAS 12 a nevykazuje a nezverejňuje informácie o odložených daňových pohľadávkach a záväzkoch súvisiacich s daňami z príjmov podľa Pillar II.

Od 1. januára 2024 vstúpila do platnosti novela zákona o osobitnom odvode v regulovaných subjektoch, ktorá stanovuje povinnosť bankám platiť osobitný odvod od roku 2024. Odvod sa bude platiť preddavkovo mesačne, vo výške koeficientu 0,025, čo predstavuje sadzbu 30 % ročne z výsledku hospodárenia upraveného na slovenské účtovné štandardy a o koeficient vyjadrujúci podiel výnosov z bankových činností na celkových výnosoch. Osobitný odvod regulovaných subjektov je daňovo uznateľným nákladom. Sadzba odvodu sa bude postupne znižovať v rokoch 2025 - 2027 o 5 % ročne, od roku 2028 bude 4,356 %.

Odloženú daň z príjmov vykazuje banka formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Banka analyzovala dopad zavedenia osobitného bankového odvodu na odložené dane. Na základe analýzy banka

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

identifikovala dve oblasti, pri ktorých osobitný bankový odvod má dopad na odloženú daň a to:

- záväzky a pohľadávky z leasingu, ktoré tvoria dočasný rozdiel pri výpočte osobitného odvodu,
- precenenie cenných papierov z portfólia oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty. Zisk/(strata) z predaja cenných papierov sa následne zahrnie do základu pre výpočet osobitného odvodu.

Banka posúdila dopad vyššie uvedených dvoch oblastí na odloženú daň a vzhľadom na nevýznamnosť tohto dopadu k 31. decembru 2023, banka o úprave odloženej dane z titulu bankového odvodu neúčtovala.

Pri ostatných položkách odložených daní banka použila očakávanú daňovú sadzbu pre nasledujúce roky, t. j. 21 %. Odložené daňové záväzky sa vykazujú všeobecne za všetky zdaniteľné dočasné rozdiely, odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno odpočítateľné dočasné rozdiely zúčtovať.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa navzájom zúčtujú, ak existuje právny nárok na zúčtovanie splatných daňových pohľadávok so splatnými daňovými záväzkami a ak súvisia s daňou z príjmov vyrubenou tým istým daňovým úradom, pričom banka má v úmysle zúčtovať svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky na netto báze.

Od 1. januára 2023 banka implementovala novelu IAS 12 Dane z príjmov a začala vykazovať odloženú daň z transakcií, ktoré pri prvotnom vykázaní vedú k rovnakým zdaniteľným a odpočítateľným dočasným rozdielom. V banke spĺňajú túto podmienku transakcie lízingu (právo na použitie a záväzok z lízingu). Banka prepočítala dopad zo zavedenia tejto zmeny k 1. januáru 2023 a celú sumu (175 tis. EUR) vykázala v nerozdelených ziskoch minulých rokov.

Banka vykazuje splatnú daň z príjmov právnických osôb vo výkaze o finančnej situácii v položke „Splatná daňová pohľadávka“ alebo „Splatný daňový záväzok“ a odloženú daň v položke „Odložená daňová pohľadávka“ alebo „Odložený daňový záväzok“.

Banka je platcom rôznych miestnych daní a dane z pridanej hodnoty (DPH). Rôzne miestne dane a DPH, na ktorú banka nemá nárok na odpočet, sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“. DPH z obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku vstupuje do obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

Pri vykazovaní podľa segmentov banka aplikuje Medzinárodný účtovný štandard finančného výkazníctva IFRS 8 – „Prevádzkové segmenty“. Účtovné zásady týkajúce sa vykazovaných segmentov sa zhodujú s účtovnými zásadami banky.

Základom rozdelenia na jednotlivé segmenty je interný princíp poskytovaný manažmentu banky, ktorý je orientovaný na klienta. Odráža taktiež princíp segmentácie hlavného akcionára Raiffeisen Bank International AG. Segmentácia v banke je takáto:

- firemní klienti,
- finančné inštitúcie a verejný sektor,
- retailoví klienti,
- investičné bankovníctvo a treasury,
- majetkové účasti a iné.

Do segmentu *Firemných klientov* patria všetky tuzemské aj zahraničné spoločnosti vrátane podnikov, ktoré sú vo vlastníctve štátu. Z produktového hľadiska boli korporátnym klientom poskytované najmä investičné a prevádzkové úvery formou splátkových alebo kontokorentných úverov, faktoring a dokumentárne financovanie, projektové financovania komerčných nehnuteľností, administratívnych priestorov, výstavby obchodných centier a iné.

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

Banky/nadnárodné subjekty zahŕňajú všetky tuzemské aj zahraničné banky vrátane ich väčšinových dcérskych spoločností pôsobiacich v danej krajine a vrátane všetkých inštitúcií, ako je napr. Svetová banka, EBOR, EIB, MMF, KfW. Z produktového hľadiska na strane aktív angažovanosť voči bankám predstavovali najmä nostro účty a poskytnuté terminované úložky. Na záväzkovej strane najmä loro účty, prijaté terminované úložky a prijaté úvery od bánk.

Maklérske firmy a správcovské spoločnosti zahŕňajú nadácie, všetky maklérske domy, podielové fondy, lízingové spoločnosti, investičné banky a iné banky ako tieto subjekty. K poisťovacím spoločnostiam patria napr. penzijné fondy. Nasledovným subjektom boli poskytované najmä investičné a prevádzkové úvery formou splátkových a kontokorentných úverov.

Verejný sektor zahŕňa všetky štátne inštitúcie, ministerstvá, mestské a obecné úrady a pod. Podniky, ktoré sú vo vlastníctve verejného sektora (štátne podniky), sa vykazujú v rámci segmentu korporátnych klientov. Cenné papiere emitované Slovenskou republikou sú vykázané v rámci segmentu *Investičné bankovníctvo a treasury*. Banky, ktoré vlastní štát, sú definované ako finančné inštitúcie. Veľvyslanectvá a obchodné zastupiteľstvá sa tiež zaraďujú do tohto segmentu.

K retailovým klientom patria fyzické osoby (spotrebitelia), a to všetci klienti s príjmami od najnižších po najvyššie. Do segmentu retailových klientov sa zaraďuje takisto segment veľmi malých podnikov. Pri privátnom bankovníctve sa jednotlivci definujú podľa lokálnych podmienok s osobitným prístupom k individuálnej správe ich majetku. Z produktového hľadiska retailovým klientom – veľmi malé podniky a živnostníci boli poskytované najmä prevádzkové úvery - BusinessÚverTB Expres, BusinessÚverTB Hypo a BusinessÚverTB Variant, firemné kreditné karty (Visa štandard/Visa zlatá) a iné. *Retailovým klientom – domácnostiam* boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, hypotékaTB, Bezúčelový úverTB Classic, Bezúčelový úverTB Garant, súkromné kreditné karty (Visa štandard/Visa zlatá/Visa Platinum) a iné. Retailoví klienti ukladali svoje prostriedky najmä na bežné účty a terminované vklady.

Investičné bankovníctvo a treasury transakcie predstavujú obchodné transakcie uskutočňované na vlastný účet a na vlastné riziko banky, ktoré vychádzajú z riadenia pozícií trhového rizika, ako napr. zmenárenská činnosť, obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi, obchodovanie na peňažnom trhu, riadenie a financovanie likvidity, strategické umiestnenie (investičné portfólio), gapovanie úrokových sadzieb (transformácia splatnosti).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Majetkové účasti a iné predstavujú transakcie s dcérskymi spoločnosťami (napr. výnosy z dividend), vyrovnanie z MREL dlhových cenných papierov, náklady na podriadený dlh.

Vykazovanie podľa segmentov vychádza zo schém príspevkových marží, ktoré sú kalkulované ako podklad pre riadenie banky. V schémach sú príslušné výnosy a náklady alokované podľa kauzálnych princípov, t. j. výnosy a náklady sa pridelujú k jednotlivým segmentom podľa miesta ich vzniku.

„Všeobecné administratívne náklady“ obsahujú priame a nepriame náklady. Priame náklady (osobné náklady a ostatné administratívne náklady) sú priradené podľa jednotlivých segmentov a nepriame náklady sú alokované podľa schválených koeficientov.

„Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií“ bol priradený k jednotlivým segmentom podľa denných stavov všetkých záväzkov a na všetky segmenty.

Štruktúra položiek vykázaných v časti III. „Vykazovanie podľa segmentov“ je konzistentná s obdobnými položkami výkazu súhrnných ziskov a strát.

Z geografického hľadiska sa prevádzkový zisk v prevažnej miere tvoril poskytovaním bankových služieb v Slovenskej republike. Časť aktív a záväzkov bola umiestnená mimo Slovenskej republiky. Prehľad najvýznamnejších angažovaností celkových aktív a záväzkov voči zahraničným subjektom je uvedený v položke „Zahraničné aktíva a záväzky“. Banka sa rozhodla z dôvodu nevýznamnosti nevykazovať výšku celkových výnosov od zahraničných subjektov.

Manažment banky sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. marcu 2024:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetkové účasti a neidentifikované segmenty</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	39 786	1 084	71 372	(12 593)	99 649	11 344	110 993
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	6 928	2 278	28 835	(38)	38 003	(579)	37 424
z bankových prevodov	3 403	540	19 067	(23)	22 987	156	23 143
z poplatkov za správu úverov	1 638	10	1 970	-	3 618	-	3 618
z operácií s cennými papiermi	89	1 687	5 904	(15)	7 665	(24)	7 641
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	11	-	2 386	-	2 397	124	2 521
z poplatkov za záruky	1 405	109	59	-	1 573	-	1 573
za ostatné bankové služby	382	(68)	(551)	-	(237)	(835)	(1 072)
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	2 280	119	6 337	2 242	10 978	29	11 007
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	-	666	666
Všeobecné administratívne náklady	(10 658)	(762)	(54 426)	(811)	(66 657)	(2 758)	(69 415)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(193)	(31)	(747)	(140)	(1 111)	(2 397)	(3 508)
Čistý zisk (strata) z úprav ziskov alebo strát (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	2 573	37	416	65	3 091	-	3 091
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	4	4
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením	40 716	2 725	51 787	(11 275)	83 953	5 906	89 859
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	-	-	-	-	(20 529)	(20 529)
Zisk pred zdanením	40 716	2 725	51 787	(11 275)	83 953	(14 623)	63 330
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(15 112)	(15 112)
Zisk po zdanení	40 716	2 725	51 787	(11 275)	83 953	(29 735)	54 218
Aktíva spolu	5 120 684	694 982	8 324 531	5 072 819	19 213 016	566 593	19 779 609
Záväzky a vlastné imanie spolu	4 257 155	774 726	10 029 488	1 618 651	16 680 020	3 099 589	19 779 609

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. marcu 2023:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetkové účasti a neidentifikované segmenty</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	32 673	1 637	66 790	(18 709)	82 391	4 018	86 409
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	6 992	2 250	24 833	(109)	33 966	(301)	33 665
<i>z bankových prevodov</i>	3 843	578	17 108	(8)	21 521	(165)	21 356
<i>z poplatkov za správu úverov</i>	1 736	12	2 038	-	3 786	(7)	3 779
<i>z operácií s cennými papiermi</i>	118	1 561	4 050	(101)	5 628	(122)	5 506
<i>z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany</i>	1	-	1 896	-	1 897	10	1 907
<i>z poplatkov za záruky</i>	1 206	95	78	-	1 379	-	1 379
<i>za ostatné bankové služby</i>	88	4	(337)	-	(245)	(17)	(262)
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	2 034	264	5 883	2 042	10 223	(178)	10 045
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	-	674	674
Všeobecné administratívne náklady	(9 225)	(606)	(48 226)	(714)	(58 771)	(2 554)	(61 325)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(544)	(108)	(1 732)	(510)	(2 894)	(5 090)	(7 984)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	(83)	(83)
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslužbom a zárukám	4 975	(30)	(20 015)	(414)	(15 484)	-	(15 484)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	55	55
Zisk pred zdanením	36 905	3 407	27 533	(18 414)	49 431	(3 459)	45 972
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(10 022)	(10 022)
Zisk po zdanení	36 905	3 407	27 533	(18 414)	49 431	(13 481)	35 950
Aktíva spolu	4 950 629	584 306	8 199 516	7 483 419	21 217 870	475 020	21 692 890
Záväzky a vlastné imanie spolu	4 213 915	903 821	9 893 677	3 847 256	18 858 669	2 834 221	21 692 890

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	31.3.2024	31.3.2023
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	204 671	138 777
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	37 956	30 075
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	140 840	99 797
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	19 280	9 083
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	261	300
z derivátov – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	6 334	(478)
Ostatné úrokové výnosy:	191	287
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	72	114
z derivátov držaných na obchodovanie	100	139
z finančných záväzkov	-	2
z iných úrokových výnosov	19	32
Úrokové náklady:	(93 869)	(52 655)
na vklady bánk	(21 812)	(18 507)
na vklady klientov	(38 320)	(13 785)
na podriadené dlhy	(2 162)	(1 556)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(15 886)	(11 077)
na deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(15 279)	(7 343)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(48)	(26)
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	(2)	(5)
na záväzky z prenájmu	(181)	(144)
na iné úrokové náklady	(179)	(212)
Výnosové úroky, netto	110 993	86 409
Výnosy z dividend:	-	-
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-
z dividend z investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	110 993	86 409

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	31.3.2024	31.3.2023
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	53 921	47 845
Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:	52 347	46 465
z bankových prevodov	37 372	34 201
z poplatkov za správu úverov	4 125	4 255
z operácií s cennými papiermi	8 082	5 901
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	2 521	1 907
za ostatné bankové služby	247	201
Ostatné výnosy z poplatkov a provízií	1 574	1 380
z poplatkov za záruky	1 574	1 380
Náklady na poplatky a provízie celkom	(16 497)	(14 180)
z bankových prevodov	(14 229)	(12 845)
z poplatkov za správu úverov	(507)	(476)
z operácií s cennými papiermi	(441)	(395)
z ostatných bankových služieb	(1 319)	(463)
z poplatkov za záruky	(1)	(1)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	37 424	33 665

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

3. Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát

	31.3.2024	31.3.2023
Čistý zisk (strata) z dlhových cenných papierov:	1 381	913
Precenenie na reálnu hodnotu	844	187
Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	537	726
Čistý zisk (strata) z derivátových obchodov:	2 307	2 541
Derivátové obchody - úrokové	(48)	(237)
Derivátové obchody - menové	2 355	2 778
Čistý zisk/(strata) z účtovania hedžingu:	239	(171)
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovacích nástrojov	370	15 359
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov	(131)	(15 530)
Kurzové rozdiely	7 080	6 762
Celkom	11 007	10 045

4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)

	31.3.2024	31.3.2023
Výnosy z nebankových činností	1 285	1 051
Ostatné prevádzkové výnosy	104	145
Čistý zisk (strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(12)	13
Ostatné prevádzkové náklady	(711)	(535)
Celkom	1 434	1 498

5. Všeobecné administratívne náklady

	31.3.2024	31.3.2023
Osobné náklady:	(40 537)	(34 995)
Mzdové náklady	(28 856)	(25 299)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(10 207)	(8 472)
Ostatné sociálne náklady	(1 486)	(1 243)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	12	19
Ostatné administratívne náklady:	(20 414)	(18 398)
Náklady na užívanie priestorov	(2 532)	(2 710)
Náklady na informačné technológie	(7 893)	(7 109)
Náklady na komunikáciu	(462)	(395)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(2 415)	(2 526)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(3 623)	(3 207)
Spotreba kancelárskych potrieb	(115)	(138)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(210)	(176)
Cestovné náklady	(369)	(242)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(716)	(650)
Ostatné dane a poplatky	(86)	(89)
Ostatné náklady	(1 993)	(1 156)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(8 464)	(7 932)
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(5 452)	(5 335)
z toho právo na užívanie aktíva	(2 775)	(2 786)
Dlhodobý nehmotný majetok	(3 012)	(2 597)
Celkom	(69 415)	(61 325)

*„Náklady na právne služby a poradenstvo“ obsahujú náklady na štatutárny audit, ktoré sa týkali výkonu audítorských postupov v súvislosti s hláseniami NBS a výkazmi FINREP a COREP, schválených postupov v zmysle Zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách, vypracovanie rozšírenej správy pre Národnú banku Slovenska, iné uistovacie audítorské, ktoré sa týkali previerok priebežných účtovných závierok a ostatné neaudítorské služby.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

6. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	31.3.2024	31.3.2023
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:		
príspevok do rezolučného fondu*	(2 101)	(6 600)
príspevok do fondu ochrany vkladov	(1 407)	(1 384)
Celkom	(3 508)	(7 984)

* Rezolučný fond predstavuje ročný príspevok pre banky v rámci EÚ, ktoré sú členmi Bankovej únie, ktorého výška závisí od veľkosti a rizikového profilu banky v zmysle smernice o krízovom manažmente 2016/59/EÚ (Bank Recovery and Resolution Directive).

7. Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát

	31.3.2024	31.3.2023
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote:	-	-
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 1	-	-
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 2	-	-
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 3	-	-
Celkom	-	-

8. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

	31.3.2024	31.3.2023
(Tvorba)/rozpustenie k rezervám:	(403)	(83)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom	(403)	(83)
Celkom	(403)	(83)

9. Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísl'ubom a zárukám

	31.3.2024	31.3.2023
Opravné položky k finančným aktívam (etapa 1):	(229)	(1 878)
(Tvorba)/rozpustenie	(229)	(1 878)
Opravné položky k finančným aktívam (etapa 2):	8 088	(10 718)
(Tvorba)/rozpustenie	8 088	(10 718)
Opravné položky k finančným aktívam (etapa 3):	(5 566)	(2 911)
(Tvorba)/rozpustenie	(5 566)	(2 911)
Opravné položky k finančným aktívam (POCI):	169	(1 014)
(Tvorba)/rozpustenie	169	(1 014)
Celkom	2 462	(16 521)

Bližšie informácie o opravných položkách na očakávané straty z úverov sú uvedené v poznámke 17 „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“ a v poznámke 18 „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

	31.3.2024	31.3.2023
Rezervy k poskytnutým prísl'ubom a zárukám (etapa 1):	282	162
(Tvorba)/rozpustenie	282	162
Rezervy k poskytnutým prísl'ubom a zárukám (etapa 2):	182	818
(Tvorba)/rozpustenie	182	818
Rezervy k poskytnutým prísl'ubom a zárukám (etapa 3):	165	57
(Tvorba)/rozpustenie	165	57
Celkom	629	1 037

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

10. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	31.3.2024	31.3.2023
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku	-	-
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku	-	-
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	4	55
Celkom	4	55

11. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach

	31.3.2024	31.3.2023
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(20 529)	-
Celkom	(20 529)	-

S účinnosťou od 1. januára 2024 bol vládou Slovenskej republiky uložený dodatočný odvod povinný pre regulované odvetvia, ktorý stanovuje povinnosť bankám platiť osobitný odvod od roku 2024. Metodika výpočtu je uvedená v časti II. Hlavné účtovné zásady t).

12. Daň z príjmov

	31.3.2024	31.3.2023
Splatný daňový náklad	(11 360)	(10 704)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(3 752)	682
Celkom	(15 112)	(10 022)

Právnické osoby v Slovenskej republike majú povinnosť priznávať zdaniteľný príjem a odvádzať z tohto zdaniteľného príjmu príslušnému daňovému úradu daň z príjmov právnických osôb. V roku 2024 je pre právnické osoby platná 21-percentná sadzba dane z príjmov (2023: 21-percentná).

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. marcu 2024 a k 31. decembru 2023 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Trvalý rozdiel	Dočasný rozdiel	31.3.2024	31.12.2023
Odložené daňové pohľadávky						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	102 904	107 813	-	4 909	1 031	940
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	18 052	18 274				
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	544	064	102 504	119 016	24 993	25 506
Ostatné aktíva	86 737	88 709	-	1 972	414	345
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	26 733	27 751	1 018	-	-	-
Rezervy na záväzky	18 005	18 012				
Ostatné záväzky	588	789	-	7 201	1 512	1 749
Ostatné záväzky	49 989	14	32 073	17 902	3 759	5 646
Ostatné záväzky	47 549	16 575	2 447	28 527	5 992	7 176
Celkom					37 701	41 362
Odložené daňové záväzky						
Celkom					-	-
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					37 701	41 362

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Banka pravidelne testuje účtovanie úverových pohľadávok pri odpise z daňového hľadiska a na základe výsledkov upravuje % odhadu daňovej uznateľnosti opravných položiek na straty z úverov. V súlade s tým banka k 31. marcu 2024 nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 22 616 tis. EUR (31. december 2023: 23 011 tis. EUR), z časti opravných položiek na očakávané straty z úverov a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám.

13. Základný a zriadený zisk na akciu

31.3.2024	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	40 688 60 616	7 031 2 095	6 152 1 833 061
Základný a zriadený zisk na akciu	671	3 355	3,4
31.3.2023	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	28 810 60 616	4 978 2 095	4 330 1 822 271
Základný a zriadený zisk na akciu	475	2 375	2,4

Spôsob a metodika výpočtu zisku na akciu je uvedená v časti II. Hlavné účtovné zásady s).

14. Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie

	31.3.2024	31.12.2023
Pokladničná hotovosť	216 118	223 136
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 012 663	3 954 534
Ostatné vklady splatné na požiadanie	30 234	25 157
Celkom	1 259 015	4 202 827

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska a sú súčasťou položky „Pokladničné zostatky v centrálnych bankách“.

15. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	31.3.2024	31.12.2023
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	24 635	24 405
Úrokové obchody	20 618	19 894
Menové obchody	4 017	4 511
Dlhové cenné papiere	17 795	4 577
Štátne dlhopisy	17 795	4 577
Celkom	42 430	28 982

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

16. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

	31.3.2024	31.12.2023
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	16 476	15 449
Podielové cenné papiere	6 659	6 079
Dlhové cenné papiere	5 931	5 484
Podielové listy podielových fondov*	3 886	3 886
Celkom	16 476	15 449

*Banka má v uvedenom portfóliu majetkové cenné papiere (podielové listy podielových fondov), pre ktoré nemohla byť využitá možnosť ocenenia v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) z dôvodu, že tieto cenné papiere majú definovanú splatnosť a nespĺňajú definíciu majetkového nástroja v zmysle IAS 32. K 31. marcu 2024 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 831 tis. EUR (31. december 2023: 831 tis. EUR).

17. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty

	31.3.2024	31.12.2023
Dlhové cenné papiere	100 717	101 503
Štátne dlhopisy	-	-
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	64 205	64 213
Dlhopisy emitované inými sektormi	36 512	37 290
Nástroje vlastného imania	2 187	2 187
Podielové cenné papiere	2 187	2 187
Celkom	102 904	103 690

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. marcu 2024:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Dlhové cenné papiere	100 776	(59)	100 717
Štátne dlhopisy	-	-	-
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	64 230	(25)	64 205
Dlhopisy emitované inými sektormi	36 546	(34)	36 512
Celkom	100 776	(59)	100 717

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Dlhové cenné papiere	101 565	(62)	101 503
Štátne dlhopisy	-	-	-
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	64 242	(29)	64 213
Dlhopisy emitované inými sektormi	37 323	(33)	37 290
Celkom	101 565	(62)	101 503

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

18. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. marcu 2024:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Úvery a preddavky voči bankám	207 763	(1)	207 762
Operácie na peňažnom trhu	118 290	-	118 290
Obrátené repo obchody	89 196	-	89 196
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	277	(1)	276
Úvery a preddavky voči klientom	14 328 460	(220 126)	14 108 334
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	965 943	(20 886)	945 057
Pohľadávky z kreditných kariet	117 986	(5 164)	112 822
Faktoring a úvery kryté zmenkami	94 643	(507)	94 136
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	5 510 813	(31 451)	5 479 362
Americké hypotéky	1 103 381	(7 565)	1 095 816
Spotrebné úvery	919 168	(80 580)	838 588
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	5 616 526	(73 973)	5 542 553
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Úvery a preddavky voči klientom	4 761	-	4 761
Dlhové cenné papiere	3 733 080	(1 393)	3 731 687
Štátne pokladničné poukážky	27 267	(1)	27 266
Štátne dlhopisy	3 473 704	(1 186)	3 472 518
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	212 528	(45)	212 483
Dlhopisy emitované inými sektormi	19 581	(161)	19 420
Celkom	18 274 064	(221 520)	18 052 544

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2023:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Úvery a preddavky voči bankám	194 778	-	194 778
Operácie na peňažnom trhu	142 126	-	142 126
Obrátené repo obchody	52 652	-	52 652
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	14 188 293	(223 866)	13 964 427
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	928 442	(20 492)	907 950
Pohľadávky z kreditných kariet	119 871	(5 308)	114 563
Faktoring a úvery kryté zmenkami	101 314	(721)	100 593
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	5 485 079	(33 402)	5 451 677
Americké hypotéky	1 119 413	(8 572)	1 110 841
Spotrebné úvery	892 961	(79 776)	813 185
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	5 541 213	(75 595)	5 465 618
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Úvery a preddavky voči klientom	17 537	-	17 537
Dlhové cenné papiere	3 237 466	(1 378)	3 236 088
Štátne dlhopisy	3 054 737	(1 233)	3 053 504
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	163 144	(55)	163 089
Dlhopisy emitované inými sektormi	19 585	(90)	19 495
Celkom	17 638 074	(225 244)	17 412 830

K 31. marcu 2024 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 1 363 433 tis. EUR (31. december 2023: 1 396 167 tis. EUR). Podiel banky predstavoval 489 717 tis. EUR (31. december 2023: 501 882 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. marcu 2024:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Banky	420 291	(46)	420 245
Verejný sektor	3 503 018	(1 188)	3 501 830
Firemní klienti	6 187 178	(61 716)	6 125 462
Retailoví klienti	8 163 577	(158 570)	8 005 007
Celkom	18 274 064	(221 520)	18 052 544

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Banky	357 922	(55)	357 867
Verejný sektor	3 056 861	(1 234)	3 055 627
Firemní klienti	6 100 514	(64 298)	6 036 216
Retailoví klienti	8 122 777	(159 657)	7 963 120
Celkom	17 638 074	(225 244)	17 412 830

Prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách je uvedený v poznámke 38 „Riziká“.

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. marcu 2024:

	K 1. januára 2024	Tvorba/ (Rozpustenie)*	Použitie	Ostatné úpravy	K 31. marcu 2024
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	52 455	235	-	-	52 690
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	22 785	573	-	-	23 358
Retailoví klienti	28 458	(382)	-	-	28 076
Dlhové cenné papiere	1 212	44	-	-	1 256
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	52 781	(8 244)	-	-	44 537
Banky	-	1	-	-	1
Firemní klienti	15 037	(1 099)	-	-	13 938
Retailoví klienti	37 578	(7 117)	-	-	30 461
Dlhové cenné papiere	166	(29)	-	-	137
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	115 543	5 462	(1 011)	(33)	119 961
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	22 392	(1 923)	(33)	(24)	20 412
Retailoví klienti	93 151	7 385	(978)	(9)	99 549
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)	4 465	(92)	(56)	15	4 332
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 995	(159)	-	12	3 848
Retailoví klienti	470	67	(56)	3	484
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	225 244	(2 639)	(1 067)	(18)	221 520

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške (20) tis. EUR.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. decembru 2023:

	K 1. januára 2023	Tvorba/ (Rozpustenie)*	Použitie	Ostatné úpravy	K 31. decembru 2023
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	36 462	15 993	-	-	52 455
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	20 307	2 478	-	-	22 785
Retailoví klienti	15 320	13 138	-	-	28 458
Dlhové cenné papiere	835	377	-	-	1 212
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	58 377	(5 596)	-	-	52 781
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	16 440	(1 403)	-	-	15 037
Retailoví klienti	41 887	(4 309)	-	-	37 578
Dlhové cenné papiere	50	116	-	-	166
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	126 760	15 769	(27 130)	144	115 543
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	39 886	(6 021)	(11 519)	46	22 392
Retailoví klienti	86 874	21 790	(15 611)	98	93 151
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)	3 938	1 623	(512)	(584)	4 465
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 406	1 571	(404)	(578)	3 995
Retailoví klienti	532	52	(108)	(6)	470
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	225 537	27 789	(27 642)	(440)	225 244

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 188 tis. EUR.

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. marca 2024:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	180 830	115 360	2 119	13 322	1 616	6 623
Firemní klienti	33 584	29 865	1 077	795	-	-
Retailoví klienti	147 246	85 495	1 042	12 527	1 616	6 623
Dlhové cenné papiere	12 156	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	22 013	10 422	362	18	3	195
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	13 011	4 908	362	-	-	-
Retailoví klienti	9 002	5 514	-	18	3	195
Celkom	214 999	125 782	2 481	13 340	1 619	6 818

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje úbytky opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. marcu 2024:

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	(7 960)	(1 279)	(296)	(2 012)	(336)	(262)
Firemní klienti	(438)	(162)	(17)	(41)	-	-
Retailoví klienti	(7 522)	(1 117)	(279)	(1 971)	(336)	(262)
Dlhové cenné papiere	(98)	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	(175)	(13)	-	-	-	(3)
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(76)	(6)	-	-	-	-
Retailoví klienti	(99)	(7)	-	-	-	(3)
Celkom	(8 233)	(1 292)	(296)	(2 012)	(336)	(265)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prírastky opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. marcu 2024:

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	1 785	6 684	97	5 358	38	2 520
Firemní klienti	142	433	1	108	-	-
Retailoví klienti	1 643	6 251	96	5 250	38	2 520
Dlhové cenné papiere	2	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	111	219	-	14	-	65
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	92	25	-	-	-	-
Retailoví klienti	19	194	-	14	-	65
Celkom	1 898	6 903	97	5 372	38	2 585

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2023:

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	849 278	534 684	3 334	52 073	1 812	18 302
Firemní klienti	203 470	134 186	397	18 998	656	373
Retailoví klienti	645 808	400 498	2 937	33 075	1 156	17 929
Dlhové cenné papiere	-	23 961	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	655 168	56 894	1	246	102	14
Banky	-	3 250	-	-	-	-
Firemní klienti	622 207	43 515	-	206	93	-
Retailoví klienti	32 961	10 129	1	40	9	14
Celkom	1 504 446	615 539	3 335	52 319	1 914	18 316

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Presun expozícií korporátnych klientov z etapy 2 do etapy 1 je spôsobený zlepšením makroekonomických scenárov počas roka 2023. Dôvodom presunu expozícií retailových klientov z etapy 1 do etapy 2 bolo zavedenie holistického flagu z dôvodu ESG, pre expozície zabezpečené nehnuteľnosťami s možným ohrozením jedným z fyzických rizík. Zvýšenie parametra významného zhoršenia kreditnej kvality (SICR zo 70 % na 90 %) je hlavným dôvodom presunu expozícií retailových klientov z etapy 2 do etapy 1.

Nasledujúca tabuľka predstavuje úbytky opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2023:

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	(19 844)	(1 672)	(1 118)	(5 105)	(845)	(429)
Firemní klienti	(3 343)	(527)	(3)	(1 414)	-	(4)
Retailoví klienti	(16 501)	(1 145)	(1 115)	(3 691)	(845)	(425)
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	(2 333)	(140)	-	(1)	(2)	-
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(2 063)	(127)	-	-	-	-
Retailoví klienti	(270)	(13)	-	(1)	(2)	-
Celkom	(22 177)	(1 815)	(1 118)	(5 106)	(847)	(429)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prírastky opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2023:

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	4 716	15 966	180	16 291	18	8 522
Firemní klienti	1 042	3 460	16	1 636	-	52
Retailoví klienti	3 674	12 506	164	14 655	18	8 470
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	1 206	260	-	27	-	11
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	1 153	150	-	-	-	-
Retailoví klienti	53	110	-	27	-	11
Celkom	5 922	16 350	180	16 318	18	8 533

19. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	31.3.2024	31.12.2023
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	46 636	48 344
Úrokové obchody	46 636	48 344
Celkom	46 636	48 344

Detailnejší prehľad pohľadávok zo zabezpečovacích transakcií je zobrazený v pozn. 35 „Zabezpečovanie“ reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

20. Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacía cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 31. marcu 2024	Účtovná hodnota k 31. decembru 2023
Dcérske spoločnosti					
Tatra-Leasing, s.r.o.	100,00	46 419	-	46 419	46 419
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100,00	1 660	-	1 660	1 660
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	100,00	10 846	-	10 846	10 846
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	11,30	17	-	17	17
Celkom		58 942	-	58 942	58 942

Banka vlastní nepriame podiely v dcérskych spoločnostiach prostredníctvom spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o., ako sú uvedené v časti I. Všeobecné informácie týchto poznámok. Banka vo všetkých nepriamo vlastnených dcérskych spoločnostiach drží 100-percentný podiel so 100-percentnými hlasovacími právami.

21. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. marcu 2024:

	Pozemky a budovy-Právo na užívanie aktíva*	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacía cena							
1. januára 2024	82 429	32 407	47 974	16 858	3 944	4 782	188 394
Prírastky	-	-	-	-	-	2 581	2 581
Úbytky	(148)	-	(32)	-	(36)	-	(216)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	1 500	1 426	2 048	610	92	(5 676)	-
31. marca 2024	83 781	33 833	49 990	17 468	4 000	1 687	190 759
Oprávky							
1. januára 2024	(40 994)	(15 164)	(32 647)	(8 368)	(1 569)	-	(98 742)
Odpisy	(2 775)	(595)	(1 556)	(426)	(100)	-	(5 452)
Úbytky	104	-	32	-	36	-	172
Opravná položka	-	-	-	-	-	-	-
31. marca 2024	(43 665)	(15 759)	(34 171)	(8 794)	(1 633)	-	(104 022)
Zostatková hodnota							
1. januára 2024	41 435	17 243	15 327	8 490	2 375	4 782	89 652
Zostatková hodnota							
31. marca 2024	40 116	18 074	15 819	8 674	2 367	1 687	86 737

* analýzu splatnosti peňažných tokov zo záväzkov z prenájmu obsahuje poznámka 40 Lízingy ako nájomca (IFRS 16)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2023:

	<i>Pozemky a budovy-Právo na užívanie aktíva*</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena							
1. januára 2023	80 757	29 663	50 922	17 343	3 629	5 301	187 615
Prírastky	-	-	-	-	-	20 075	20 075
Úbytky	(6 159)	(3 591)	(9 634)	(1 640)	(490)	-	(21 514)
Presun do neobežných aktív držaných na predaj	-	2 218	-	-	-	-	2 218
Prevod z nedokončených hmotných investícií	7 831	4 117	6 686	1 155	805	(20 594)	-
31. decembra 2023	82 429	32 407	47 974	16 858	3 944	4 782	188 394
Oprávky							
1. januára 2023	(35 654)	(13 880)	(36 114)	(8 235)	(1 637)	-	(95 520)
Odpisy	(11 057)	(2 247)	(6 155)	(1 659)	(401)	-	(21 519)
Úbytky	5 717	2 919	9 622	1 526	469	-	20 253
Presun do neobežných aktív držaných na predaj	-	(1 687)	-	-	-	-	(1 687)
Opravná položka	-	(269)	-	-	-	-	(269)
31. decembra 2023	(40 994)	(15 164)	(32 647)	(8 368)	(1 569)	-	(98 742)
Zostatková hodnota							
1. januára 2023	45 103	15 783	14 808	9 108	1 992	5 301	92 095
Zostatková hodnota							
31. decembra 2023	41 435	17 243	15 327	8 490	2 375	4 782	89 652

* analýzu splatnosti peňažných tokov zo záväzkov z prenájmu obsahuje poznámka 40 Lízingy ako nájomca (IFRS 16)

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. marca 2024:

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
1. januára 2024	132 440	9 905	142 345
Prírastky	-	1 946	1 946
Úbytky	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	2 675	(2 675)	-
31. marca 2024	135 115	9 176	144 291
Oprávky			
1. januára 2024	(91 788)	-	(91 788)
Odpisy	(3 012)	-	(3 012)
Úbytky	-	-	-
Opravná položka	-	-	-
31. marca 2024	(94 800)	-	(94 800)
Zostatková hodnota 1. januára 2024	40 652	9 905	50 557
Zostatková hodnota 31. marca 2024	40 315	9 176	49 491

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2023:

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
1. januára 2023	127 620	7 902	135 522
Prírastky	-	16 342	16 342
Úbytky	(9 519)	-	(9 519)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	14 339	(14 339)	-
31. decembra 2023	132 440	9 905	142 345
Oprávky			
1. januára 2023	(88 949)	-	(88 949)
Odpsý	(12 323)	-	(12 323)
Úbytky	9 695	-	9 695
Opravná položka	(211)	-	(211)
31. decembra 2023	(91 788)	-	(91 788)
Zostatková hodnota 1. januára 2023	38 671	7 902	46 573
Zostatková hodnota 31. decembra 2023	40 652	9 905	50 557

22. Odložená daňová pohľadávka

	31.3.2024	31.12.2023
Daňová pohľadávka – odložená	37 701	41 362
Daňový záväzok – odložený	-	-
Celkom	37 701	41 362

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplýva najmä z dočasných odpočítateľných rozdielov popísaných v poznámke 12 „Daň z príjmov“.

23. Ostatné aktíva

	31.3.2024	31.12.2023
Preddavky a položky časového rozlíšenia	24 518	18 715
Zásoby	1 081	1 001
Ostatné aktíva	1 134	814
Celkom	26 733	20 530

24. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	31.3.2024	31.12.2023
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	20 701	22 458
Úrokové obchody	18 909	18 711
Menové obchody	1 792	3 747
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie	10 156	-
Celkom	30 857	22 458

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

25. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	31.3.2024	31.12.2023
Vklady voči bankám	221 494	2 426 319
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	19 811	4 200
Operácie na peňažnom trhu	2 554	608
Prijaté úvery	62 849	2 285 200
Podriadené dlhy	136 280	136 311
Vklady voči klientom	15 673 080	15 744 880
Bežné účty a zúčtovanie	11 697 103	12 313 444
Termínované vklady	3 975 601	3 431 045
Sporiace účty	256	253
Prijaté úvery	120	138
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia - Vklady voči klientom	(56 918)	(44 503)
Záväzky z dlhových cenných papierov	1 949 685	1 998 383
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	893 548	933 859
Vydané dlhové cenné papiere – nekryté dlhopisy	1 056 137	1 064 524
Ostatné finančné záväzky	218 247	49 672
<i>Z toho: Záväzky z prenájmu</i>	<i>42 176</i>	<i>43 497</i>
Celkom	18 005 588	20 174 751

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. marcu 2024 a k 31. decembru 2023:

	31.3.2024	31.12.2023
Banky	221 494	2 426 319
Verejný sektor	492 925	500 099
Firemní klienti	5 659 348	5 610 861
Retailoví klienti	9 520 807	9 589 417
Celkom	15 894 574	18 126 696

Banka v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala 4 úvery od centrálnej banky v celkovej výške 3 137 000 tis. EUR. K 31. marcu 2024 predstavovali nesplatené pôžičky zahrnuté v súvahe v rámci tretej série programu cielených dlhodobějších refinančných operácií (TLTRO-III) centrálnej banke 38 523 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté obchody banka poskytla vlastný emitovaný krytý dlhopis, ktorý je zabezpečený poskytnutými hypotekárnymi úvermi, úvermi na bývanie a bezúčelovými úvermi zaručených nehnuteľnosťou v celkovej sume 38 962 tis. EUR.

Banka k 31. marcu 2024 a k 31. decembru 2023 analyzovala, či očakáva splnenie úverových cieľov na základe svojich súčasných objemov úverov a prognóz a verí, že má primeranú istotu, že tieto ciele splní.

Na základe analýzy pozorovateľných podmienok porovnateľne kolateralizovaných zdrojov refinancovania dostupných na trhu banka dospela k záveru, že podmienky pre priame vládne programy TLTRO III nepredstavujú pre trh podstatnú výhodu. Finančné záväzky programu TLTRO III sa vykazujú a oceňujú ako finančné nástroje v súlade s IFRS 9, pretože nástroje TLTRO sa chápu ako samostatný trh, ktorý organizuje centrálna banka v kontexte svojej politiky peňažného trhu.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Prijaté úvery a podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Začiatok čerpania úveru</i>	<i>Typ úrokovej sadzby</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	31.3.2024	31.12.2023
Prijaté úvery od bánk:							
- národná banka	EUR	dlhodobý	marec 2021	-	marec 2024	-	2 247 052
- národná banka	EUR	dlhodobý	december 2021	4,0 %	december 2024	38 523	38 148
Prijaté repo obchody od bánk:							
- komerčné banky	EUR	krátkodobý	marec 2024	3,6 %	apríl 2024	24 326	-
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2019	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2029	136 280	136 311
Celkom						199 129	2 421 511

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Banka vydala kryté a nekryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných dlhopisov v ks	Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	31.3.2024	31.12.2023
Kryté dlhopisy									
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 169	10 044
HZL 083	1,11 %	EUR	500	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	48 837	48 571
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	47 066	47 161
HZL 089 - splatený	0,90 %	EUR	-	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	-	28 099
TATSK FVHDG	0,13 %	EUR	2 500	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	233 325	233 742
TATSK KD4	0,125 %	EUR	200	100 000	5.3.2021	5.3.2025	ročne	29 057	28 836
TATSK KD5	3,375 %	EUR	5 000	100 000	31.1.2023	31.1.2026	ročne	501 330	513 831
TB KD6	0,00 %	EUR	25 000	1 000	3.11.2023	3.11.2025	bez kupónu	23 763	23 575
Nekryté dlhopisy									
TB FLOAT1	6M EUR EURIBOR	EUR	1 000	100 000	26.10.2020	26.10.2027	polročne	104 473	103 181
TB FIX1	0,50 %	EUR	250	100 000	26.10.2020	26.10.2027	ročne	24 737	24 684
TB FVHDG GREEN	0,50 %	EUR	3 000	100 000	23.4.2021	23.4.2028	ročne	272 893	273 517
TB FIX2	3,20 %	EUR	70 981	1 000	10.10.2022	9.10.2026	ročne	71 984	71 414
TB GREEN	5,50 %	EUR	2 000	100 000	25.10.2022	25.10.2025	ročne	204 640	201 918
TB FIX3	3,60 %	EUR	50 000	1 000	28.10.2022	28.10.2025	ročne	50 748	50 302
TB GREEN FVHDG2	7,50 %	USD	200	100 000	10.11.2022	10.11.2029	polročne	19 008	18 618
TB GREEN2	5,95 %	EUR	3 000	100 000	17.2.2023	17.2.2026	ročne	301 491	314 819
TB ZERO	0,00 %	EUR	7 000	1 000	26.5.2023	11.5.2026	bez kupónu	6 163	6 071
Vydané dlhopisy celkom								1 949 684	1 998 383

Banka okrem uvedených krytých dlhopisov vydala kryté dlhopisy (nominálna hodnota 970 000 tis. EUR, účtovná hodnota 903 986 tis. EUR), ktoré banka nepredala. Uvedené kryté dlhopisy sú súčasťou podsúvahovej evidencie.

Banka je emitentom krytých dlhopisov ako jedného zo zdrojov financovania sa na kapitálových trhoch. Pre účely plnenia požiadavky na oprávnené záväzky vydala banka aj nezabezpečené nepodriadené dlhopisy.

Práva spojené s dlhopismi sa riadia všeobecne záväznými právnymi predpismi a príslušnou dokumentáciou (prospekt cenných papierov, emisné alebo konečné podmienky), ktoré emitent zverejňuje na svojom webovom sídle.

Všetky dlhopisy vydané bankou sú zaknihované, vo forme na doručiteľa a voľne prevoditeľné. Obchodovateľné sú na Burze cenných papierov, a. s. v Bratislave.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

26. Závazky zo zabezpečovacích derivátov

	31.3.2024	31.12.2023
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	188 558	196 582
Úrokové obchody	188 558	196 582
Celkom	188 558	196 582

Detailnejší prehľad záväzkov zo zabezpečovacích transakcií je zobrazený v pozn. 35 „Zabezpečovanie“ reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami.

27. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na záväzky k 31. marcu 2024:

	K 1. januáru 2024	Tvorba/ (Rozpustenie)	Použitie	K 31. marcu 2024
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 1)	7 530	(281)	-	7 249
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 2)	1 723	(183)	-	1 540
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 3)	375	(165)	-	210
Súdne spory (pozn. 39)	22 547	571	(30)	23 088
Rezervy na zamestnanecké požitky	5 326	-	(12)	5 314
Zamestnanecké rezervy	21 344	353	(9 310)	12 387
Ostatné rezervy	219	(18)	-	201
Celkom	59 064	277	(9 352)	49 989

Pohyby rezerv na záväzky k 31. decembru 2023:

	K 1. januáru 2023	Tvorba/ (Rozpustenie)	Použitie	K 31. decembru 2023
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 1)	6 935	595	-	7 530
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 2)	4 604	(2 881)	-	1 723
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 3)	569	(194)	-	375
Súdne spory (pozn. 39)	22 062	734	(249)	22 547
Rezervy na zamestnanecké požitky	4 294	1 073	(41)	5 326
Zamestnanecké rezervy	18 601	11 001	(8 258)	21 344
Ostatné rezervy	304	(85)	-	219
Celkom	57 369	10 243	(8 548)	59 064

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

Ročná diskontná sadzba	4,05 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2,00 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	3,00 % – 8,50 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy

Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky sa vypočítali podľa platných úmrtnostných tabuliek vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky.

Banka nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poisťné na sociálne poistenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu. Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

28. Splatný daňový záväzok

	31.3.2024	31.12.2023
Daňový záväzok – splatný	17 632	13 741
Celkom	17 632	13 741

29. Ostatné záväzky

	31.3.2024	31.12.2023
Nevyfakturované záväzky	28 968	35 718
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	1 804	1 507
Záväzky sociálneho fondu	1 881	1 879
Záväzky voči zamestnancom	9 964	9 329
Ostatné záväzky	4 932	4 942
Celkom	47 549	53 375

30. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	31.3.2024	31.12.2023
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(2 609)	(1 199)
Ážiový fond	298 654	298 654
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(3 820)	(3 473)
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	914 221	843 153
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	1 385 218	1 315 907

Druh, forma, podoba, počet a menovitá hodnota kmeňových a prioritných akcií emitovaných bankou:

Druh	Kmeňové akcie	Kmeňové akcie	Prioritné akcie
Forma	Na meno	Na meno	Na meno
Podoba	Zaknihovaná	Zaknihovaná	Zaknihovaná
Počet	60 616 ks	2 095 ks	1 863 357 ks
Menovitá hodnota 1 ks	800 EUR	4 000 EUR	4 EUR
ISIN	SK1110001502 séria 01-05	SK1110015510	SK1110007186 SK1110008424 SK1110010131 SK1110012103 SK1110013937 SK1110014901 SK1110016237 SK1110016591

Pohyby kmeňových a prioritných akcií počas roka 2024:

Počet akcií	1. január 2024	Nákup/ predaj	31. marec 2024
Kmeňové akcie 800 EUR	60 616	-	60 616
Kmeňové akcie 4 000 EUR	2 095	-	2 095
Prioritné akcie	1 847 426	(18 738)	1 828 688

Opis práv:

Každý majiteľ kmeňovej akcie je akcionárom banky. Ako akcionár banky má základné akcionárske práva vyplývajúce z Obchodného zákonníka a zo stanov banky, ktorými sú najmä:

- právo podieľať sa na zisku banky (dividenda), a to podľa pomeru menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov,

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

- právo zúčastňovať sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia, ktoré sa týkajú záležitostí banky alebo záležitosti osôb ovládaných bankou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, a
- právo podieľať sa na likvidačnom zostatku.

Obdobné práva má aj každý majiteľ prioritnej akcie s tým rozdielom, že s prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovať na valnom zhromaždení okrem prípadov, v ktorých zákon priznáva hlasovacie právo aj takýmto akciám. S prioritnými akciami je spojené prednostné právo na dividendu, ktoré spočíva výlučne v práve na dividendu vo výške fixného násobku dividendy priznanej pri rozdelení zisku akcionárom vlastniacim kmeňové akcie podľa vzorca: $DPA = 1,001 \times DKA800/200 = 1,001 \times DKA4000/1000$ (DPA – prednostná dividendu na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 EUR, DKA800 – dividendu na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 EUR a DKA4000 – dividendu na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 4 000 EUR).

Hlasovacie právo na valnom zhromaždení sa riadi menovitou hodnotou akcie, pričom jednej akcii v menovitej hodnote 800 EUR zodpovedá jeden hlas a kmeňovej akcii v menovitej hodnote 4 000 EUR zodpovedá 5 hlasov. V prípade, ak zákon vyžaduje aj hlasovanie akcionárov majúcich prioritné akcie, ich hlasovanie sa vedie osobitne, pričom jednej prioritnej akcii v menovitej hodnote 4 EUR zodpovedá jeden hlas.

Kmeňové akcie sú verejne obchodovateľné na trhu cenných papierov, prioritné akcie sú neverejne obchodovateľné. Z ážia, získaného z kmeňových a prioritných akcií, banka vytvára ážiový fond.

Rezervný fond a ostatné fondy: Banka vytvorila v r. 1992 rezervný fond vo výške 10 % základného imania, ktorý je určený na krytie strát spoločnosti. Rezervný fond bol každoročne dopĺňaný sumou 10 % z čistého zisku, až do dosiahnutia výšky 20 % základného imania Banky, nie však menej, ako je minimálna výška rezervného fondu stanovená platnými právnymi predpismi. Banka vytvorila účelový rezervný fond v zmysle Metodického pokynu Ministerstva financií z r. 1990 z kurzových rozdielov zo zahraničného kapitálu vyplývajúcich z devalvácie. Jeho použitie je stanovené na krytie strát z bankových obchodov.

Banka v auguste 2018 vydala podriadené AT1 kapitálové investičné certifikáty v hodnote 100 000 tis. EUR s úrokovou sadzbou 12M EURIBOR + 6,50 %, ktoré spĺňajú podmienky pre zaradenie do Tier 1 kapitálu banky.

AT1 kapitálový investičný certifikát je perpetuálny inštrument, bez povinnosti dodať peňažnú hotovosť. Banka uvedený AT1 kapitálový investičný certifikát môže na základe svojho rozhodnutia predčasne splatiť najskôr po 5 rokoch od vydania. Predčasné splatenie musí byť schválené dozornou radou banky a regulátorom. AT1 kapitálové investičné certifikáty spĺňajú definíciu kapitálového nástroja v súlade so štandardom IAS 32.

31. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	31.3.2024	31.12.2023
Hodnoty prevzaté do úschovy	18 974	18 118
Tovarové a skladiskové záložné listy	13 355	13 258
Zlato	5 619	4 860
Celkom	18 974	18 118

Hodnoty prevzaté od klientov do úschovy a správy vykazuje banka v reálnych hodnotách. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy nie sú majetkom banky a z uvedeného dôvodu nie sú súčasťou jej aktív, ale súčasťou podsúvahy.

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 31. marcu 2024 v podsúvahovej evidencii cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 545 469 tis. EUR (31. december 2023: 1 473 079 tis. EUR).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

32. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 31. marcu 2024 a k 31. decembru 2023 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

	31.3.2024	31.12.2023
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	24 327	-
Celkom	24 327	-

Banka ako zabezpečenie za prijaté repo obchody poskytla dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote 27 623 tis. EUR z portfólia finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

	31.3.2024	31.12.2023
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	89 196	52 652
Celkom	89 196	52 652

Banka v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 73 861 tis. EUR.

33. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	31.3.2024	31.12.2023
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery od NBS	38 523	2 285 200
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - REPO úvery prijaté od bánk	24 326	-
Závazky z dlhových cenných papierov	893 548	933 859
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	2 747	5 533
Celkom	959 144	3 224 592

Zábezpeku pri vyššie uvedených záväzkoch tvorili tieto aktíva vykázané vo výkaze o finančnej situácii:

	31.3.2024	31.12.2023
Ostatné vklady splatné na požiadanie	784	1 334
Úvery a preddavky voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote	118 290	127 820
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	2 273 259	2 922 626
Dlhové cenné papiere na obchodovanie	-	4 577
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	95 175
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	29 692	1 533 274
Celkom	2 422 025	4 684 806

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	31.3.2024	31.12.2023
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	2 979 392	931 261
Celkom	2 979 392	931 261

Banka určila k 31. marcu 2024 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 2 493 935 tis. EUR (31. december 2023: 1 816 144 tis. EUR).

Banka si ako zábezpeku otvorila maržové účty ako kolaterál pre derivátové obchody, ktoré uskutočňuje. Banka udržiava na uvedených účtoch peňažné prostriedky vo výške závislej od objemu a rizika obchodov. Výška peňažných prostriedkov uložených na uvedených účtoch sa rovná výške aktív poskytnutých ako zábezpeka a vykázanych v položke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

Banka z dôvodu prijatého TLTRO úveru už nemá založené v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote (31. december 2023: 1 602 701 tis. EUR). Banka za založené cenné papiere nemá možnosť čerpať vnútrodenný úver (31. december 2023: nemala možnosť čerpať). S výnimkou TLTRO úveru banka

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

k 31. marcu 2024 nečerpá žiadne iné financovanie z centrálnej banky (31. december 2023: tiež žiadne čerpanie).

Banka určila objem vysoko likvidných aktív použiteľných ako kolaterál pri menovopolitických operáciách Európskej centrálnej banky, s výnimkou úložiek v centrálnych bankách a iných bankách pri nasledovných finančných aktívach:

	31.3.2024 Nominálna hodnota	31.3.2024 Účtovná hodnota
Štátne dlhopisy	3 439 653	3 448 509
Dlhopisy vydané inými sektormi	369 985	366 269
Celkom	3 809 638	3 814 778

34. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov

Nasledujúca tabuľka obsahuje finančné aktíva a finančné záväzky, ktoré sú započítané vo výkaze o finančnej situácii banky alebo podliehajú vykonateľnému/ nevykonateľnému rámcovému vzájomnému započítaniu alebo podobnej dohode, ktorá sa vzťahuje na podobné finančné nástroje, bez ohľadu na to, či sú započítané vo výkaze o finančnej situácii banky.

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. marcu 2024:

	Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii	Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii: Finančný nástroj	Čistá hodnota
Aktíva:			
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	70 795	70 644	151
Aktíva celkom	70 795	70 644	151
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	193 775	70 644	123 131
Záväzky celkom	193 775	70 644	123 131

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. decembru 2023:

	Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii	Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii: Finančný nástroj	Čistá hodnota
Aktíva:			
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	72 197	72 063	134
Aktíva celkom	72 197	72 063	134
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	204 062	72 063	131 999
Záväzky celkom	204 062	72 063	131 999

35. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami

Banka používa úrokové swapy na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb pri vydaných dlhových cenných papieroch – hypotekárnych záložných listoch z portfólia záväzkov z dlhových cenných papierov a pri dlhových cenných papieroch z portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

súhrnné zisky a straty. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny reálnych hodnôt vydaných hypotekárnych záložných listov a kúpených dlhopisov na predaj zapríčinené zmenou bezrizikových úrokových sadzieb. Počas uvedeného obdobia bolo zabezpečenie účinné.

K 31. marcu 2024 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 370 tis. EUR. K 31. marcu 2023 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 15 359 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 31. marcu 2024 hodnotu 131 tis. EUR. K 31. marcu 2023 banka vykázala čistú stratu 15 530 tis. EUR. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát“.

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích transakcií k 31. marcu 2024:

Nižšie je tabuľka zobrazujúca obdobia, kedy sa očakávajú zabezpečené peňažné toky:

	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	200 000	2 513 420	1 995 360
Úrokové obchody spolu	-	200 000	2 513 420	1 995 360

Vplyv zabezpečovacieho účtovníctva na finančnú pozíciu a výkonnosť – zabezpečovacie nástroje:

	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Úrokové riziko	1 606 860	10 572	89 224	10
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 606 860	10 572	89 224	10
Úrokové riziko	3 101 920	36 064	99 334	360
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	3 101 920	36 064	99 334	360

Vplyv zabezpečovacieho účtovníctva na finančnú pozíciu a výkonnosť – zabezpečované nástroje:

	<i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Záväzky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Účtovná hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Dlhové cenné papiere	929 189	-	936 860	20 792	(1 749)
Úvery a preddavky	1 390 000	-	1 390 000	4 761	(12 775)
Vklady voči klientom	-	1 711 920	1 711 920	(56 918)	12 415
Vydané dlhové cenné papiere	-	621 129	670 000	(48 185)	1 978
Zabezpečované finančné nástroje	2 319 189	2 333 049	4 708 780	(79 550)	(131)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích transakcií k 31. decembru 2023:

Nižšie je tabuľka zobrazujúca obdobia, kedy sa očakávajú zabezpečené peňažné toky:

	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	128 000	2 392 891	1 795 360
Úrokové obchody spolu	-	128 000	2 392 891	1 795 360

Vplyv zabezpečovacieho účtovníctva na finančnú pozíciu a výkonnosť – zabezpečovacie nástroje:

	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Úrokové riziko	1 384 460	10 648	91 636	(10 376)
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 384 460	10 648	91 636	(10 376)
Úrokové riziko	2 931 792	37 696	104 947	47 192
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	2 931 792	37 696	104 947	47 192

Vplyv zabezpečovacieho účtovníctva na finančnú pozíciu a výkonnosť – zabezpečované nástroje:

	<i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Záväzky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Účtovná hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Dlhové cenné papiere	688 901	-	686 460	22 430	38 873
Úvery a preddavky	1 300 000	-	1 300 000	17 536	25 411
Vklady voči klientom	-	1 631 792	1 631 792	(44 503)	(72 603)
Vydané dlhové cenné papiere	-	649 708	698 000	(46 177)	(28 846)
Zabezpečované finančné nástroje	1 988 901	2 281 500	4 316 252	(50 714)	(37 165)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

36. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. marcu 2024:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 15 a pozn. 19)</i>	<i>Záporné (pozn. 24 a pozn. 26)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	200 000	2 513 420	1 995 360	4 708 780	46 636	(188 558)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	200 000	2 513 420	1 995 360	4 708 780	46 636	(188 558)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	420 027	814 389	96 867	1 331 283	20 618	(18 909)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	420 000	691 965	96 867	1 208 832	18 719	(17 936)
Úrokové opcie – kúpené	27	72 413	-	72 440	1 899	-
Úrokové opcie – predané	-	50 011	-	50 011	-	(973)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	-	-	-	-	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	489 238	-	-	489 238	4 017	(1 792)
Produkty OTC:						
Menové swapy	384 131	-	-	384 131	3 067	(791)
Menovo-úrokové swapy	-	-	-	-	-	-
Menové forwardy	66 291	-	-	66 291	268	(335)
Menové opcie – kúpené	19 274	-	-	19 274	680	-
Menové opcie – predané	19 542	-	-	19 542	2	(666)
Celkom	1 109 265	3 327 809	2 092 227	6 529 301	71 271	(209 259)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2023:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 15 a pozn. 19)</i>	<i>Záporné (pozn. 24 a pozn. 26)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	128 000	2 392 891	1 795 360	4 316 251	48 344	(196 582)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	128 000	2 392 891	1 795 360	4 316 251	48 344	(196 582)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	449 147	719 635	75 750	1 244 532	19 895	(18 711)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	420 000	594 516	75 750	1 090 266	18 258	(17 924)
Úrokové opcie – kúpené	132	74 222	-	74 354	1 637	-
Úrokové opcie – predané	56	50 897	-	50 953	-	(787)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	28 959	-	-	28 959	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	607 954	-	-	607 954	4 510	(3 747)
Produkty OTC:						
Menové swapy	494 631	-	-	494 631	3 754	(3 114)
Menovo-úrokové swapy	-	-	-	-	-	-
Menové forwardy	62 151	-	-	62 151	212	(101)
Menové opcie – kúpené	24 562	-	-	24 562	543	-
Menové opcie – predané	26 610	-	-	26 610	1	(532)
Celkom	1 185 101	3 112 526	1 871 110	6 168 737	72 749	(219 040)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

37. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

Reálna hodnota finančných nástrojov predstavuje sumu, za ktorú možno vymeniť majetok alebo uhradiť záväzkov medzi informovanými ochotnými stranami pri transakcii za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch a derivátoch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch), odhad reálnej hodnoty sa vypracuje na základe trhových cien. Všetky ostatné finančné nástroje sa oceňovali na základe vnútorných oceňovacích modelov vrátane modelov súčasnej hodnoty alebo modelov prijatej ceny opcie, alebo sa využil posudok externého znalca.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. marcu 2024:

<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
Finančné aktíva držané na obchodovanie	17 795	24 635	-	42 430
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	24 635	-	24 635
Dlhové cenné papiere	17 795	-	-	17 795
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	12 590	3 886	16 476
Podielové cenné papiere	-	6 659	-	6 659
Dlhové cenné papiere	-	5 931	-	5 931
Podielové listy podielových fondov	-	-	3 886	3 886
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	42 093	58 624	2 187	102 904
Nástroje vlastného imania	-	-	2 187	2 187
Dlhové cenné papiere	42 093	58 624	-	100 717
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	46 636	-	46 636
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	46 636	-	46 636
Celkom	59 888	142 485	6 073	208 446
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	10 156	20 701	-	30 857
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	20 701	-	20 701
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	10 156	-	-	10 156
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	188 558	-	188 558
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	188 558	-	188 558
Celkom	10 156	209 259	-	219 415

* úroveň 1 – stanovenie na báze kótovaných cien na aktívnom trhu.

** úroveň 2 – stanovenie na báze aktívneho trhu, ale nie podľa cien identických aktív a záväzkov.

*** úroveň 3 – vstupy pre aktívum alebo záväzkov, ktoré nie sú založené na pozorovateľných trhových údajoch.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2023:

<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
Finančné aktíva držané na obchodovanie	4 577	24 405	-	28 982
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	24 405	-	24 405
Dlhové cenné papiere	4 577	-	-	4 577
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	11 563	3 886	15 449
Podielové cenné papiere	-	6 079	-	6 079
Dlhové cenné papiere	-	5 484	-	5 484
Podielové listy podielových fondov	-	-	3 886	3 886
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	42 848	58 655	2 187	103 690
Nástroje vlastného imania	-	-	2 187	2 187
Dlhové cenné papiere	42 848	58 655	-	101 503
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	48 344	-	48 344
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	48 344	-	48 344
Celkom	47 425	142 967	6 073	196 465
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	22 458	-	22 458
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	22 458	-	22 458
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	196 582	-	196 582
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	196 582	-	196 582
Celkom	-	219 040	-	219 040

* úroveň 1 – stanovenie na báze kótovaných cien na aktívnom trhu.

** úroveň 2 – stanovenie na báze aktívneho trhu, ale nie podľa cien identických aktív a záväzkov.

*** úroveň 3 – vstupy pre aktívum alebo záväzok, ktoré nie sú založené na pozorovateľných trhových údajoch.

Pohyby medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2

V roku 2024 nenastal pohyb dlhopisov vykázaných v reálnej hodnote, ktoré boli presunuté z Úrovne 1 do Úrovne 2 na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Pohyby finančných nástrojov v Úrovni 3 v reálnej hodnote

Ak sa vyskytne aspoň jeden významný parameter merania, ktorý nie je pozorovateľný na trhu, tento nástroj je určený pre úroveň 3 oceňovaný v reálnej hodnote. V nasledujúcej tabuľke sú uvedené zmeny finančných nástrojov v reálnej hodnote, ktorých oceňovacie modely sú založené na nepozorovateľných parametroch:

	K 31. decembru 2023	Zvýšenie/ Zníženie	Precenenie: Zisk/ strata	Precenenie: Ostatné súčasti ziskov a strát	K 31. marcu 2024
Podielové listy podielových fondov	3 886	-	-	-	3 886
Podielové cenné papiere	2 187	-	-	-	2 187
Celkom	6 073	-	-	-	6 073

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

Finančný nástroj	Oceňovacia metóda	Reálna hodnota	Významné nepozorovateľné vstupy	Rozsah nepozorovateľných vstupov	Positívna citlivosť*	Negatívna citlivosť*
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	3 886	zrážka	20 – 50 %	389	(389)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	2 187	-	-	219	(219)
Celkom		6 073			607	(607)

*Majetkové účasti oceňované prostredníctvom čistej hodnoty aktív - cenové zhoršenie v rozmedzí -10 % a +10 %.

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

Banka pre ocenenie nezlyhaných pohľadávok voči bankám a klientom použila riešenie, ktoré je jednotne implementované v rámci celej finančnej skupiny. Na ocenenie retailového aj firemného portfólia je použitá metóda diskontovania budúcich peňažných tokov až do splatnosti.

V prípade retailového portfólia sú budúce peňažné toky diskontované sadzbou, ktorá zohľadňuje aktuálnu situáciu na trhu a rizikové špecifiká jednotlivých retailových sub-portfólií. V prípade firemného portfólia sú budúce peňažné toky diskontované sadzbou, ktorá zohľadňuje aktuálnu situáciu na trhu a rizikové špecifiká jednotlivých transakcií.

Výpočet reálnej hodnoty jednotlivých transakcií prebieha v rámci dvoch zásadných krokov:

1. určenie budúcich peňažných tokov na úrovni jednotlivej transakcie predstavujúcej úverovú pohľadávku
2. výpočet príslušnej diskontnej sadzby zohľadňujúcej faktory ako sú napríklad:

- Trhové sadzby
- Kreditná kvalita klienta
- Úroveň likvidity
- Administratívne náklady

Pri metóde diskontovania budúcich finančných tokov sa zložky diskontného faktora zohľadňujúce kreditnú kvalitu, výšku nákladov na likviditu a trhové sadzby počas životnosti transakcie menia (v závislosti od aktuálnej situácie v čase jednotlivých peňažných tokov), zatiaľ čo napríklad administratívne náklady ostávajú po celý čas konštantné na úrovni stanovenej kalibráciou na začiatku transakcie.

V prípade dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote a záväzkov z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote, ak sú k dispozícii trhové ceny, banka cenné papiere zaradila do úrovne 1. V prípade, ak sa neobchodovalo s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, banka ocenila cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny a zaradila cenný papier do úrovne 2. V prípade ocenenia zlyhaného portfólia banka ako reálnu hodnotu vykázala čistú hodnotu jednotlivých expozícií, čo predstavuje hrubú hodnotu so zohľadnením opravných položiek.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Závazky voči bankám alebo klientom s pevným úrokom sa precenili na reálnu hodnotu, ktorá bola rozdielna ako ich zostatková hodnota uvedená vo výkaze o finančnej situácii, pokiaľ ich zostatková doba splatnosti bola dlhšia než 1 rok. Závazky s pohyblivým úrokom sa zohľadnili iba v prípade, ak bolo obdobie prolongácie úroku dlhšie ako 1 rok. Len vtedy bude mať diskontovanie na základe predpokladanej úrokovej sadzby v súlade s trhovými sadzbami významný vplyv.

Banka pre výpočet reálnej hodnoty záväzkov voči bankám a klientom použila výnosový prístup (income approach). V rámci výnosového prístupu aplikovala techniku súčasnej hodnoty. Banka použila na diskontovanie budúcich zmluvných peňažných tokov diskontnú sadzbu, ktorú vypočítala technikou úpravy diskontnej sadzby. Nasledujúca tabuľka neobsahuje položku „Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia“.

	Reálna hodnota 31.3.2024	Zostatková hodnota 31.3.2024	Reálna hodnota 31.12.2023	Zostatková hodnota 31.12.2023
Aktíva				
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote				
Úvery a preddavky voči bankám	17 431 494	18 047 783	16 843 819	17 395 293
z toho Úroveň 1	207 762	207 762	194 778	194 778
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	207 762	207 762	194 778	194 778
Úvery a preddavky voči klientom	13 639 563	14 108 334	13 533 622	13 964 427
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	13 639 563	14 108 334	13 533 622	13 964 427
Dlhové cenné papiere	3 584 169	3 731 687	3 115 419	3 236 088
z toho Úroveň 1	3 136 550	3 286 359	2 694 038	2 821 814
z toho Úroveň 2	447 619	445 328	421 381	414 274
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	58 942	58 942	58 942	58 942
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	58 942	58 942	58 942	58 942
Závazky				
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote				
Vklady voči bankám	18 025 199	18 062 506	20 136 909	20 219 254
z toho Úroveň 1	221 494	221 494	2 426 319	2 426 319
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	221 494	221 494	2 426 319	2 426 319
Vklady voči klientom	15 651 612	15 673 080	15 677 253	15 744 880
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	15 651 612	15 673 080	15 677 253	15 744 880
Závazky z dlhových cenných papierov	1 933 846	1 949 685	1 983 665	1 998 383
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	1 933 846	1 949 685	1 983 665	1 998 383
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	218 247	218 247	49 672	49 672
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	218 247	218 247	49 672	49 672

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

38. Riziká

Úverové riziko

Banka znáša úverové riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlžné sumy v plnej výške. V oblasti korporátneho portfólia, banka delí mieru úverového rizika, ktoré na seba preberá prostredníctvom stanovenia limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ku skupine dlžníkov a vo vzťahu k jednotlivým krajinám. Uvedené riziká sa pravidelne sledujú a minimálne raz za rok vyhodnocujú. Angažovanosť voči jednému dlžníkovi vrátane bánk a obchodníkom s cennými papiermi ďalej obmedzujú čiastkové limity stanovené pri súvahových a podsúvahových angažovanostiach a denné limity angažovanosti vo vzťahu k obchodovaným položkám, ako sú forwardové devízové kontrakty. Skutočná angažovanosť sa so stanovenými limitmi denne porovnáva.

Úverová angažovanosť sa riadi pomocou pravidelnej analýzy schopnosti dlžníkov a potenciálnych dlžníkov splácať istinu a úroky a prostredníctvom prípadných úprav úverových limitov. Úverové riziká sa takisto čiastočne riadia získavaním zábezpek a záruk od fyzických aj právnických osôb.

Banka posudzuje retailových dlžníkov prostredníctvom scoringových modelov vytvorených pre jednotlivé produkty, resp. pre daného klienta. Na riadenie úverového rizika v oblasti retailových úverov banka používa nástroje ako je Credit scoring (nástroj ktorý je používaný bankou na odhadnutie očakávanej straty prostredníctvom odhadu pravdepodobnosti zlyhania klienta na úveroch pre fyzické aj retailové právnické osoby), a ako významný nástroj na riadenie kvality úverov v retailovom portfóliu sa používa systém schvaľovania obchodov špecialistami na posudzovanie rizika, ktorých úlohou je optimalizovať výnosnosť portfólia vo vzťahu k riziku prijímanému bankou. Pravidelný monitoring kvality portfólia existujúcich úverov a sledovanie trendov v portfóliu spolu s vhodne zvolenou stratégiou na udržanie kvality existujúceho portfólia je takisto veľmi významnou zložkou, ktorá prispieva k udržaniu kvality celého portfólia a želanej miery rizikových nákladov banky.

Pri vymáhaní pohľadávok využíva banka v závislosti od typu a výšky pohľadávky veľmi širokú škálu nástrojov a stratégií vymáhania. Na vymáhanie sa používajú interné, ale aj externé zdroje. V prípade neúspešného vymáhania pohľadávok voči klientom sú pohľadávky následne postúpené externým spoločnostiam špecializujúcim sa na vymáhanie nevyožiteľných pohľadávok právnou cestou. Pohľadávky väčšieho rozsahu alebo špecifické pohľadávky rieši špecializovaný tím interných pracovníkov banky v spolupráci s právnym oddelením a ostatnými odbornými útvarmi banky.

Banka v rámci sledovania a riadenia rizík úverového charakteru kladie dôraz aj na riziko koncentrácie a na reziduálne riziko.

Rizikom koncentrácie sa myslí riziko vyplývajúce z koncentrácie obchodov banky voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu, poskytovateľovi zabezpečenia atď. Toto riziko je úzko spojené tak s angažovanosťami v bankovej knihe, ako aj pozíciami v obchodnej knihe. Vzhľadom na jeho efektívne riadenie cieľom banky je orientácia na kvalitatívny aspekt riadenia portfólia a jeho primeraná diverzifikácia za dodržania stanovených limitov koncentrácie (veľkej majetkovej angažovanosti a iných). Banka zároveň vyvíja metódy kvantifikácie rizika koncentrácie.

Reziduálne riziko predstavuje riziko vyplývajúce z nedostatočnej vymožitelnosti práv vyplývajúcich banke z prijatého zabezpečenia voči úverovému riziku. Banka eliminuje dané riziko najmä prostredníctvom dôsledného dodržiavania právnych a operatívnych požiadaviek, konzervatívnych metód oceňovania a preceňovania, a používania primeraných diskontov v závislosti od typu a kvality prijatého zabezpečenia.

Banka je vystavená úverovému riziku aj pri obchodovaní mimo-burzových finančných derivátov (OTC derivatives). Toto riziko je monitorované denne a zmierňované pomocou finančného zabezpečenia na základe kolaterálových zmlúv. Tieto zmluvy umožňujú banke na dennej báze požadovať od protistrany dodatočné zabezpečenie tak, aby bola zabezpečená minimálne aktuálna hodnota derivátových obchodov s danou protistranou. V prípade protistrán, ktoré nie sú finančnými inštitúciami, požaduje banka okrem aktuálnej hodnoty mať zabezpečenú aj potenciálnu budúcu hodnotu derivátov v horizonte 10 dní. V prípade nedodania príslušného zabezpečenia, má banka právo predčasne ukončiť všetky derivátové obchody s danou protistranou, pričom sú vzájomne započítané jednotlivé straty a zisky a potenciálna výsledná strata pre klienta je realizovaná oproti zabezpečeniu, ktoré klient poskytol.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku úverového rizika bez zohľadnenia prijatých zábezpek:

	31.3.2024	31.12.2023
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	246 352	248 293
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 012 663	3 954 534
Finančné aktíva držané na obchodovanie	42 430	28 982
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	16 476	15 449
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	102 904	103 690
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	18 052 544	17 412 830
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	46 636	48 344
Ostatné aktíva	24 518	18 715
Celkom	<u>19 544 523</u>	<u>21 830 837</u>
	31.3.2024	31.12.2023
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	762 362	772 086
Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 037 701	983 003
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	2 360 583	2 403 809
Celkom	<u>4 160 646</u>	<u>4 158 898</u>

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. marcu 2024:

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Účtovná hodnota – POCI ****	Opravné položky – etapa 1	Opravné položky – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Opravné položky – POCI	Čistá účtovná hodnota
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	18 274 063	16 775 312	1 286 953	204 038	7 760	52 690	44 536	119 961	4 332	18 052 544
Úvery a preddavky voči bankám	207 763	207 486	277	-	-	-	1	-	-	207 762
Úvery a preddavky voči klientom	14 328 460	12 847 195	1 269 467	204 038	7 760	51 434	44 399	119 961	4 332	14 108 334
<i>Verejný sektor</i>	2 051	2 041	10	-	-	5	-	-	-	2 046
<i>Firemní klienti</i>	6 167 593	5 551 719	566 080	43 921	5 873	23 353	13 938	20 412	3 848	6 106 042
<i>Retailoví klienti</i>	8 158 816	7 293 435	703 377	160 117	1 887	28 076	30 461	99 549	484	8 000 246
Dlhové cenné papiere	3 733 079	3 715 870	17 209	-	-	1 256	136	-	-	3 731 687
<i>Banky</i>	212 528	207 517	5 011	-	-	35	10	-	-	212 483
<i>Verejný sektor</i>	3 500 971	3 500 971	-	-	-	1 187	-	-	-	3 499 784
<i>Firemní klienti</i>	19 580	7 382	12 198	-	-	34	126	-	-	19 420
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	4 761	4 761	-	-	-	-	-	-	-	4 761
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*****	100 777	94 020	6 757	-	-	46	14	-	-	100 717
Dlhové cenné papiere	100 777	94 020	6 757	-	-	46	14	-	-	100 717
<i>Banky</i>	64 231	57 474	6 757	-	-	12	14	-	-	64 205
<i>Verejný sektor</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	36 546	36 546	-	-	-	34	-	-	-	36 512
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	4 160 646	3 888 790	270 343	1 513	-	7 249	1 540	210	-	4 151 647

* etapa 1 – bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania.

** etapa 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú.

*** etapa 3 – úverovo znehodnotenú.

**** POCI – vykázané ako znehodnotenú pri prvotnom vykázaní.

***** Nie sú zahrnuté nástroje vlastného imania.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2023:

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Účtovná hodnota – POCI ****	Opravné položky – etapa 1	Opravné položky – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Opravné položky – POCI	Čistá účtovná hodnota
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	17 638 074	16 013 172	1 417 730	199 220	7 952	52 455	52 781	115 543	4 465	17 412 830
Úvery a preddavky voči bankám	194 778	194 778	-	-	-	-	-	-	-	194 778
Úvery a preddavky voči klientom	14 188 293	12 592 658	1 388 463	199 220	7 952	51 243	52 615	115 543	4 465	13 964 427
<i>Verejný sektor</i>	2 129	2 124	5	-	-	6	-	-	-	2 123
<i>Firemní klienti</i>	6 080 924	5 443 439	583 423	48 115	5 947	22 779	15 037	22 392	3 995	6 016 721
<i>Retailoví klienti</i>	8 105 240	7 147 095	805 035	151 105	2 005	28 458	37 578	93 151	470	7 945 583
Dlhové cenné papiere	3 237 466	3 208 199	29 267	-	-	1 212	166	-	-	3 236 088
<i>Banky</i>	163 144	151 099	12 045	-	-	35	20	-	-	163 089
<i>Verejný sektor</i>	3 054 737	3 049 668	5 069	-	-	1 144	89	-	-	3 053 504
<i>Firemní klienti</i>	19 585	7 432	12 153	-	-	33	57	-	-	19 495
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	17 537	17 537	-	-	-	-	-	-	-	17 537
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*****	101 565	94 718	6 847	-	-	47	15	-	-	101 503
Dlhové cenné papiere	101 565	94 718	6 847	-	-	47	15	-	-	101 503
<i>Banky</i>	64 242	57 395	6 847	-	-	14	15	-	-	64 213
<i>Verejný sektor</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	37 323	37 323	-	-	-	33	-	-	-	37 290
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	4 158 898	3 843 289	313 648	1 961	-	7 530	1 723	375	-	4 149 270

* etapa 1 – bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania.

** etapa 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú.

*** etapa 3 – úverovo znehodnotenú.

**** POCI – vykázané ako znehodnotenú pri prvotnom vykázaní.

***** Nie sú zahrnuté nástroje vlastného imania.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív v omeškaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív v omeškaní oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 31. marca 2024:

	<i>Etapa 1 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 1 > 90 dní</i>	<i>Etapa 2 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 2 > 90 dní</i>	<i>Etapa 3 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 3 > 90 dní</i>	<i>POCI ≤ 30 dní</i>	<i>POCI > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>POCI > 90 dní</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	149 639	36 187	99	77 830	14 355	1 703	12 659	12 301	45 585	580	86	116
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	83 465	32 129	0	28 806	1 397	35	6 729	203	14 166	159	26	88
Retailoví klienti	66 174	4 058	98	49 024	12 958	1 668	5 929	12 098	31 420	421	59	28
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	149 639	36 187	99	77 830	14 355	1 703	12 659	12 301	45 585	580	86	116

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív v omeškaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív v omeškaní oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 31. decembru 2023:

	<i>Etapa 1 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 1 > 90 dní</i>	<i>Etapa 2 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 2 > 90 dní</i>	<i>Etapa 3 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 3 > 90 dní</i>	<i>POCI ≤ 30 dní</i>	<i>POCI > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>POCI > 90 dní</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	150 494	1 950	87	81 833	17 957	951	24 886	9 458	32 070	299	117	129
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	98 458	35	-	32 154	3 154	4	19 315	514	2 007	27	-	99
Retailoví klienti	52 037	1 915	87	49 679	14 804	947	5 571	8 944	30 063	272	117	30
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	150 494	1 950	87	81 833	17 957	951	24 886	9 458	32 070	299	117	129

Tieto poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej zvierky.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív a portfólia aktív vykázaných ako znehodnotených pri prvotnom vykázaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. marcu 2024:

	Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)	Opravné položky (etapa 3)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Banky	-	-	-
Firemní klienti	49 796	24 260	23 570
Retailoví klienti	162 002	100 033	47 173
Celkom	211 798	124 293	70 743

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív a portfólia aktív vykázaných ako znehodnotených pri prvotnom vykázaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)	Opravné položky (etapa 3)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Banky	-	-	-
Firemní klienti	54 061	26 388	26 468
Retailoví klienti	153 111	93 620	46 606
Celkom	207 172	120 008	73 074

Prehľad jednotlivých druhov prijatých zabezpečení k finančným aktívam v nárokovateľnej hodnote:

	31.3.2024	31.12.2023
Na krytie poskytnutých úverov		
Peňažné prostriedky	14 006	11 327
Garancie	296 863	309 654
Cenné papiere	79 186	49 871
Nehnutelnosti	7 941 673	7 823 945
Hnuteľné predmety	44 451	40 758
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	158 306	139 640
Celkom	8 534 485	8 375 195

Prehľad jednotlivých druhov prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám v nárokovateľnej hodnote:

	31.3.2024	31.12.2023
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	47 340	49 329
Garancie	122 298	131 734
Cenné papiere	5 239	5 809
Nehnutelnosti	167 969	285 898
Hnuteľné predmety	-	1 016
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	84 707	113 552
Celkom	427 553	587 338

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote, ktoré nie je znehodnotené (etapa 1 a 2) a ktoré nie je ani po splatnosti podľa interného ratingu:

	31.3.2024		31.12.2023	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Úvery a preddavky voči bankám	207 486	277	194 778	-
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	10 064	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	197 422	-	194 778	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	277	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	12 658 397	1 165 676	12 437 668	1 276 817
z toho verejný sektor:	2 041	10	2 124	5
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 535	10	1 622	5
Dobré úverové hodnotenie	6	-	2	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	500	-	500	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	3 821 690	486 890	3 753 389	494 555
Minimálne riziko	8 906	104	7 474	7
Výborné úverové hodnotenie	40 706	630	45 715	961
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 405 733	14 637	1 372 026	6 428
Dobré úverové hodnotenie	722 331	68 542	735 311	67 193
Priemerné úverové hodnotenie	1 018 677	61 269	989 517	71 096
Obyčajné úverové hodnotenie	495 088	91 775	471 081	91 212
Slabé úverové hodnotenie	122 106	198 269	125 040	202 100
Veľmi slabé úverové hodnotenie	8 129	5 821	6 643	10 243
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	45 841	582	45 315
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	14	2	-	-
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	1 613 825	47 210	1 590 986	51 876
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	846 321	4 281	824 293	4 430
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	767 504	19 862	766 693	17 314
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	5 902	-	8 408
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	17 165	-	21 724
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	7 220 841	631 566	7 091 169	730 381
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 740 056	81 865	1 744 885	85 333
Dobré úverové hodnotenie	4 363 846	240 220	4 286 671	284 850
Uspokojujúce úverové hodnotenie	793 584	115 590	765 974	146 053
Podpriemerné úverové hodnotenie	235 231	193 891	217 764	214 145
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	88 124	-	75 875	-
Dlhové cenné papiere	3 715 870	17 209	3 208 199	29 267
Minimálne riziko	115 806	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	297 953	-	237 204	5 069
Veľmi dobré úverové hodnotenie	3 181 390	5 011	2 850 681	12 045
Dobré úverové hodnotenie	120 721	-	120 314	12 153
Priemerné úverové hodnotenie	-	12 198	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	16 581 753	1 183 162	15 840 645	1 306 084

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu portfólia budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek, ktoré nie je znehodnotené (etapa 1 a 2) podľa interného ratingu:

	31.3.2024		31.12.2023	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	116 457	3 264	133 537	3 250
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	5 652	-	160	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	110 560	3 250	132 929	3 250
Dobré úverové hodnotenie	245	-	448	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	14	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	3 772 334	267 078	3 709 752	310 398
z toho verejný sektor:	2 159	203	2 173	275
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	17
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 355	203	1 365	258
Dobré úverové hodnotenie	804	-	808	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 810 985	163 214	2 688 744	198 918
Minimálne riziko	22 202	240	7 787	19
Výborné úverové hodnotenie	88 931	1 275	87 578	1 435
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 173 807	42 085	1 159 829	27 547
Dobré úverové hodnotenie	692 701	11 349	590 206	40 461
Priemerné úverové hodnotenie	488 197	27 507	483 007	22 571
Obyčajné úverové hodnotenie	279 689	42 115	288 709	59 489
Slabé úverové hodnotenie	62 088	19 782	68 755	27 517
Veľmi slabé úverové hodnotenie	3 341	2 543	2 849	3 061
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	10 052	24	10 552
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	29	6 266	-	6 266
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	259 263	-	305 437	10
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	110 509	-	136 037	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	148 754	-	169 400	-
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	10
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	699 927	103 661	713 398	111 195
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	53 847	345	60 620	-
Dobré úverové hodnotenie	522 069	83 689	528 030	86 772
Uspokojujúce úverové hodnotenie	54 942	12 428	53 978	14 608
Podpriemerné úverové hodnotenie	9 281	5 515	8 329	6 587
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	59 788	1 684	62 441	3 228
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 888 791	270 342	3 843 289	313 648

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, ktoré nie je znehodnotených (etapa 1 a 2) a ktoré nie je ani po splatnosti podľa interného ratingu:

	31.3.2024		31.12.2023	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Dlhové cenné papiere	94 020	6 757	94 718	6 847
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	8 739	-	8 725	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	85 281	6 757	85 993	6 847
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*	94 020	6 757	94 718	6 847

* Nie sú zahrnuté nástroje vlastného imania.

Ratingový systém pre firemných klientov banky (aplikovaný pre celú RBI skupinu) je založený na ekonomickom hodnotení klienta a je v súlade s pravidlami Internal Rating Based Approach (IRB). Ratingová škála obsahuje 28 stupňov od 1A do 10A v prípade korporátnych klientov a ratingová škála pre projektové financovanie obsahuje 5 stupňov od 6,1 do 6,5.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

Ratingová škála pre inštitúcie	10-stupňová ratingová škála	28-stupňová ratingová škála			Popis
A1	0.5	1A	1B	1C	Minimálne riziko
A2	1.0	2A	2B	2C	Výborné úverové hodnotenie
A3	1.5	3A	3B	3C	Veľmi dobré úverové hodnotenie
B1	2.0	4A	4B	4C	Dobré úverové hodnotenie
B2	2.5	5A	5B	5C	Priemerné úverové hodnotenie
B3	3.0	6A	6B	6C	Obyčajné úverové hodnotenie
B4	3.5	7A	7B	7C	Slabé úverové hodnotenie
B5	4.0	8A	8B	8C	Veľmi slabé úverové hodnotenie
C	4.5	9A	9B	9C	Pochybné/vysoké riziko zlyhania
D	5.0	10A			Default

Nasledujúci prehľad predstavuje prehľad čistej hodnoty úverov a preddavkov voči bankám a úverov a preddavkov voči klientom z hľadiska koncentrácie hospodárskeho odvetvia:

	31.3.2024	31.12.2023
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	281 251	281 627
B. Ťažba a dobývanie	2 091	2 204
C. Priemyselná výroba	780 084	733 613
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	307 194	323 263
E. Dodávka vody	69 517	69 246
F. Stavebníctvo	551 924	533 228
G. Veľkoobchod a maloobchod	839 708	808 053
H. Doprava a skladovanie	287 559	278 346
I. Ubytovacie a stravovacie služby	60 027	55 054
J. Informácie a komunikácia	272 780	280 914
K. Finančné a poisťovacie činnosti	1 063 544	1 057 300
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 408 720	1 400 732
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	390 594	386 428
N. Administratívne a podporné služby	91 626	85 531
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	4 235	4 320
P. Vzdelávanie	9 940	10 514
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	123 861	124 141
R. Umenie, zábava a rekreácia	38 968	40 433
S. Ostatné činnosti služieb	23 229	23 993
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	7 709 244	7 660 265
Celkom	14 316 096	14 159 205

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Členenie úverového rizika banky voči Slovenskej republike (spoločnosti kontrolované Slovenskou republikou, garancie vydané Slovenskou republikou a podobné angažovanosti):

	31.3.2024	31.12.2023
Štátne pokladničné poukážky	27 267	-
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 012 665	3 954 543
Úvery poskytnuté klientom	191 782	193 499
Dlhové cenné papiere	2 929 616	2 647 142
Celkom	4 161 330	6 795 184

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. marcu 2024:

	Opravné položky – etapa 1	Opravné položky – etapa 2	Opravné položky - etapa 3	Opravné položky - POCI	Celkom
K 1. januáru 2024	51 243	52 615	115 543	4 465	223 866
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(1 950)	(7 540)	8 239	(79)	(1 330)
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	5 930	1 602	-	-	7 532
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(3 789)	(2 277)	(2 777)	(13)	(8 856)
Odpisy	-	-	(1 011)	(56)	(1 067)
Unwinding	-	-	(35)	15	(20)
Kurzové rozdiely a prevody	-	-	2	-	2
K 31. marcu 2024	51 434	44 400	119 961	4 332	220 127

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2023:

	Opravné položky – etapa 1	Opravné položky – etapa 2	Opravné položky - etapa 3	Opravné položky - POCI	Celkom
K 1. januáru 2023	35 627	58 327	126 760	3 938	224 652
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	2 994	(2 535)	28 404	1 760	30 623
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	22 248	12 165	-	-	34 413
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(9 626)	(15 342)	(12 635)	(137)	(37 740)
Odpisy	-	-	(27 130)	(512)	(27 642)
Unwinding	-	-	148	40	188
Kurzové rozdiely a prevody	-	-	(4)	(624)	(628)
K 31. decembru 2023	51 243	52 615	115 543	4 465	223 866

Analýza citlivosti opravných položiek

Citlivosť retailového úverového portfólia na zmenu pravdepodobnosti zlyhania (PD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu PD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu PD o 10 % by dopad na ECL retailového úverového portfólia predstavoval +/- 2,3 %.

Citlivosť retailového úverového portfólia na zmenu straty v prípade zlyhania (LGD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu LGD o 10 %. V prípade nárastu LGD o 10 % by dopad na ECL retailového úverového portfólia predstavoval + 7,4 %. V prípade poklesu LGD o 10 % by dopad na ECL retailového úverového portfólia predstavoval - 9,8 %.

Citlivosť korporátneho úverového portfólia (Etapa 1 a 2) na zmenu pravdepodobnosti zlyhania (PD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu PD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu PD o 10 % by dopad na ECL korporátneho úverového portfólia predstavoval +/- 10 %.

Citlivosť korporátneho úverového portfólia (Etapa 1 a 2) na zmenu straty v prípade zlyhania (LGD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu LGD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu LGD o 10 % by dopad na ECL korporátneho úverového portfólia predstavoval +/- 10 %.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Problémové expozície (NPE)

Problémové expozície sú definované v technickom štandarde upravujúcom reporting expozícií s odloženou splatnosťou a problémových expozícií, tak ako ho vydala EBA (European Bank Authority). Problémové expozície (NPE) zahŕňajú zlyhané expozície (NPL) aj nezlyhané expozície s určitými problémovými príznakmi.

Na základe zmeny (implementácia medzinárodného účtovného štandardu IFRS 9), v súlade s definíciou obsiahnutej v EBA štandarde (FINREP ANNEX III REV1/FINREP ANNEX V), pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie ako aj štátne a korporátne dlhopisy kúpené do kníh banky sú súčasťou podielu problémových expozícií, ktorého výsledkom je zníženie daného ukazovateľa.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. marcu 2024:

	Hrubá účtovná hodnota	Podiel problémových expozícií	% krytia problémových expozícií
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	209 046	1,46%	59,13%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	49 796	0,81%	48,72%
Retailoví klienti	159 250	1,95%	62,38%
Dlhové cenné papiere	901	0,02%	100,00%
Celkom	209 947	1,08%	59,30%

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	Podiel problémových expozícií	% krytia problémových expozícií
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	205 931	1,45%	58,26%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	54 061	0,89%	48,81%
Retailoví klienti	151 870	1,87%	61,62%
Dlhové cenné papiere	901	0,03%	100,00%
Celkom	206 832	0,95%	58,44%

Expozície s odloženou splatnosťou (forborne exposure)

Táto časť sa vzťahuje výlučne na expozície bez dôvodu zlyhania podľa článku 178 CRR. V podnikateľskej sfére, keď sa podmienky úveru zmenia v prospech klienta, banka rozlišuje medzi modifikovanými úvermi a úvermi s odloženou splatnosťou podľa platnej definície obsiahnutej v technickom štandarde (ITS), ktorá upravuje reporting expozícií s odloženou splatnosťou a problémových expozícií tak ako ho vydala EBA (European Bank Authority).

Kľúčovým aspektom pri rozhodovaní o tom, či je úver s odloženou splatnosťou, je v podnikateľskom sektore finančná situácia klienta v čase zmeny splatnosti alebo podmienok úveru. Ak na základe úverovej bonity klienta (berúc do úvahy interný systém včasného varovania) možno predpokladať, že v okamihu zmeny podmienok úveru má klient finančné ťažkosti a ak sa zmena posudzuje ako zvýhodnenie podmienok, takéto úvery sú označené ako expozície s poskytnutou úľavou (forborne). Ak úver, ktorý bol v minulosti klasifikovaný ako NPL (zlyhaný), ale následne vyradený z NPL (potom ako pominula existencia dôvodov na zlyhanie podľa článku 178 CRR) a na takomto úvere sa vykoná vyššie uvedená úprava úveru alebo ak sa takéto úver dostane do omeškania so splácaním viac ako 30 dní, úver sa posudzuje ako zlyhaná expozícia (NPE) bez ohľadu na to, či existuje dôvod na zlyhanie podľa článku 178 CRR. Toto sledovanie sa vykonáva počas obdobia 2 rokov od vyradenia úveru z NPL. Rozhodnutie o tom, či je úver klasifikovaný ako zlyhaný resp. s odloženou splatnosťou, nie je dôvodom pre tvorbu individuálnej opravnej položky.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Podľa IFRS 9 expozície s odloženou splatnosťou, ktoré nie sú zlyhané, sa automaticky prevedú do etapy 2, a preto sa na ne vzťahuje očakávaná úverová strata počas celej doby životnosti. Presun späť do etapy 1 je možný až po splnení všetkých kritérií na ukončenie klasifikácie ako expozície s odloženou splatnosťou (v retailovom sektore vrátane skúšobnej doby) a súčasne za predpokladu, že nie sú splnené iné kritériá pre zaradenie expozície do etapy 2 (kvantitatívne alebo kvalitatívne).

Banka môže upraviť zmluvné podmienky splácania svojich úverových pohľadávok v prípade, že finančná situácia klienta nie je dobrá a klient by nebol schopný splatiť svoje záväzky voči banke v reálnom čase.

V prípade kontokorentných úverov sa štandardne uzatvára dohoda o splátkach splatného dlhu – zmluva nie je prolongovaná, len je transformovaná na splátkový úver po vypršaní konečnej splatnosti úveru alebo po vyhlásení mimoriadnej splatnosti.

V prípade splátkových úverov sa menia splátkové kalendáre pre neschopnosť klienta platiť v dohodnutých termínoch. Pre retailové úvery existuje možnosť požiadať o reštrukturalizáciu úveru v zmysle dočasného zníženia splátok prevažne po dobu 12 mesiacov s následnými zmenami na pôvodnom úvere (predĺženie maturity, zmena výšky splátky) tak, aby nedošlo k zníženiu peňažných tokov po ukončení úverového vzťahu (t.j. nedochádza k znehodnoteniu pohľadávky).

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. marca 2024:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	126 976	(33 466)	93 510
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	88 145	(20 392)	67 753
Retailoví klienti	38 831	(13 074)	25 757
Celkom	126 976	(33 466)	93 510

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. decembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	109 682	(32 380)	77 302
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	74 634	(19 910)	54 724
Retailoví klienti	35 048	(12 470)	22 578
Celkom	109 682	(32 380)	77 302

Zlyhané úverové portfólio (NPL)

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva. Ako ekvivalent pre zlyhané úvery banka používa aj úverovo znehodnotenú úvery.

Banka pre stanovenie zlyhania klienta používa najmä nasledovné indikátory, a to aj v závislosti od segmentu klienta: trvalé omeškanie so splácaním materiálnej časti pohľadávky je väčšie ako 90 dní, vyhlásenie mimoriadnej splatnosti, vyhlásenie konkurzu, časť úverových pohľadávok klienta bola odpísaná, zákonná reštrukturalizácia, zastavenie úročenia pohľadávok, predaj pohľadávok klienta so stratou alebo očakávanie ekonomickej straty z obchodu. V prípade retailového portfólia banka uplatňuje limit stanovený na absolútnu hranicu materiality 100 EUR a relatívnu hranicu materiality 1 % účtovnej hodnoty častí všetkých úverových expozícií klienta, ktorý musí výška pohľadávky prekročiť. V prípade korporátneho portfólia banka uplatňuje limit, ktorý je rôzny v závislosti od typu zlyhania. V prípade trvalého omeškania so splácaním pohľadávky viac ako 90 dní je limit 500 EUR a zároveň 1 % účtovnej hodnoty, v prípade reštrukturalizácie je posudzovaný limit zmeny čistej súčasnej hodnoty o 1 % a v prípade ostatných typov je posudzovaná pohľadávka bez uplatňovania limitu.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. marcu 2024:

	<i>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</i>	<i>Opravné položky k zlyhaným úverom</i>	<i>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</i>
Úvery a preddavky	208 975	123 555	85 420	68 102
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	49 796	24 260	25 536	23 570
Retailoví klienti	159 179	99 295	59 884	44 532
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	1 505	199	1 306	668
Firemní klienti	1 019	39	980	478
Retailoví klienti	486	160	326	190
Celkom	210 480	123 754	86 726	68 770

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. decembru 2023:

	<i>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</i>	<i>Opravné položky k zlyhaným úverom</i>	<i>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</i>
Úvery a preddavky	205 852	119 968	85 884	72 114
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	54 061	26 388	27 673	26 468
Retailoví klienti	151 791	93 580	58 211	45 646
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	1 960	376	1 584	663
Firemní klienti	1 592	244	1 348	467
Retailoví klienti	368	132	236	196
Celkom	207 812	120 344	87 468	72 777

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

Štruktúra aktív a záväzkov súvisiacich so subjektmi mimo územia Slovenskej republiky:

	31.3.2024	31.12.2023
Aktíva	1 784 063	1 553 288
z toho Rakúska republika	354 528	363 669
z toho Česká republika	352 535	324 769
z toho Spojené štáty americké	41 397	12 837
z toho Poľská republika	177 505	171 046
z toho Holandské kráľovstvo	37 122	37 403
z toho Veľká Británia	3 036	2 022
z toho Nemecko	154 769	110 977
z toho Chorvátsko	99 252	78 781
z toho Bulharsko	80 965	81 021
z toho Maďarská republika	71 387	83 894
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	411 568	286 870
Záväzky	2 476 494	2 533 678
z toho Rakúska republika	1 751 683	1 774 273
z toho Maďarská republika	65 174	68 192
z toho Česká republika	91 705	96 507
z toho Nemecko	74 271	50 101
z toho Ukrajina	198 853	198 811
z toho Spojené štáty americké	27 688	26 930
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	267 121	318 864

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Trhové riziko

Banka je vystavená vplyvom trhových rizík. Trhové riziká vyplývajú z otvorených pozícií transakcií s úrokovými, menovými, komoditnými a akciovými produktmi, ktoré podliehajú vplyvom všeobecných a špecifických zmien na trhu. Aby banka stanovila približnú výšku trhového rizika svojich pozícií a predpokladanú maximálnu výšku možných strát, používa interné výkazy a modely pre jednotlivé typy rizík, ktorým je vystavená. Banka používa systém limitov, ktoré majú zabezpečiť, aby výška rizík, ktorým je banka vystavená, v žiadnom okamihu nepresiahla výšku rizík, ktoré je ochotná a schopná niesť. Uvedené limity sa denne monitorujú.

Na účely riadenia rizík sa za trhové riziko považuje riziko potenciálnych strát, ktoré môžu banke vzniknúť v dôsledku nepriaznivého vývoja trhových sadzieb a cien. Na riadenie trhových rizík sa používa systém limitov aplikovaných na jednotlivé pozície a portfóliá.

Vzhľadom na štruktúru obchodov je banka vystavená najmä týmto trhovým rizikám:

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

Trhové riziká, v ktorých banka nečelí významným expozíciám (nominálna hodnota nepresahuje 0,1 % bilancie banky), sú:

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

Menové riziko predstavuje možnosť straty vyplývajúcej z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien. Banka riadi toto riziko stanovením a monitorovaním limitov na otvorené pozície.

Devízová pozícia banky sa sleduje zvlášť pre každú menu ako aj skupinový limit na špecifické meny v prípade potreby sledovania (napr. v prípade turbulencií na trhu). Pre uvedené pozície sú stanovené limity podľa štandardov skupiny RBI. Údaje o devízových pozíciách banky a dodržiavaní limitov stanovených RBI sa vykazujú týždenne.

Banka má okrem limitu na otvorenú devízovú pozíciu stanovené aj gamma a vega limity na opčnú pozíciu v každom menovom páre, ktorý je predmetom obchodovania. Gamma limit stanovuje maximálnu prípustnú mieru zmeny devízovej pozície z opčných kontraktov vzhľadom na zmenu podkladového výmenného kurzu. Vega limit stanovuje maximálnu prípustnú mieru zmeny hodnoty opcií vzhľadom na zmenu vo volatilité podkladového menového páru.

Pozície z klientskych opčných obchodov na menové páry, na ktorých obchodovanie banka nemá stanovený *gamma* a *vega* limit, sa zatvárajú na trhu tak, aby banka nemala v tomto menovom páre otvorenú opčnú pozíciu.

Okrem toho má banka stanovený *stop-loss* limit na celkovú devízovú pozíciu.

Položky v cudzích menách

Účtovná zavierka obsahuje aktíva a záväzky denominované v cudzích menách v takejto výške:

	31.3.2024	31.12.2023
Aktíva	191 200	147 279
z toho: USD	64 678	38 314
z toho: CZK	113 754	97 970
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	12 768	10 995
Záväzky	507 258	568 680
z toho: USD	302 864	361 492
z toho: CZK	105 135	92 816
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	99 259	114 372

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 31. marcu 2024 a k 31. decembru 2023:

	Čistá devízová pozícia k 31. marcu 2024	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2023
USD	(238 186)	(323 178)
CZK	8 619	5 154
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(86 491)	(103 377)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	(316 058)	(421 401)
USD	241 812	327 481
CZK	(6 826)	(5 053)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	94 659	109 824
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom*	329 645	432 252
Čistá devízová pozícia, celkom	13 587	10 851

* Čistá devízová podsúvahová pozícia obsahuje spotové kontrakty a fx deriváty (s výnimkou opčných kontraktov). Opčné kontrakty sú reportované vo forme "opčných delta ekvivalentov". Rovnaký prístup je použitý aj pre kalkuláciu kapitálovej požiadavky.

Riziko úrokovej sadzby

Riziko úrokovej sadzby spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu kolísať. Časové vymedzenie pevnej väzby úrokovej sadzby na finančný nástroj indikuje, do akej miery je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej sadzby.

Banka kontroluje a riadi úrokové riziko za všetky obchody aj samostatne za bankovú a obchodnú knihu. Úrokové riziko obchodnej knihy sa sleduje a vyhodnocuje denne. Úrokové riziko v bankovej knihe z pohľadu zmeny príjmov banky sa sleduje a vyhodnocuje mesačne, vždy k ultimu mesiaca. Úrokové riziko v bankovej knihe z pohľadu zmeny ekonomickej hodnoty sa sleduje a vyhodnocuje na dennej báze.

Na sledovanie úrokového rizika sa používa metóda diferenčnej analýzy (úrokový GAP), metóda citlivosti trhovej hodnoty na posun výnosovej krivky o definovaný počet bázičných bodov (Basis point value, BPV), metóda citlivosti úrokového výnosu na posun výnosovej krivky o definovaný počet bázičných bodov a stop-loss limit na úrokovu citlivé nástroje.

Interné limity úrokového rizika pre bankovú knihu sú stanovené formou limitov otvorenej pozície pre každé časové pásmo úrokového gapu v každej mene, ktorá je súčasťou bankovej knihy (najmä EUR a USD). Limit banky na úrokové riziko bankovej knihy je stanovený vo forme limitov citlivosti celkovej pozície na posun výnosovej krivky (BPV). Stanovené sú aj limity na koncentráciu pozície v jednom časovom koši a v jednej mene. Limity úrokového rizika obchodnej knihy sú stanovené vo forme limitov na citlivosť celkovej pozície na posun výnosovej krivky (BPV). Limity sú stanovené pre jednotlivé meny, ktoré sú súčasťou obchodnej knihy. Strata v dôsledku pohybu úrokovej sadzby je limitovaná stop-loss limitom.

Oddelenie Market Risk Management pravidelne predkladá informácie o aktuálnej výške úrokového rizika v jednotlivých menách a o čerpaní limitov úrokových rizík bankovej knihy výboru pre riadenie aktív a pasív (ALCO).

Úrokové pozície sa v prípade prekročenia stanovených limitov uzatvárajú prostredníctvom bilančných a derivátových finančných nástrojov.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje účtovnú hodnotu nederivátových a nominálnu hodnotu derivátových finančných nástrojov s pohyblivou úrokovou sadzbou k 31. marcu 2024 a k 31. decembru 2023:

	Nederivátové aktíva 31.3.2024	Nederivátové pasíva 31.3.2024	Deriváty 31.3.2024	Nederivátové aktíva 31.12.2023	Nederivátové pasíva 31.12.2023	Deriváty 31.12.2023
EURIBOR 1M	1 097 992	-	17 491	868 598	-	15 988
EURIBOR 3M	2 415 529	136 280	5 106 005	2 599 573	136 311	4 621 022
EURIBOR 6M	308 983	104 473	890 900	295 048	103 181	869 600
PRIBOR (1M, 3M, 6M)	25 526	-	1 246	22 779	-	1 324
Ostatné	19 774	-	24 420	17 742	-	23 891
Celkom	3 867 804	240 753	6 040 062	3 803 740	239 492	5 531 825

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka poskytuje informácie v súvahovej hodnote, do akej miery je banka vystavená riziku úrokovej sadzby buď podľa dátumu zmluvnej splatnosti finančných nástrojov, alebo v prípade nástrojov, ktoré sú precenené na trhové úrokové sadzby pred splatnosťou, podľa dátumu ďalšieho precenenia. Aktíva a záväzky, ktoré nemajú zmluvne dohodnutý dátum splatnosti alebo ktoré nie sú úročené, sú zoskupené v kategórii „Nešpecifikované“.

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. marcu 2024:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	30 234	-	-	-	216 118	246 352
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 012 663	-	-	-	-	1 012 663
Finančné aktíva držané na obchodovanie	5	35	4 548	13 208	24 634	42 430
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	16 476	16 476
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	370	11 799	88 548	-	2 187	102 904
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5 247 635	2 608 524	6 207 850	3 852 828	135 707	18 052 544
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	46 636	46 636
Ostatné aktíva	-	-	-	-	26 733	26 733
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. marcu 2024	6 290 907	2 620 358	6 300 946	3 866 036	468 491	19 546 738
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	30 857	30 857
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	7 436 993	1 951 351	5 860 691	2 646 659	109 894	18 005 588
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	188 558	188 558
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	49 989	49 989
Ostatné záväzky	-	-	-	-	47 549	47 549
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. marcu 2024	7 436 993	1 951 351	5 860 691	2 646 659	426 847	18 322 541
Čistá úroková pozícia, netto k 31. marcu 2024	(1 146 086)	669 007	440 255	1 219 377	41 644	1 224 197

*Na rozdelenie netermínovaných vkladov podľa úrokovej citlivosti používa banka vlastný model, pričom tieto vklady sú zaradené do časového pásma maximálne 10 rokov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2023:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	25 157	-	-	-	223 136	248 293
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 954 534	-	-	-	-	3 954 534
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	3	4 574	-	24 405	28 982
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	15 449	15 449
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	438	11 918	89 147	-	2 187	103 690
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5 019 172	2 637 166	6 021 598	3 604 337	130 557	17 412 830
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	48 344	48 344
Ostatné aktíva	-	-	-	-	20 530	20 530
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2023	8 999 301	2 649 087	6 115 319	3 604 337	464 608	21 832 652
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	22 458	22 458
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	9 207 135	1 962 692	6 065 705	2 820 347	118 872	20 174 751
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	196 582	196 582
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	59 064	59 064
Ostatné záväzky	-	-	-	-	53 375	53 375
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2023	9 207 135	1 962 692	6 065 705	2 820 347	450 351	20 506 230
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2023	(207 834)	686 395	49 614	783 990	14 257	1 326 422

*Na rozdelenie netermínovaných vkladov podľa úrokovej citlivosti používa banka vlastný model, pričom tieto vklady sú zaradené do časového pásma maximálne 10 rokov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Akciové riziko

Akciové riziko vystavuje banku zmenám v cenách na akciových trhoch, určuje sa na úrovni banky. Akciové riziko sa meria menovite cez jednotlivé expozície a cez kalkuláciu a monitorovanie celkovej akciovej pozície. Akciové pozície sa reportujú pre celkové akciové portfólio na týždennej báze.

Komoditné riziko

Komoditné riziko vyplýva z vystavenia banky zmenám v cenách komodít. Komoditné riziko sa určuje na úrovni banky a meria sa cez pozície v jednotlivých komoditách. Na meranie a riadenie komoditného rizika sa využíva analýza citlivosti.

Analýza citlivosti trhových rizík

Analýza citlivosti zachytáva dopad na zisk/stratu banky pri pohybe trhových veličín (úrokové sadzby, výmenné kurzy, ceny akcií a pod.) o vopred stanovenú delta hodnotu. Na monitorovanie a limitovanie rizika v banke sa používa 100 bázičných bodov pre úrokové miery, 5-percentný pohyb výmenných kurzov, 50-percentný pohyb na cenách akcií a 30-percentný pohyb na cenách komodít.

GAP metóda alokuje pozície banky do košov a skúma, akú má banka výslednú pozíciu v jednotlivých košoch. Uvedená metóda sa používa na riadenie rizika úrokových sadzieb. Stresový scenár je podobný analýze citlivosti, uvažuje však o hraničnej situácii na trhu. Kombinuje pohyby trhových veličín tak, aby boli pre pozíciu banky najnevýhodnejšie.

Citlivosť banky na pohyb výmenných kurzov je vyčíslená v nasledujúcej tabuľke za predpokladu negatívneho pohybu výmenného kurzu o 5 % v neprospech banky.

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. marcu 2024 (v tis. EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Ekonomická strata banky pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie
JPY	163,4500	171,6225	6 884	(344)
USD	1,0811	1,1352	3 624	(181)
PLN	4,3123	4,5279	2 759	(138)
CZK	25,3050	26,5703	1 793	(90)
NOK	11,6990	12,2840	1 175	(59)
Celkom			16 235	(812)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2023 (v tis. EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Ekonomická strata banky pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie
PLN	4,3395	4,5565	4 794	(240)
USD	1,1050	1,1603	4 303	(215)
JPY	156,3300	164,1465	1 387	(69)
NOK	11,2405	11,8025	1 116	(56)
SEK	11,0960	10,5412	(987)	(49)
Celkom			10 613	(629)

Citlivosť banky na pohyb úrokovej sadzby je vyčíslená v nasledujúcej tabuľke za predpokladu pohybu výnosovej krivky v neprospech banky o 100 bázičných bodov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. marcu 2024 (v tis. EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	+100 BPV	(74 732)
USD	-100 BPV	(430)
Celkom		(75 162)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2023 (v tis. EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	+100 BPV	(63 967)
USD	-100 BPV	(975)
Celkom		(64 941)

Pozícia banky v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 31. marcu 2024 je nulová, k 31. decembru 2023 bola taktiež nulová. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia banky v obchodnej knihe na komodity je k 31. marcu 2024 nevýznamná, k 31. decembru 2023 bola nevýznamná. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči komoditnému riziku nevykazuje.

Banka v analýze citlivosti trhových rizík počíta s negatívnym pohybom výmenných kurzov, výnosových kriviek, resp. s poklesom ceny akcií. V prípade, že by boli tieto pohyby opačné, banka by namiesto straty zaznamenala zisk v približne rovnakej predpokladanej výške.

Riziko likvidity

Riziko likvidity sa chápe ako riziko novej straty schopnosti banky plniť si záväzky v čase ich splatnosti.

Záujmom banky je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky, riadiť aktíva a pasíva tak, aby si zabezpečila nepretržitú likviditu. Za riadenie likvidity banky je zodpovedný výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“), oddelenie Treasury a odbor Capital Markets. ALCO na svojich pravidelných stretnutiach vyhodnocuje likviditu banky a podľa aktuálneho stavu následne prijíma rozhodnutia.

Banka je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe jednodňových vkladov, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek na dodatkové platby a na základe iných požiadaviek súvisiacich s derivátmi uhrádzanými v hotovosti. Banka nedrží finančnú hotovosť na splnenie všetkých uvedených požiadaviek, nakoľko jej skúsenosti naznačujú, že minimálnu úroveň vyplácania splatných finančných prostriedkov možno predpovedať s vysokou mierou pravdepodobnosti. Banka určuje limity na minimálne časti splatných prostriedkov, ktoré sú k dispozícii na splnenie týchto požiadaviek, ako aj na minimálnu výšku medzibankových a iných pôžičiek a úverových limitov, ktoré by mali byť k dispozícii na krytie čerpania, ktoré je v nepredpokladanej výške.

Vklady klientov sú jedným z primárnych zdrojov financovania banky. Aj keď podmienky väčšiny vkladov umožňujú klientom ich výber bez predchádzajúceho oznámenia, existujúce zdroje predstavujú stabilný zdroj financovania.

Oddelenie Market Risk Management denne monitoruje likviditu banky a informuje o jej vývoji. Minimálne raz za mesiac predkladá informáciu o stave likvidity výboru ALCO. Oddelenie Treasury predkladá na pravidelných zasadnutiach ALCO správu o stave štruktúry aktív a pasív banky, navrhuje objem a štruktúru portfólia strategicky držaných vysoko likvidných cenných papierov na nasledujúce sledované obdobie. Oddelenie Treasury pravidelne informuje ALCO o nových investíciách do cenných papierov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Banka sleduje krátkodobé, stredno aj dlhodobé riziko likvidity zostavovaním likviditného a krízového likviditného gapu (3 krízové scenáre: kríza trhu, kríza meny a kombinovaný scenár) zostavovaného na báze pravidiel a predpokladov stanovených materskou spoločnosťou RBI. Interné limity likvidity schvaľuje vedenie banky prostredníctvom ročnej aktualizácie stratégie riadenia likvidity. Banka taktiež sleduje regulátorne koeficienty stanovené NBS a ECB ako aj koeficienty a limity stanovené interne resp. materskou spoločnosťou RBI.

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. marca 2024:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	246 352	-	-	246 352
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 012 663	-	-	1 012 663
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	40	17 755	24 635	42 430
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	16 476	16 476
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	12 169	88 548	2 187	102 904
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 444 679	14 260 453	347 412	18 052 544
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	46 636	46 636
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	-	-	58 942	58 942
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	86 737	86 737
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	49 491	49 491
Odložená daňová pohľadávka	-	-	37 701	37 701
Ostatné aktíva	-	-	26 733	26 733
Aktíva spolu	4 715 903	14 366 756	696 950	19 779 609
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	30 857	30 857
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	5 330 718	12 599 330	75 540	18 005 588
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	188 558	188 558
Rezervy na záväzky	-	-	49 989	49 989
Splatný daňový záväzok	-	-	17 632	17 632
Ostatné záväzky	-	-	47 549	47 549
Záväzky spolu	5 330 718	12 599 330	410 125	18 340 173
Súvahová pozícia, netto	(614 815)	1 767 426	286 825	1 439 436
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(3 431 511)	-	4 242 286	810 775
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(4 046 326)	1 767 426	4 529 111	2 250 211

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných knižiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti, ktorý vypočítava rozdelenie takýchto behaviorálnych peňažných tokov v rámci likvidity, je založený na Geometric Brownian Motion (GBM) a každoročne sa prehodnocuje. Hlavnou zložkou modelu je historický časový rad pozorovaní. V procese hodnotenia sa realizované pozorovania porovnávajú s modelovanými pozorovaniami. V prípade väčšej odchýlky by sa mali prehodnotiť predpoklady a/alebo parametre modelu. V závislosti od zistení preskúmania by sa pre model mali použiť nové predpoklady a/alebo nové parametre modelu vypočítané z historických pozorovaní.

2) Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcii.

3) Kladná/záporná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie a pohľadávky/ záväzky zo zabezpečovacích derivátov sú zaradené ako nešpecifikované v súlade s NBS Hlásením o aktuálnej a odhadovanej zostatkovej splatnosti aktív a pasív.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2023:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	248 293	-	-	248 293
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 954 534	-	-	3 954 534
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	3	4 574	24 405	28 982
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	15 449	15 449
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	12 356	89 147	2 187	103 690
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 373 488	13 705 554	333 788	17 412 830
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	48 344	48 344
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	-	-	58 942	58 942
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	89 652	89 652
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	50 557	50 557
Odložená daňová pohľadávka	-	-	41 362	41 362
Ostatné aktíva	-	-	20 530	20 530
Aktíva spolu	7 588 674	13 799 275	685 216	22 073 165
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	22 458	22 458
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	6 983 153	13 119 396	72 202	20 174 751
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	196 582	196 582
Rezervy na záväzky	-	-	59 064	59 064
Splatný daňový záväzok	-	-	13 741	13 741
Ostatné záväzky	-	-	53 375	53 375
Záväzky spolu	6 983 153	13 119 396	417 422	20 519 971
Súvahová pozícia, netto	605 521	679 879	267 794	1 553 194
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(3 404 792)	(128)	4 660 443	1 255 523
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 799 271)	679 751	4 928 237	2 808 717

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných knižiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti, ktorý vypočítava rozdelenie takýchto behaviorálnych peňažných tokov v rámci likvidity, je založený na Geometric Brownian Motion (GBM) a každoročne sa prehodnocuje. Hlavnou zložkou modelu je historický časový rad pozorovaní. V procese hodnotenia sa realizované pozorovania porovnávajú s modelovanými pozorovaniami. V prípade väčšej odchýlky by sa mali prehodnotiť predpoklady a/alebo parametre modelu. V závislosti od zistení preskúmania by sa pre model mali použiť nové predpoklady a/alebo nové parametre modelu vypočítané z historických pozorovaní.

2) Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcií.

3) Kladná/záporná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie a pohľadávky/ záväzky zo zabezpečovacích derivátov sú zaradené ako nešpecifikované v súlade s NBS Hlásením o aktuálnej a odhadovanej zostatkovej splatnosti aktív a pasív.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. marcu 2024 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		Viac ako 5 rokov vrátane
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	216 118	216 118	216 118	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 012 663	1 012 663	1 012 663	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	30 234	30 234	30 234	-	-	-
Úvery a preddavky	14 316 096	16 078 031	2 595 785	2 354 328	5 273 261	5 854 657
Dlhové cenné papiere	3 860 016	4 563 904	76 563	413 227	1 250 046	2 824 068
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	24 635	529 694	304 039	201 556	14 151	9 948
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	46 636	225 526	30 607	26 469	103 751	64 699

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2023 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		Viac ako 5 rokov vrátane
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	223 136	223 136	223 136	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 954 534	3 954 534	3 954 534	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	25 157	25 157	25 157	-	-	-
Úvery a preddavky	14 159 205	15 865 328	2 340 733	2 533 187	5 186 276	5 805 132
Dlhové cenné papiere	3 351 538	3 916 510	55 753	333 580	1 238 718	2 288 459
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	24 405	642 385	499 670	122 256	12 025	8 434
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	48 344	207 644	23 465	28 258	96 179	59 742

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. marcu 2024 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Záväzky z dlhových cenných papierov na obchodovanie	10 156	10 156	10 156	-	-	-
Vklady	15 894 574	16 011 335	15 078 453	652 525	138 885	141 472
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	1 949 685	2 149 813	5 902	371 263	1 749 279	23 369
Ostatné finančné záväzky	218 247	218 247	178 180	8 340	25 606	6 121
Rezervy na záväzky	49 989	49 989	49 989	-	-	-
Ostatné záväzky	47 549	47 549	47 549	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	20 701	526 476	302 998	199 919	14 341	9 218
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	188 558	297 644	29 519	26 954	102 082	139 089

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. marcu 2024 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	729 587	729 587	729 587	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	32 775	32 775	32 775	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 037 701	1 037 701	1 037 701	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2023 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		Viac ako 5 rokov vrátane
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady	18 171 199	18 303 019	17 458 390	554 422	146 455	143 752
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	1 998 383	2 212 416	67 123	163 280	1 954 083	27 930
Ostatné finančné záväzky	49 672	49 672	8 327	7 670	26 507	7 168
Rezervy na záväzky	59 064	59 064	59 064	-	-	-
Ostatné záväzky	53 375	53 375	53 375	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	22 458	626 237	487 975	118 269	11 897	8 096
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	196 582	241 317	30 223	20 454	74 766	115 874

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2023 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		Viac ako 5 rokov vrátane
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	753 364	753 364	753 364	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	18 722	18 722	18 722	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	983 003	983 003	983 003	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných postupov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov alebo z vonkajších udalostí; súčasťou operačného rizika je právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevyožiteľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku a tiež ESG riziká súvisiace s environmentálnymi, sociálnymi a riadiacimi rizikami organizácie. Ako pri ostatných druhoch rizík aj operačné riziko sa riadi štandardným princípom oddelenia funkcií riadenia rizík a kontroľingu.

Na účely výpočtu hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje na pokrytie operačného rizika banka používa štandardizovaný prístup v súlade s požiadavkami Basel II a zákona o bankách. Pri štandardizovanom prístupe sú aktivity banky a im prislúchajúci Gross Income rozdelené do 8 obchodných línií (Business Lines). Pre každú obchodnú líniu predstavuje jej Gross Income všeobecný indikátor, ktorý slúži ako zástupca pre škálu obchodných aktivít, a teda predstavuje mieru operačného rizika pre každú obchodnú líniu. Kapitál na krytie operačného rizika sa počíta ako hodnota čistého úrokového výnosu a čistého neúrokového výnosu násobená prideleným β faktorom pre každú obchodnú líniu zvlášť. Celková kapitálová požiadavka vznikne súčtom ôsmich čiastkových požiadaviek za každú obchodnú líniu a spriemerovaním za posledné tri roky.

Banka používa na identifikáciu operačných rizík trojrozmerný model, ktorý tvoria kategórie rizík, časti procesu a biznis línie (metodika Risk Management Association). Zber údajov o operačných udalostiach zahŕňa zhromažďovanie všetkých operačných strát do jednotlivých bodov v tomto trojrozmernom modeli.

Banka kladie dôraz predovšetkým na zlepšovanie kvality procesov a opatrenia na znižovanie operačných rizík. Základné očakávané ciele vychádzajú z poznania operačných rizík a z celkovej kultúry banky v oblasti operačných rizík.

Ako ďalšie nástroje pri riadení operačného rizika banka využíva Key Risk Indicators, Self-Assessment a scenáre operačného rizika, ktoré slúžia na identifikáciu, analýzu a monitorovanie oblastí so zvýšeným operačným rizikom.

Banka aktívne tvorí aj tzv. Business Continuity Plans. Cieľom týchto plánov je minimalizovať dopady neočakávaných udalostí na činnosť banky.

Ostatné riziká

Banka zároveň v zmysle implementácie interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti monitoruje a vytvára metódy kvantifikácie a riadenia aj iných rizík.

Basel III

V súlade s prijatými legislatívnymi normami známymi ako Basel III (Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré je priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch od 1. januára 2015 a Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami) banka uplatňuje striktnejšie pravidlá na dodržiavanie požiadaviek v oblasti kapitálovej primeranosti, likvidity a majetkovej angažovanosti, aby zabezpečila bezproblémové plnenie týchto noriem pri zachovaní požadovanej miery rizikového apetítu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre aktivity v oblasti Basel III sa pripravujú v úzkej spolupráci s Raiffeisen Bank International AG pri zachovaní lokálnych špecifik banky a celého bankového prostredia.

Zámerom banky je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika banka k dátumu účtovnej zvierky používala na výpočet požiadavky na regulatórny kapitál na krytie kreditného rizika štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov. Základný prístup interných ratingov banka používa pre prevažnú časť neretailového portfólia. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

IRB prístup sa používa pre ústredné vlády a centrálné banky, inštitúcie, podnikateľské subjekty (vrátane projektového financovania, poisťovní, leasingových spoločností a finančných inštitúcií) od 1. januára 2009, od 1. apríla 2010 pre retailovú časť portfólia a od 1. decembra 2013 pre SME klientov. V súvislosti so schváleným IRB prístupom banka kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečením požadovanej výkonnosti modelov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Banka kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti Piliaru 2 (interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti) v kontexte jej rizikového apetítu a realizovaných obchodných aktivít. V rámci tohto procesu sa v zmysle schválenej metodiky na pravidelnej báze realizuje vyhodnocovanie relevantnosti a materiálnosti rizík, ich kvantifikácia a posúdenie voči kapitálu banky a následné výkazníctvo. Neoddeliteľnú súčasť tvorí proces alokácie kapitálu, ktorý je úzko spätý s rozpočtovacím procesom.

Dôležitým aspektom riadenia kapitálu banky je dôsledná predikcia vývoja kapitálovej primeranosti ako aj jej stresové testovanie s cieľom eliminovať dopad nepredvídaných udalostí ako aj efektívne plánovanie riadení skupiny a jej obchodných stratégiách, aby sa dosiahol optimálny kompromis medzi znížením výšky jednotlivých druhov rizík a zvýšením podielu na trhu, zisku a návratnosti kapitálu. Hlavné zmeny, ktoré banka zaviedla v súvislosti s meniacim sa ekonomickým vývojom napríklad predstavovali zavedenie komplexného systému stresového testovania pre riziká pilieru 1 ako aj pre ostatné typy rizík, ktoré banka identifikovala ako materiálne, alebo čiastočnú optimalizáciu odhadov parametrov pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre retailovú časť portfólia. Banka zároveň aktívne využíva výsledky stresového testovania v plánovaní a riadení kapitálu.

OSTATNÉ ZVEREJNENIA

39. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	31.3.2024	31.12.2023
Budúce záväzky:	762 362	772 086
z finančných záruk	385 071	393 076
z ostatných záruk	344 516	360 288
z akreditívov	32 775	18 722
Prísľuby:	3 398 284	3 386 812
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 037 701	983 003
do 1 roka	619 450	583 414
dlhšie než 1 rok	418 251	399 589
z odvolateľných úverových príslubov:	2 360 583	2 403 809
do 1 roka	1 919 239	1 818 138
dlhšie než 1 rok	441 344	585 671
Celkom	4 160 646	4 158 898

Podsúvahové záväzky zo záruk predstavujú záväzky banky vykonať platby v prípade neschopnosti klienta plniť záväzky voči tretím stranám.

Dokumentárny akreditív je neodvolateľný záväzok banky, ktorá ho vystavila na požiadanie klienta (kupujúceho) zaplatiť oprávnenej osobe (predávajúcemu) alebo preplatiť, resp. akceptovať, zmenky vystavené oprávnenou osobou po predložení stanovených dokumentov za predpokladu, že sú splnené všetky vzťahy a podmienky akreditívu. Dokumentárne akreditívy sú kryté zábezpekami v závislosti od schopnosti klienta splácať úver a podľa rovnakých zásad ako záruky alebo úvery.

Hlavným cieľom nečerpaných úverových limitov (úverových príslubov) je zabezpečiť, aby mal klient k dispozícii požadované finančné prostriedky. Prísľuby poskytnúť úver, ktoré vystavila banka, zahŕňajú vydané úverové prísluby a nevyužitú časť schválených kontokorentných úverov.

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. marcu 2024 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 8 999 tis. EUR (31. december 2023: 9 628 tis. EUR), poznámka 27 „Rezervy na záväzky“. Ostatné podmienené záväzky k 31. marcu 2024 sú v hodnote 420 tis. EUR (31. december 2023: 420 tis. EUR).

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 38 „Riziká“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. V prípade významných súdnych sporov banka spolupracuje s externými právnikmi a predstavenstvo banky je pravidelne informované o zmenách v súdnych sporoch. V roku 2024 banka neevidovala nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch banka zaznamenala priaznivý vývoj. Zásadou banky je nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch v prípadoch, keď by takéto zverejnenie mohlo viesť k predčasným úsudkom. Táto zásada je v súlade s IAS 37.92.

Najvýznamnejšie súdne konanie sa týka poskytnutých úverových prostriedkov a údajného porušenia zmluvy zo strany banky tým, že neuskutočnila platobné príkazy a nepredĺžila úverové linky, čo v konečnom dôsledku údajne viedlo k ukončeniu obchodných činností klienta a dvom súvisiacim súdnym sporom o náhradu škody a ušlého zisku. V skoršom z nich prvostupňový a druhostupňový súd zamietol uplatnený nárok a dovolací súd odmietol dovolanie. V neskoršom z nich prvostupňový súd zamietol žalobu. Podľa názoru banky sú obe žaloby špekulatívne.

Banka k 31. marcu 2024 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov v sume 3 423 tis. EUR (31. december 2023: 4 100 tis. EUR), ktoré sú súčasťou podsúvahovej evidencie.

Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 23 088 tis. EUR (31. december 2023: 22 547 tis. EUR), poznámka 27 „Rezervy na záväzky“. Banka pri určení výšky rezerv vykonáva profesionálny odhad a spolieha sa na rady právneho poradcu, pričom berie do úvahy všetky okolnosti prípadu a zohľadňuje všetky dostupné faktory vrátane aplikovania verejne dostupných informácií ohľadom súdnych sporov v Slovenskej republike z minulosti. Ohľadom významných účtovných odhadov vid' bod II poznámok.

40. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)

Právo na užívanie aktíva (podľa IFRS 16) je súčasťou hmotného majetku banky. Jeho výška a pohyb spolu s výškou a pohybom oprávok k právu na užívanie sú vykázané v pohybe na účtoch dlhodobého hmotného majetku v položke „Právo na užívanie aktíva“.

Odpisy práva na užívanie sú súčasťou všeobecných administratívnych nákladov v položke „Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku“, kde sú samostatne vyčlenené: „z toho právo na užívanie aktíva“.

Výška úrokových nákladov na záväzky z prenájmu na nachádzajú v poznámke 1 „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“, kde sú samostatne viditeľné v položke „Úrokové náklady: na záväzky z prenájmu“.

Nasledujúca tabuľka obsahuje prehľad nákladov na prenájom podľa IFRS 16, ktoré sú súčasťou všeobecných administratívnych nákladov v položke „Ostatné administratívne náklady: Ostatné náklady“, pri ktorých banka zvolila výnimku v súlade s IFRS 16.22 až 49:

	31.3.2024	31.3.2023
Náklady súvisiace s prenájomom:	(267)	(166)
Náklady na krátkodobý nájom	(1)	(1)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(266)	(165)

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu splatnosti zmluvných nediskontovaných peňažných tokov zo záväzkov z prenájmu:

	31.3.2024	31.12.2023
Nediskontované záväzky z prenájmu:	44 088	45 992
Menej ako 1 rok	11 077	11 040
1 až 5 rokov	26 777	27 645
Viac ako 5 rokov	6 234	7 307

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

41. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby v banke predstavujú:

- RBI predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International,
- Skupina RBI predstavuje dcérske a pridružené spoločnosti patriace do skupina materskej spoločnosti Raiffeisen Bank International, ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností s výnimkou bankou vlastnených dcérskych a pridružených spoločností, ktoré sa vykazujú samostatne,
- Dcérske a pridružené spoločnosti predstavujú dcérske a pridružené spoločnosti patriace do skupiny banky definovanej v časti I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE časť Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky,
- Štatutárne orgány a dozorná rada reprezentujú osoby, ktoré sú súčasťou kľúčového riadiaceho personálu banky alebo jej materskej spoločnosti,
- Ostatné spriaznené strany predstavujú blízkych rodinných príslušníkov členov riadiaceho personálu banky – predstavenstvo a dozorná rada. Súčasťou ostatných spriaznených strán sú taktiež iné spriaznené osoby vo vzťahu k banke.

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu. V rámci bežnej činnosti vstupuje banka do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami. Bankové transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a za trhové ceny.

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. marcu 2024:

<i>Spriaznené osoby*</i>	<i>RBI</i>	<i>Skupina RBI</i>	<i>Dcérske a pridružené podniky</i>	<i>Štatutárne orgány a dozorná rada**</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	123 696	80 338	646 790	1 239	3 199	855 262
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	70 561	5	-	-	-	70 566
Ostatné aktíva	435	1 200	2 038	-	-	3 673
Vklady a bežné účty bánk a klientov	17 537	2 995	46 756	1 240	373	68 901
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	191 306	-	-	-	-	191 306
Podriadené dlhy	136 280	-	-	-	-	136 280
Ostatné záväzky	11 869	103 807	77	-	-	115 753
Vystavené záruky	69 226	13 262	47 679	-	-	130 167
Úverové prísluby	37 000	5 540	128 650	112	1 267	172 569

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2023:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	148 743	67 239	619 236	1 165	3 223	839 606
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	71 876	-	-	-	-	71 876
Ostatné aktíva	950	986	1 078	-	-	3 014
Vklady a bežné účty bánk a klientov	2 706	4 461	52 188	1 326	389	61 070
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	202 115	-	-	-	-	202 115
Podriadené dlhy	136 311	-	-	-	-	136 311
Ostatné záväzky	5 680	947	77	-	-	6 704
Vystavené záruky	70 330	13 365	50 702	-	-	134 397
Úverové prísluby	37 000	5 536	155 639	118	1 293	199 586

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. marcu 2024:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	36 710	1 131	3 731	4	18	41 594
Výnosy z poplatkov a provízií	55	22	3 208	-	-	3 285
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	2 023	5	-	-	-	2 028
Prevádzkové výnosy	218	388	617	-	-	1 223
Úrokové náklady	(42 412)	(7)	(267)	(5)	(21)	(42 712)
Náklady na poplatky a provízie	(149)	(2 848)	-	-	-	(2 997)
Všeobecné administratívne náklady	(2 888)	(81)	-	-	-	(2 969)
Celkom	(6 443)	(1 390)	7 289	(1)	(3)	(548)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. marcu 2023:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	11 022	991	1 430	3	19	13 465
Výnosy z poplatkov a provízií	192	16	2 062	-	-	2 270
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	8 623	-	-	-	-	8 623
Prevádzkové výnosy	129	1	552	-	-	682
Úrokové náklady	(17 766)	(9)	(22)	-	(7)	(17 804)
Náklady na poplatky a provízie	(165)	(2 368)	-	-	-	(2 533)
Všeobecné administratívne náklady	(1 995)	(123)	-	-	-	(2 118)
Celkom	40	(1 492)	4 022	3	12	2 585

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

42. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	31.3.2024	31.12.2023
Zamestnanci banky	3 360	3 330
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 360	3 330

43. Riadenie kapitálu

Na účely riadenia kapitálu banka definuje regulatórny kapitál, kapitálovú primeranosť, vnútorný kapitál a ekonomický kapitál.

Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti v zmysle piliera 1. Pri kvantifikácii regulátorného kapitálu banka postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku.

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje je tvorený vlastným kapitálom Tier 1, dodatočným kapitálom Tier 1 a kapitálom Tier 2. Regulatórny kapitál slúži na krytie kreditného rizika z činností v bankovej knihe, rizika protistrany vyplývajúceho z činností v obchodnej knihe, trhových rizík (pozičného rizika pre činnosti v obchodnej knihe, devízového rizika a komoditného rizika zo všetkých obchodných činností), rizika vyrovnania, rizika úpravy ocenenia pohľadávky (CVA risk) mimoburzových derivátových a operačného rizika.

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 vyjadreného ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície, na úrovni kapitálu Tier 1 vyjadreného ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície a na úrovni vlastných zdrojov vyjadrených ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície. Metodika jej kvantifikácie je regulátórne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky banky sú uvedené v poznámke 38 „Riziká“ časť „BASEL III“.

V priebehu roka 2024 banka dodržiavala stanovené limity minimálnej kapitálovej primeranosti.

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania banky, ktoré banka interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má banka k dispozícii. Cieľom banky je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ banka v roku 2023 aj 2024 splnila.

Ekonomický kapitál predstavuje nevyhnutný kapitál, resp. zodpovedá minimálnej kapitálovej požiadavke na krytie neočakávaných strát z rizík, ktoré banka interne definovala ako materiálne a kvantifikuje ich. Ekonomický kapitál tak zabezpečuje finančnú stabilitu banky na hranici spoľahlivosti zodpovedajúcej kredibilitate banky. Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre banku významné, napr. pre aktívne riadenie portfólia, oceňovanie, kontroling a pod.

Na pokrytie rizík, na ktoré sa nevzťahuje alebo nedostatočne vzťahuje požiadavka na vlastné zdroje podľa prvého piliera, je určená dodatočná požiadavka na vlastné zdroje, tzv. „Pillar 2 requirement“ (P2R). Jej hodnotu určuje banke bankový dohľad na základe hodnotenia SREP od 1. januára 2020 na úrovni 1,5 %.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulátorného kapitálu banky a ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:

	31.3.2024	31.12.2023
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	1 285 217	1 286 976
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(139)	(64)
Ážiový fond	298 654	298 654
(-) Ážiový fond - vlastné akcie	(2 471)	(1 134)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	914 221	914 221
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	(3 820)	(3 473)
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(35 139)	(36 474)
(-) Nehmotný majetok	(35 139)	(36 474)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	151 707	161 151
Podriadené dlhy	135 000	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	16 707	26 151
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(5 258)	(5 211)
(-) od základných vlastných zdrojov	(5 258)	(5 211)
Celkové vlastné zdroje	1 496 527	1 506 442
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	19,15	19,55
Vlastné zdroje	1 496 527	1 506 442
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	7 813 661	7 704 114
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	6 982 833	6 879 092
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	20 568	14 762
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	810 260	810 260



TATRA BANKA
Member of TBI Group

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2024

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

44. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje

Medzi dátumom, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a dátumom jej schválenia na vydanie sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.

45. Schválenie účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2023) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 19. februára 2024.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 22. apríla 2024 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán

Oliver Pichler
Člen predstavenstva

Martin Kubík
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky

Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní