



**TATRA BANKA**

*Member of Raiffeisen Bank International*

**Individuálna účtovná závierka za rok  
končiaci sa 31. decembra 2023  
pripravená podľa Medzinárodných  
štandardov finančného výkazníctva, ako  
ich schválila Európska únia,  
a správa nezávislého audítora**

## Individuálna účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia a správa nezávislého audítora

<b>Obsah</b>	<b>Strana</b>
Správa nezávislého audítora	1
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	5
Individuálny výkaz o finančnej situácii	6
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	7
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	9
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	11
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	15
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	38
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	42
1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	42
2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto	42
3. Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	43
4. Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	43
5. Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	43
6. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	44
7. Všeobecné administratívne náklady	44
8. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	44
9. Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát	45
10. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	45
11. Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	45
12. Opravné položky k nefinančným aktívam	46
13. Zisk/(strata) z neobežných aktív držaných na predaj	46
14. Daň z príjmov	46
15. Základný a zriedený zisk na akciu	47
16. Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	48
17. Finančné aktíva držané na obchodovanie	48
18. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	48
19. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	48
20. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	49
21. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	55
22. Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	55
23. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva	56
24. Odložená daňová pohľadávka	57
25. Ostatné aktíva	58
26. Neobežné aktíva držané na predaj	58
27. Finančné záväzky držané na obchodovanie	58
28. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	58
29. Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	61
30. Rezervy na záväzky	61
31. Splatný daňový záväzok	62
32. Ostatné záväzky	62
33. Vlastné imanie	62
34. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy	63
35. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení	64
36. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka	64
37. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov	65
38. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami	65
39. Finančné deriváty	68
40. Reálna hodnota finančných nástrojov	69
41. Riziká	73
42. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	98
43. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)	99
44. Spriaznené osoby	100
45. Priemerný počet zamestnancov	102
46. Riadenie kapitálu	102
47. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje	104
48. Schválenie účtovnej zvierky	104

## Tatra banka, a.s.

### SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Tatra banka, a.s. a výboru pre audit:

#### SPRÁVA Z AUDITU INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

##### Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023, individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných častí komplexného výsledku, individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní a individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2023 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

##### Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky*. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit individuálnej účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

##### Kľúčové záležitosti auditu

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

Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu	Zhrnutie našej reakcie na riziká
<b>Opravné položky k úverom a preddavkom voči klientom</b>	
<p><i>Pozri poznámky d) 2. a 20. individuálnej účtovnej závierky</i></p> <p>K 31. decembru 2023 predstavovala hrubá účtovná hodnota pohľadávok a preddavkov voči klientom (ďalej len „úvery“) 14 188 mil. EUR, ku ktorým boli vykázané opravné položky k úverom a preddavkom voči klientom (ďalej len „opravné položky“) v celkovej výške 224 mil. EUR.</p> <p>Za účelom odhadovania očakávaných strát sú jednotlivé úvery zaradené do jedného z troch stupňov znehodnotenia alebo do kategórie finančných aktív, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní („<i>Purchased or Originated Credit-Impaired - POCI</i>“) v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 Finančné nástroje.</p>	<p>Na základe nášho posúdenia rizika a znalosti odvetvia sme zhodnotili výšku opravných položiek, aplikovanú metodológiu a predpoklady použité pri kalkulácii opravných položiek.</p> <p>Vykonalí sme testovanie účinnosti návrhu a prevádzky vybraných kľúčových kontrol, ktoré vedenie banky zaviedlo na posúdenie znehodnotenia a vykázania opravných položiek. S pomocou IT špecialistov sme testovali IT kontroly týkajúce sa prístupových práv a riadenia zmien príslušných IT aplikácií.</p>

Opravné položky sa určujú pomocou štatistických modelov pre stupne znehodnotenia 1 a 2. Opravné položky pre znehodnotené úvery (stupeň 3) sa počítajú pre portfóliové a individuálne oceňované expozície rozdielne:

- Opravné položky pre kolektívne oceňované expozície vychádzajú zo štatistických modelov založených predovšetkým na historických dátach banky.
- Opravné položky pre individuálne oceňované expozície sú stanovené odhadom diskontovaných budúcich peňažných tokov pre každú expozíciu vážený ich pravdepodobnosťou, a to pre rôzne scenáre týkajúce sa budúceho splácania úveru.

Vedenie používa profesionálny úsudok pri určovaní, kedy vykázať očakávanú stratu a v akej výške. Najvýznamnejšie úsudky v oblasti vyčíslenia opravných položiek sa týkajú:

- Včasnej identifikácie expozícií s významným zvýšením úverového rizika (stupeň 2) a úverovo znehodnotených expozícií (stupeň 3),
- Predpokladov použitých v štatistických modeloch očakávaných úverových strát, ako je napr. pravdepodobnosť zlyhania, straty v prípade zlyhania a makroekonomické faktory zohľadnené v informáciách zameraných na budúcnosť,
- Budúcich peňažných tokov pre rôzne scenáre týkajúce sa budúceho splácania úveru,
- Pravdepodobností priradených jednotlivým scenárom budúceho splácania úverov pre významné expozície,
- Oceňovania zabezpečenia úverov.

Stanovenie výšky opravných položiek k úverom sa považuje za kľúčovú záležitosť auditu vzhľadom na významnú mieru úsudku, ktorú muselo vedenie banky uplatniť, predovšetkým v súvislosti s včasnou identifikáciou expozícií s významným zvýšením úverového rizika (stupeň 2) a vyčíslením opravných položiek pre individuálne oceňované expozície. Vzhľadom na súčasnú geopolitickú a makroekonomickú situáciu je s hore uvedenými odhadmi spojená vyššia miera neistoty a subjektivity úsudkov vedenia.

#### Identifikácia expozícií s významným zvýšením úverového rizika a znehodnotených úverov

Testovali sme systémové a manuálne kontroly nad včasnou kategorizáciou úverov do príslušného stupňa. V spolupráci so špecialistami sme posúdili vhodnosť metodológie banky a predpoklady použité pre zaraďovanie expozícií do jednotlivých stupňov znehodnotenia.

Na vzorke úverov sme posúdili správnosť zaradenia do jednotlivých stupňov znehodnotenia.

#### Predpoklady použité v rámci kolektívne oceňovaných expozícií

V spolupráci so špecialistami sme posúdili metodológiu modelov a interný validačný report. Posúdili sme, či predpoklady použité v modeloch, ako napríklad pravdepodobnosti zlyhania a výšky straty v prípade zlyhania, zohľadnili relevantné významné riziká a či boli vhodné s ohľadom na historické informácie a informácie zamerané na budúcnosť, aktuálne ekonomické prostredie a situáciu klientov. Posúdili sme primeranosť rizikových parametrov použitých pri výpočte opravných položiek.

S ohľadom na vysokú volatilitu ekonomických scenárov spôsobenú súčasnou geopolitickou a makroekonomickou situáciou sme posúdili, či makroekonomické a iné parametre použité v štatistických modeloch očakávaných úverových strát verne odrážajú očakávanú budúcu mieru zlyhania a vymáhateľnosť úverov. Posúdili sme dodatočné úpravy vedenia týkajúce sa odhadu očakávaných strát nad rámec štatistických modelov.

Vykonalí sme prepočet kľúčových vstupných parametrov modelov použitím historických údajov o migrácii úverov, zlyhaných úverov a ich vymožitelnosti.

#### Predpoklady použité v rámci individuálne oceňovaných expozícií

Na vzorke individuálne významných expozícií sme:

- Zhodnotili vhodnosť metodológie tvorby opravných položiek a ich použitia.
- Na základe dostupných externých a interných informácií sme si vytvorili nezávislý názor na požadovanú výšku opravných položiek.
- Overili správnosť vstupných údajov použitých pri zohľadnení špecifických rizikových faktorov.
- Overili správnosť oceňovania zabezpečenia úverov.

#### Zhrnutie informácií o budúcim vývoji do výpočtu očakávaných úverových strát

V spolupráci so špecialistami sme posúdili makroekonomické scenáre, ktoré vedenie používa pri odhade úprav pravdepodobnosti zlyhania a výšky straty v prípade zlyhania (vstupy modelu) z titulu očakávaného budúceho ekonomického vývoja a posúdili sme vhodnosť použitého prístupu.

Konečný záver podporila analýza vykonaná na úrovni celkového portfólia, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v zaradení úverov do príslušných stupňov znehodnotenia a iných anomálií vo výške opravenej položky vypočítanej bankou.

#### **Iná skutočnosť**

Audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a.s. za rok končiaci sa 31. decembra 2022 vykonal iný audítor, ktorý dňa 17. februára 2023 vyjadril k tejto individuálnej účtovnej závierke nepodmienený názor.

## **Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za individuálnu účtovnú závierku**

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie individuálnej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán banky považuje za potrebné pre zostavenie individuálnej účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva banky.

## **Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky**

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachováame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídienie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či individuálna účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

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

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných opatreniach prijatých na odstránenie ohrozenia alebo o uplatnených ochranných opatreniach.

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

## **SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV**

### ***Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe***

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Naš vyššie uvedený názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

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

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o banke a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky.

### **Ďalšie oznamovacie povinnosti podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu**

#### **Vymenovanie audítora**

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením banky dňa 30. marca 2023. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 1 rok.

#### **Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit**

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

#### **Neaudítorské služby**

Banke sme neposkytovali zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od banky.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených vo výročnej správe alebo v individuálnej účtovnej závierke sme banke a podnikom, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

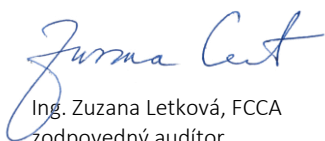
#### **Súlad prezentácie individuálnej účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „ESEF“)**

Štatutárny orgán banky je zodpovedný za to, aby bola prezentácia individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2023, ktorá je súčasťou ročnej finančnej správy, v súlade s požiadavkami delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „nariadenie o ESEF“). Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023, ktorá by bola prezentovaná v elektronickom formáte XHTML, nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.

Náš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na súlad prezentácie priloženej individuálnej účtovnej závierky s požiadavkami nariadenia o ESEF.

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

Bratislava 19. februára 2024



Ing. Zuzana Letková, FCCA  
zodpovedný audítor  
Licencia SKAu č. 865

V mene spoločnosti  
Deloitte Audit s.r.o.  
Licencia SKAu č. 014

## Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2023

pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	2023	2022
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		687 549	326 666
Ostatné úrokové výnosy		657	7 770
Úrokové náklady		(303 115)	(29 493)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>(1)</b>	<b>385 091</b>	<b>304 943</b>
Výnosy z dividend		20 440	26 340
<b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>	<b>(1)</b>	<b>405 531</b>	<b>331 283</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		205 398	192 818
Náklady na poplatky a provízie		(63 870)	(59 203)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>(2)</b>	<b>141 528</b>	<b>133 615</b>
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	(3 823)	223
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	40 758	39 046
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	1 310	914
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(6)	4 162	3 048
Všeobecné administratívne náklady	(7)	(260 091)	(231 372)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(8)	(7 343)	(11 228)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát	(9)	(218)	(6)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(10)	170	10 432
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	(11)	(26 044)	(42 450)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(12)	(376)	(2 725)
Zisk/(strata) z neobežných aktív držaných na predaj	(13)	-	3 854
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>295 564</b>	<b>234 634</b>
Daň z príjmov	(14)	(58 277)	(40 795)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>237 287</b>	<b>193 839</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:</b>			
<b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		6 852	(15 139)
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		(1 461)	3 131
<b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>		<b>5 391</b>	<b>(12 008)</b>
<b>Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu</b>			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		17	18
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(4)	(4)
<b>Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu</b>		<b>13</b>	<b>14</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>		<b>5 404</b>	<b>(11 994)</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>		<b>242 691</b>	<b>181 845</b>
<b>Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR</b>	<b>(15)</b>	<b>3 024</b>	<b>2 266</b>
<b>Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR</b>	<b>(15)</b>	<b>15 120</b>	<b>11 330</b>
<b>Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR</b>	<b>(15)</b>	<b>15,1</b>	<b>11,3</b>

**Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023**  
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

	<b>Pozn.</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Aktíva</b>			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(16)	248 293	224 292
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(16)	3 954 534	4 435 285
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(17)	28 982	47 246
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(18)	15 449	13 919
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(19)	103 690	186 047
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(20)	17 412 830	16 398 393
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(21)	48 344	26 363
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	(22)	58 942	60 246
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(23)	89 652	92 095
Dlhodobý nehmotný majetok	(23)	50 557	46 573
Odložená daňová pohľadávka	(24)	41 362	42 946
Ostatné aktíva	(25)	20 530	28 301
Neobežné aktíva držané na predaj	(26)	-	531
<b>Aktíva spolu</b>		<b>22 073 165</b>	<b>21 602 237</b>
<b>Závázky a vlastné imanie</b>			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(27)	22 458	53 705
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(28)	20 174 751	19 828 117
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(29)	196 582	196 315
Rezervy na záväzky	(30)	59 064	57 369
Splatný daňový záväzok	(31)	13 741	6 085
Ostatné záväzky	(32)	53 375	45 460
<b>Záväzky spolu</b>		<b>20 519 971</b>	<b>20 187 051</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(33)	1 315 907	1 221 347
Zisk po zdanení		237 287	193 839
<b>Vlastné imanie spolu</b>		<b>1 553 194</b>	<b>1 415 186</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>		<b>22 073 165</b>	<b>21 602 237</b>



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

\* Viac informácií k AT1 kapitálu v poznámke 33 „Vlastné imanie“.

\*\* II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY časť s) Zdaňovanie a odložená daň.

\*\*\* Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1 (Rozdelenie zisku banky za rok 2022 a výplata dividend).

## Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2022</b>	<b>64 326</b>	<b>(21)</b>	<b>298 414</b>	<b>(336)</b>	<b>14 446</b>	<b>3 117</b>	<b>725 619</b>	<b>100 000</b>	<b>150 913</b>	<b>1 356 478</b>
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>193 839</b>	<b>193 839</b>
<b>Zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>193 839</b>	<b>193 839</b>
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(12 008)	-	-	-	<b>(12 008)</b>
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	14	-	-	-	<b>14</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>	-	-	-	-	-	<b>(11 994)</b>	-	-	-	<b>(11 994)</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	<b>(11 994)</b>	-	-	<b>193 839</b>	<b>181 845</b>
<i>Transakcie s vlastníckmi zaznamenané priamo do vlastného imania</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Prídel a distribúcia</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	29 793	-	(150 913)	<b>(121 120)</b>
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	144 820	-	(144 820)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(101 802)	-	-	<b>(101 802)</b>
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(13 225)	-	-	<b>(13 225)</b>
<i>výplata výnosu z AT1</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 093)	<b>(6 093)</b>
Predaj vlastných akcií	-	513	-	8 505	-	-	-	-	-	<b>9 018</b>
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	33	-	-	-	-	-	-	<b>33</b>
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(628)	-	(10 440)	-	-	-	-	-	<b>(11 068)</b>
<b>Celkové transakcie s vlastníckmi</b>	-	<b>(115)</b>	<b>33</b>	<b>(1 935)</b>	-	-	<b>29 793</b>	-	<b>(150 913)</b>	<b>(123 137)</b>
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2022</b>	<b>64 326</b>	<b>(136)</b>	<b>298 447</b>	<b>(2 271)</b>	<b>14 446</b>	<b>(8 877)</b>	<b>755 412</b>	<b>100 000</b>	<b>193 839</b>	<b>1 415 186</b>

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2023**  
prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>295 564</b>	<b>234 634</b>
<b>Úpravy o nepeňažné operácie</b>		<b>(367 445)</b>	<b>(260 885)</b>
Nákladové úroky	(1)	303 115	29 493
Výnosové úroky	(1)	(688 206)	(308 095)
Výnosy z dividend	(1)	(20 440)	(26 340)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(10-12)	1 673	7 059
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(6)	(1 081)	(3 588)
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(4)	447	(26 274)
Nerealizovaný (zisk)/strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(5)	(1 310)	(5 220)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie - precenenie na reálnu hodnotu - na zabezpečenie reálnej hodnoty	(4)	348	(14)
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(3)	323	(222)
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov v amortizovanej hodnote	(3)	3 500	-
Odpisy a amortizácia	(7)	33 842	32 729
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(4)	344	24 254
(Zisk)/strata z neobežných aktív na predaj	(13)	-	15 333
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu</b>		<b>(71 881)</b>	<b>(26 251)</b>
<b>(Zvýšenie)/ zníženie prevádzkových aktív:</b>			
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(16)	480 751	(367 499)
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(20)	(341 978)	(1 383 366)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(17)	17 832	48 950
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(18)	-	1 703
Ostatné aktíva	(25)	7 875	30 298
<b>Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:</b>			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(28)	229 211	1 955 441
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(27)	(31 263)	11 689
Ostatné záväzky	(32)	17 341	12 809
<b>Peňažné prostriedky (použitý)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</b>		<b>307 888</b>	<b>283 774</b>
Platené úroky	(1)	(169 174)	(24 978)
Prijaté úroky (okrem z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote)	(1)	647 026	279 771
Daň z príjmov platená	(14)	(50 326)	(49 846)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>		<b>735 414</b>	<b>488 721</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
Nákup dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(20)	(974 893)	(711 492)
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(20)	372 668	90 183
Nákup dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(19)	(767)	(24 428)
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(19)	92 055	163 034
Prijaté úroky z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(1)	45 124	15 844
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(23)	150	531
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(23)	(34 402)	(28 854)
Navýšenie účasti v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(22)	-	(1 321)
Predaj dcérskej spoločnosti	(22)	-	1 436
Prijaté dividendy	(1)	20 440	26 340
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>		<b>(479 625)</b>	<b>(468 727)</b>

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

	<b>Pozn.</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(33)	(6 968)	(11 067)
Predaj prioritných akcií	(33)	8 383	9 051
Splatené úvery	(28)	(890 000)	(165 681)
Podriadený dlh	(28)	459	481
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(28)	835 694	361 698
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(28)	(60 000)	-
Splatenie záväzkov z prenájmu	(28)	(12 891)	(13 098)
Vyplatené dividendy	(33)	(106 273)	(121 121)
<b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>		<b>(231 596)</b>	<b>60 263</b>
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(16)	(195)	(239)
<b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>		<b>24 001</b>	<b>80 018</b>
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka*	(17)	224 292	144 274
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovacieho obdobia*</b>	(17)	<b>248 293</b>	<b>224 292</b>

\* Peniaze a peňažné ekvivalenty zahrňujú bankové prečerpania, ktoré sú splatné na požiadanie (nostró účty)

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### 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:

	<b>31. decembra 2023</b>	<b>31. decembra 2022</b>
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
<b>Celkom</b>	<b>100,00 %</b>	<b>100,00 %</b>

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	<b>31. decembra 2023</b>	<b>31. decembra 2022</b>
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
<b>Celkom</b>	<b>100,00 %</b>	<b>100,00 %</b>

Akcionári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	<b>31. decembra 2023</b>	<b>31. decembra 2022</b>
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
<b>Celkom</b>	<b>64 326</b>	<b>64 326</b>

Banka vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 77 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier a 56 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

**Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

**Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 31. decembru 2023:**

**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 2023:**

V priebehu roka 2023 nenastali žiadne zmeny v zložení dozornej rady banky.

**Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2023:**

Johannes Schuster – ukončenie funkcie člena predstavenstva k 30. júnu 2023.  
Oliver Pichler – vznik funkcie člena predstavenstva k 2. decembru 2023.

**Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:**

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

**Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú zavierku:**

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 zavierku. Konsolidovaná účtovná zavierka 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 individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 31. decembru 2023**

	<b>Sídlo</b>	<b>Druh podielu</b>	<b>% podielu</b>
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 2022**

	<b>Sídlo</b>	<b>Druh podielu</b>	<b>% podielu</b>
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 GRJ, 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**

K rozhodnému dňu 2. marca 2023 došlo k zlúčeniu spoločností Rent PO, s.r.o. a Rent GRJ, s.r.o. Nástupníckou spoločnosťou sa stala spoločnosť Rent PO, s.r.o.

**Rozdelenie zisku banky za rok 2022 a výplata dividend**

Dividendy – kmeňové akcie	87 584
Dividendy – prioritné akcie	11 497
Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1*	7 467
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	87 291
<b>Celkom</b>	<b>193 839</b>

\*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 1 232 EUR.  
Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR pripadla vo výške 6 160 EUR.  
Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR pripadla vo výške 6,17 EUR.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú zavierku za rok 2022, Výročnú správu za rok 2022, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2022 schválilo Valné zhromaždenie banky dňa 30. marca 2023. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok, boli v hodnote 275 tis. EUR 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 sadzieb a devízovej pozície banky.

**Vplyv situácie na Ukrajine**

Vzhľadom na minimálnu výšku expozície voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny (hrubá účtovná hodnota expozícií k 31. decembru 2023 voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny bola 1 134 tis. EUR, k 31. decembru 2022 bola 874 tis. EUR) banka neočakáva materiálne negatívny dopad na hospodárske výsledky banky.

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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 mnohvrstvový. Vyššia inflácia a vyššie úrokové sadzby vedú 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

#### a) Základ prezentácie

Individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za rok 2023 a porovnateľné údaje za rok 2022 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1 126/2008 v znení neskorších nariadení vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“), ďalej „IFRS“.

#### **Nové a upravené Účtovné štandardy IFRS, ktoré sú účinné pre bežné účtovné obdobie**

V bežnom roku banka uplatnila viaceré dodatky k Účtovným štandardom IFRS, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ, ktoré sú povinné pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr. Ich uplatnenie nemalo významný dopad na zverejnenia ani na sumy vykázané v tejto účtovnej závierke.

- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“**, vydaný IASB dňa 18. mája 2017. Nový štandard vyžaduje, aby sa poistné záväzky oceňovali v súčasnej hodnote plnenia, a poskytuje jednotnejší prístup k oceňovaniu a vykazovaniu všetkých poistných zmlúv. Tieto požiadavky sú určené na to, aby sa dosiahlo konzistentné účtovanie poistných zmlúv na základe princípov. IFRS 17 nahrádza IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a súvisiace interpretácie v prípade uplatnenia. Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“, vydané IASB dňa 25. júna 2020 odkladajú dátum prvého uplatnenia IFRS 17 o dva roky na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr. Dodatky vydané dňa 25. júna 2020 zároveň prinášajú zjednodušenia a vysvetlenia požiadaviek tohto štandardu a poskytujú dodatočné úľavy pri uplatňovaní IFRS 17 po prvýkrát.
- **Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“ – Prvé uplatnenie IFRS 17 a IFRS 9 – Porovnávacie informácie**, vydané IASB dňa 9. decembra 2021. Ide o dodatky s úzkym rozsahom pôsobnosti zamerané na prechodné požiadavky podľa IFRS 17 pre účtovné jednotky, ktoré zároveň po prvýkrát uplatňujú IFRS 17 a IFRS 9.
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Zverejňovanie účtovných politík**, vydané IASB dňa 12. februára 2021. Dodatky vyžadujú, aby účtovné jednotky zverejňovali významné informácie o svojich účtovných politikách, a nie svoje významné účtovné politiky, a poskytujú usmernenie a príklady, ktoré pomôžu zostavovateľom účtovnej závierky pri rozhodovaní, ktoré účtovné politiky zverejniť v účtovnej závierke.
- **Dodatky k IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“ – Definícia účtovných odhadov**, vydané IASB dňa 12. februára 2021. Tieto dodatky sa zameriavajú na účtovné odhady a poskytujú usmernenie, ako rozlišovať medzi účtovnými politikami a účtovnými odhadmi.
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“ – Odložená daň týkajúca sa pohľadávok a záväzkov vyplývajúcich z jednej transakcie**, vydané IASB dňa 6. mája 2021. Podľa týchto dodatkov sa oslobodenie od prvotného vykázania nevzťahuje na transakcie, v ktorých pri prvotnom vykázaní vznikajú odpočítateľné aj zdaniteľné dočasné rozdiely, ktoré majú za následok vykázanie rovnakých odložených daňových pohľadávok a záväzkov.
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“ – Medzinárodná daňová reforma – Modelové pravidlá druhého piliera**, vydané IASB dňa 23. mája 2023. Dodatky zaviedli dočasnú výnimku z účtovania odložených daní vyplývajúcich z jurisdikcií, ktoré zavádzajú globálne daňové pravidlá, a požiadavky na zverejňovanie týkajúce sa expozície spoločnosti voči daniam z príjmov vyplývajúcim z reformy, najmä prv, než legislatíva zavádzajúca tieto pravidlá nadobudne účinnosť.

## **Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### ***Nové a revidované Účtovné štandardy IFRS, ktoré boli vydané a ktoré prijala EÚ, ale zatiaľ nenadobudli účinnosť***

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky banka neuplatňovala tieto revidované Účtovné štandardy IFRS, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ a ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“ – Lízingový záväzok z transakcie predaja a spätného lízingu**, vydané IASB dňa 22. septembra 2022. Dodatky k IFRS 16 vyžadujú od predávajúceho – nájomcu, aby následne ocenil lízingové záväzky vyplývajúce zo spätného lízingu tak, aby nevykazoval žiadny zisk ani stratu súvisiacu s užívacím právom, ktoré si ponecháva. Nové požiadavky nebránia predávajúcemu – nájomcovi vykazovať vo výkaze ziskov a strát zisk alebo stratu z čiastočného alebo úplného ukončenia lízingu.
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé**, vydané IASB dňa 23. januára 2020, a **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Dlhodobé záväzky s kovenantmi**, vydané IASB dňa 31. októbra 2022. Dodatky vydané v januári 2020 poskytujú všeobecnejší prístup ku klasifikácii záväzkov podľa IAS 1 na základe zmluvných dohôd platných k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Dodatky vydané v októbri 2022 vysvetľujú, ako podmienky, ktoré musí účtovná jednotka spĺňať počas dvanástich mesiacov od skončenia účtovného obdobia, ovplyvňujú klasifikáciu záväzku, a stanovujú dátum účinnosti oboch dodatkov na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr.

### ***Nové a revidované Účtovné štandardy IFRS, ktoré boli vydané, ale EÚ ich neprijala***

V súčasnosti sa Účtovné štandardy IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od IFRS prijatých Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli prijaté EÚ k dátumu schválenia tejto účtovnej závierky:

- **Dodatky k IAS 7 „Výkaz o peňažných tokoch“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“ – Dohody o platbách dodávateľom**, vydané IASB dňa 25. mája 2023. Dodatky dopĺňajú požiadavky na zverejňovanie a usmernenia v rámci existujúcich požiadaviek na zverejňovanie kvalitatívnych a kvantitatívnych informácií o dohodách o platbách dodávateľom.
- **Dodatky k IAS 21 „Vplyvy zmien kurzov cudzích mien“ – Chýbajúca konvertibilita**, vydané IASB dňa 15. augusta 2023. Dodatky obsahujú usmernenie, ktoré vysvetľuje, kedy je mena vymeniteľná a ako určiť výmenný kurz, keď nie je vymeniteľná.
- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“**, vydaný IASB dňa 30. januára 2014. Tento štandard má umožniť účtovným jednotkám, ktoré uplatňujú IFRS po prvýkrát a v súčasnosti vykazujú účty časového rozlíšenia pri regulácii v súlade s ich predchádzajúcimi účtovnými štandardmi, aby v tom pokračovali aj po prechode na IFRS.
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“ – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom**, vydané IASB dňa 11. septembra 2014. Dodatky sa zaoberajú konfliktom medzi požiadavkami IAS 28 a IFRS 10 a objasňujú, že pri transakcii zahŕňajúcej pridruženú spoločnosť alebo spoločný podnik závisí rozsah vykázania zisku alebo straty od toho, či predané alebo vložené aktíva predstavujú podnik.

Banka neočakáva, že prijatie uvedených štandardov bude mať významný vplyv na účtovnú závierku banky v budúcich obdobiach.

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené. Na základe odhadov banky uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa **IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“** by nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

## **Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### **Cieľ zostavenia**

Zostavenie uvedenej riadnej individuálnej účtovnej závierky 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 závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2023 s dátumom 19. februára 2024 bude po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

### **Východiská zostavenia účtovnej závierky**

Účtovná závierka 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 závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že banka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

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

### **Významné účtovné odhady**

Zostavenie účtovnej závierky 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 závierky, 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, 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 budúch 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 11 „(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 14 „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“.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

- 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 10 „*(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 na obchodovanie a kurzových rozdielov*“.

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 na obchodovanie a kurzových rozdielov*“.

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

### 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 tokov“).

### 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.

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

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 nesplatenej 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 predať finančné aktíva, pričom zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej 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 súhrnného výsledku hospodárenia. Toto rozhodnutie sa uskutočňuje pre každú investíciu samostatne a zohľadňuje strategické záujmy. Zisky a straty z preценenia 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.



## **Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

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

#### **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*“.

## **Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### **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 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**

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 príslužob, lízingových pohľadávok a zmlúv o finančných zárukách. Banka vykazuje opravnú položkou na takéto straty vždy k dátumu zostavenia účtovnej zvierky.

### **Oceňovanie očakávaných úverových strát**

Oceňovanie očakávaných úverových strát odzrkadľuje 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 neprimeraných 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.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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.

Očakávané úverové straty sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísluším 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 dátumom 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.



## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

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)

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.

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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 konzervatizmu. 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

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.

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

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 zvierky 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 štvrťročne 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. 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.

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2023 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiacie 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

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2022 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiacie sa 31. decembrom 2023 až 2025:

	(%)	2023	2024	2025
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	6,11	5,84	5,71
	Pesimistický scenár	8,72	7,29	7,16
	Optimistický scenár	3,96	4,38	4,25
Úrokové sadzby	Základný scenár	2,60	2,15	1,78
	Pesimistický scenár	3,50	2,65	2,27
	Optimistický scenár	2,12	1,88	1,51
Rast HDP	Základný scenár	1,71	2,47	2,50
	Pesimistický scenár	-1,13	0,90	0,92
	Optimistický scenár	3,25	3,33	3,35
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	2,88	2,97	3,06
	Pesimistický scenár	2,67	2,65	2,63
	Optimistický scenár	3,10	3,31	3,54

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 senzitivne 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. decembru 2023 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 uskutoční na základe simulácie zhoršenia kreditného 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 2022.
- „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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### **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, oddĺžení 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. decembru 2023 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 5 930 tis. EUR (k 31. decembru 2022 20 935 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 prísľubom 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

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 predať 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 na obchodovanie a kurzových rozdielov*“.

#### **Derivátové finančné nástroje**

V tejto kategórii banka vykazuje derivátové finančné nástroje - úrokové swapy, menové swapy, indexové swapy, menové forwardy, úrokové opcie, menové opcie, 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 nesplňajú kritérium vyrovnania „obvyklým spôsobom“, sa vykazujú v účtovníctve ako finančné deriváty.



## **Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

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 na obchodovanie a kurzových rozdielov“.

### **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 vykázanie 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“.

Neefektívnosť zabezpečovacieho vzťahu môže vzniknúť napríklad z dôvodu:

- volatility krátkodobej úrokovej sadzby zabezpečovacieho derivátu,
- časového nesúladu zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovanej položky,
- použitia rozdielných 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 individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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 „Závazky 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 na obchodovanie a kurzových rozdielov“. 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.

### Reklasifikácie vo výkaze o finančnej situácii:

Banka uskutočnila reklasifikáciu položky *Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika* v rámci výkazu o finančnej situácii. Uvedená zmena je len prezentačného charakteru a nemá vplyv na bilančnú sumu ani na výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku. Porovnateľné obdobie k 31. decembru 2022 je upravené nasledovne:

<b>Reklasifikácia</b>	<b>2022 (pred reklasifikáciou)</b>	<b>Reklasifikácia</b>	<b>2022 (po reklasifikácii)</b>
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>16 406 267</b>	<b>(7 874)</b>	<b>16 398 393</b>
<i>Z toho: Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Úvery a preddavky voči klientom</i>	-	(7 874)	(7 874)
<b>Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov</b>	<b>18 489</b>	<b>7 874</b>	<b>26 363</b>
<i>Z toho: Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Úvery a preddavky voči klientom</i>	(7 874)	7 874	-
<b>Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>19 945 223</b>	<b>(117 106)</b>	<b>19 828 117</b>
<i>Z toho: Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Vklady voči klientom</i>	-	(117 106)	117 106
<b>Závazky zo zabezpečovacích derivátov</b>	<b>79 209</b>	<b>117 106</b>	<b>196 315</b>
<i>Z toho: Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Vklady voči klientom</i>	(117 106)	117 106	-

### 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. Efektívnosť 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 „Závazky 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 na obchodovanie a kurzových rozdielov“.



## **Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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 na obchodovanie a kurzových rozdielov“. 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.

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.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

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. 9 „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 forwardových výmenných kurzov a výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb 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 sadzieb. 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 zaradi 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 sadzieb jednotlivých mien zverejňovaných centrálnymi bankami, ktoré aproximujú trhové sadzby upravené o priemernú prirážku za systematické riziko.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### 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“.

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

## **Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### **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 23 „Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva“ a záväzok z prenájmu vykázany v poznámke 28 „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).

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 nízku obstarávaciu cenu banka považuje predmety, ktorých cena je maximálne 5 000 EUR.

### **Banka ako nájomca**

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

Informácie o majetku prenajatom formou lízingu sú uvedené v poznámke 23 „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 43 „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 vykazuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát za príslušné obdobie.

## **Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### **o) Rezervy na zamestnanecké požitky**

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 31. decembru 2023 mala banka v evidenčnom stave 3 349 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2022: 3 324 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 zavierky 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 vykazujú 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 7 „Všeobecné administratívne náklady“.

### **p) Časové rozlíšenie úrokov**

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

### **q) 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.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

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 premiou.

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 a provízií, netto*“ z finančných aktív a záväzkov neprečeňovaných 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 závierke na základe podmienok zmluvy a pravdepodobnosti plnenia.



## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### r) 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 obehu 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.

### s) 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 závierky.

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 hospodárskeho výsledku 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 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 splňajú 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.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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.

### 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 pôsobiach 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 termínované 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 termínované 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

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 vykázanych 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 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	144 691	6 218	280 755	(66 275)	<b>365 389</b>	40 142	<b>405 531</b>
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	28 366	8 095	105 936	(542)	<b>141 855</b>	(327)	<b>141 528</b>
z bankových prevodov	15 068	2 213	73 606	(33)	<b>90 854</b>	(109)	<b>90 745</b>
z poplatkov za správu úverov	7 682	45	8 876	-	<b>16 603</b>	50	<b>16 653</b>
z operácií s cennými papiermi	425	5 436	20 072	(509)	<b>25 424</b>	(185)	<b>25 239</b>
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	10	-	8 295	-	<b>8 305</b>	279	<b>8 584</b>
z poplatkov za záruky	5 148	402	278	-	<b>5 828</b>	8	<b>5 836</b>
za ostatné bankové služby	33	(1)	(5 191)	-	<b>(5 159)</b>	(370)	<b>(5 529)</b>
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(3 823)	<b>(3 823)</b>	-	<b>(3 823)</b>
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	8 476	452	23 589	9 263	<b>41 780</b>	(1 022)	<b>40 758</b>
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	(617)	1 927	-	<b>1 310</b>	-	<b>1 310</b>
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	-	4 162	<b>4 162</b>
Všeobecné administratívne náklady	(39 048)	(2 557)	(203 443)	(3 573)	<b>(248 621)</b>	(11 470)	<b>(260 091)</b>
Čistý zisk (strata) z úprav ziskov alebo strát	(2 102)	(412)	(6 933)	(2 034)	<b>(11 481)</b>	4 138	<b>(7 343)</b>
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	-	-	-	-	-	(218)	<b>(218)</b>
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	170	<b>170</b>
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	5 748	(137)	(31 200)	(455)	<b>(26 044)</b>	-	<b>(26 044)</b>
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(376)	<b>(376)</b>
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>146 131</b>	<b>11 042</b>	<b>170 631</b>	<b>(67 439)</b>	<b>260 365</b>	<b>35 199</b>	<b>295 564</b>
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(58 277)	<b>(58 277)</b>
<b>Zisk po zdanení</b>	<b>146 131</b>	<b>11 042</b>	<b>170 631</b>	<b>(67 439)</b>	<b>260 365</b>	<b>(23 078)</b>	<b>237 287</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>5 064 185</b>	<b>662 342</b>	<b>8 276 722</b>	<b>7 514 180</b>	<b>21 517 429</b>	<b>555 736</b>	<b>22 073 165</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>4 291 054</b>	<b>696 826</b>	<b>10 188 453</b>	<b>3 890 218</b>	<b>19 066 551</b>	<b>3 006 614</b>	<b>22 073 165</b>

### Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2022:

	<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	98 201	3 139	224 278	(13 461)	<b>312 157</b>	19 126	<b>331 283</b>
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	28 228	7 045	98 760	(407)	<b>133 626</b>	(11)	<b>133 615</b>
<i>z bankových prevodov</i>	15 658	2 407	61 767	(45)	<b>79 787</b>	(108)	<b>79 679</b>
<i>z poplatkov za správu úverov</i>	7 701	98	12 069	-	<b>19 868</b>	13	<b>19 881</b>
<i>z operácií s cennými papiermi</i>	191	4 267	19 823	(362)	<b>23 919</b>	37	<b>23 956</b>
<i>z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany</i>	18	-	6 821	-	<b>6 839</b>	38	<b>6 877</b>
<i>z poplatkov za záruky</i>	4 669	278	303	-	<b>5 250</b>	9	<b>5 259</b>
<i>za ostatné bankové služby</i>	(9)	(5)	(2 023)	-	<b>(2 037)</b>	-	<b>(2 037)</b>
Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	223	<b>223</b>	-	<b>223</b>
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	8 670	484	22 624	4 881	<b>36 659</b>	2 387	<b>39 046</b>
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	(55)	874	95	<b>914</b>	-	<b>914</b>
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	-	3 048	<b>3 048</b>
Všeobecné administratívne náklady	(34 606)	(1 887)	(182 339)	(2 664)	<b>(221 496)</b>	(9 876)	<b>(231 372)</b>
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(1 624)	(339)	(6 397)	(1 883)	<b>(10 243)</b>	(985)	<b>(11 228)</b>
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	(6)	<b>(6)</b>
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy	-	-	-	-	-	10 432	<b>10 432</b>
<i>k poskytnutým príslubom a zárukám</i>	(14 826)	(73)	(26 752)	(799)	<b>(42 450)</b>	-	<b>(42 450)</b>
<i>Opravné položky k nefinančným aktívam</i>	-	-	-	-	-	(2 725)	<b>(2 725)</b>
Zisk/(strata) z neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	3 854	<b>3 854</b>
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>84 043</b>	<b>8 314</b>	<b>131 048</b>	<b>(14 015)</b>	<b>209 390</b>	<b>25 244</b>	<b>234 634</b>
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(40 795)	<b>(40 795)</b>
<b>Zisk po zdanení</b>	<b>84 043</b>	<b>8 314</b>	<b>131 048</b>	<b>(14 015)</b>	<b>209 390</b>	<b>(15 551)</b>	<b>193 839</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>4 936 414</b>	<b>574 363</b>	<b>8 189 697</b>	<b>7 364 216</b>	<b>21 064 690</b>	<b>537 547</b>	<b>21 602 237</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>4 117 383</b>	<b>849 433</b>	<b>10 036 354</b>	<b>4 162 632</b>	<b>19 165 802</b>	<b>2 436 435</b>	<b>21 602 237</b>

**Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**IV. OSTATNÉ POZNÁMKY**

**1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:</b>	<b>687 549</b>	<b>326 666</b>
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	141 975	19 669
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	483 484	287 607
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	51 339	18 555
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	809	1 764
z derivátov – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	9 942	(929)
<b>Ostatné úrokové výnosy:</b>	<b>657</b>	<b>7 770</b>
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	482	139
z derivátov držaných na obchodovanie	106	476
z finančných záväzkov	2	7 080
z iných úrokových výnosov	67	75
<b>Úrokové náklady:</b>	<b>(303 115)</b>	<b>(29 493)</b>
na vklady bánk	(92 832)	(104)
na vklady klientov	(95 992)	(8 937)
na podriadené dlhy	(7 601)	(3 324)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(58 266)	(9 055)
na deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(46 595)	1 073
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(78)	(72)
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	(6)	(8 064)
na záväzky z prenájmu	(668)	(550)
na iné úrokové náklady	(1 077)	(460)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>385 091</b>	<b>304 943</b>
<b>Výnosy z dividend:</b>	<b>20 440</b>	<b>26 340</b>
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	40	40
z dividend z investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	20 400	26 300
<b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>	<b>405 531</b>	<b>331 283</b>

Nárast úrokových výnosov počas roka 2023 je spôsobený hlavne nárastom úrokových výnosov z úverov voči bankám a klientom v súvislosti so zvyšovaním úrokových sadzieb na finančnom trhu. To zároveň spôsobilo nárast aj na nákladovej strane, úrokových nákladov na vklady bánk a klientov.

**2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií celkom</b>	<b>205 398</b>	<b>192 818</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:</b>	<b>199 560</b>	<b>187 557</b>
z bankových prevodov	144 963	132 553
z poplatkov za správu úverov	18 510	21 514
z operácií s cennými papiermi	26 976	25 695
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	8 584	6 877
za ostatné bankové služby	527	918
<b>Ostatné výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>5 838</b>	<b>5 261</b>
z poplatkov za záruky	5 838	5 261
<b>Náklady na poplatky a provízie celkom</b>	<b>(63 870)</b>	<b>(59 203)</b>
z bankových prevodov	(54 218)	(52 874)
z poplatkov za správu úverov	(1 857)	(1 633)
z operácií s cennými papiermi	(1 737)	(1 739)
z ostatných bankových služieb	(6 056)	(2 955)
z poplatkov za záruky	(2)	(2)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>141 528</b>	<b>133 615</b>

### Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

#### 3. Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

	2023	2022
<b>Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote:</b>	<b>(3 500)</b>	-
Zisk/(strata) z predaja dlhových cenných papierov	(3 500)	-
<b>Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty:</b>	<b>(323)</b>	<b>223</b>
Zisk/(strata) z predaja dlhových cenných papierov	(323)	223
<b>Celkom</b>	<b>(3 823)</b>	<b>223</b>

#### 4. Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov

	2023	2022
<b>Úrokové obchody – dlhové cenné papiere:</b>	<b>2 469</b>	<b>1 604</b>
Precenenie na reálnu hodnotu	(199)	(127)
Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	2 668	1 731
<b>Úrokové obchody – úvery a preddavky voči klientom:</b>	<b>-</b>	<b>(354)</b>
Precenenie na reálnu hodnotu	-	(354)
<b>Úrokové obchody – deriváty:</b>	<b>(546)</b>	<b>3 141</b>
Realizovaný zisk/(strata) z derivátov	-	(1)
Precenenie na reálnu hodnotu	(546)	3 142
<b>Čistý zisk/(strata) z účtovania hedžingu:</b>	<b>(349)</b>	<b>15</b>
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovacích nástrojov – úrokových derivátov	36 816	(161 512)
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov – dlhových cenných papierov	38 873	(18 090)
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov – záväzkov z dlhových cenných papierov	(28 846)	74 112
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov – úverov voči klientom	25 411	(7 874)
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov – vkladov voči klientom	(72 603)	113 379
<b>Menové obchody:</b>	<b>9 925</b>	<b>7 275</b>
Realizovaný zisk/(strata) z derivátov	9 662	6 164
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	263	1 111
<b>Kurzové rozdiely</b>	<b>29 259</b>	<b>27 365</b>
<b>Celkom</b>	<b>40 758</b>	<b>39 046</b>

#### 5. Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných nástrojov povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

	2023	2022
<b>Úrokové obchody – cenné papiere:</b>	<b>1 310</b>	<b>914</b>
Precenenie na reálnu hodnotu	1 310	914
<b>Celkom</b>	<b>1 310</b>	<b>914</b>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**6. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Výnosy z nebankových činností	6 164	4 953
Ostatné prevádzkové výnosy	938	1 243
Čistá strata z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(222)	(330)
Ostatné prevádzkové náklady	(2 718)	(2 818)
<b>Celkom</b>	<b>4 162</b>	<b>3 048</b>

**7. Všeobecné administratívne náklady**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Osobné náklady:</b>	<b>(151 984)</b>	<b>(133 344)</b>
Mzdové náklady	(106 893)	(94 887)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(38 559)	(34 005)
Ostatné sociálne náklady	(5 675)	(5 478)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	(857)	1 026
<b>Ostatné administratívne náklady:</b>	<b>(74 265)</b>	<b>(65 299)</b>
Náklady na užívanie priestorov	(10 298)	(10 903)
Náklady na informačné technológie	(26 466)	(23 547)
Náklady na komunikáciu	(1 904)	(1 834)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(10 359)	(10 149)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(15 708)	(12 449)
Spotreba kancelárskych potrieb	(473)	(516)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(675)	(750)
Cestovné náklady	(1 335)	(1 109)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(2 377)	(1 959)
Ostatné dane a poplatky	(239)	(265)
Ostatné náklady	(4 431)	(1 818)
<b>Opisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:</b>	<b>(33 842)</b>	<b>(32 729)</b>
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(21 519)	(21 214)
z toho právo na užívanie aktíva	(11 057)	(11 143)
Dlhodobý nehmotný majetok	(12 323)	(11 515)
<b>Celkom</b>	<b>(260 091)</b>	<b>(231 372)</b>

\*„Náklady na právne služby a poradenstvo“ obsahujú náklady na štatutárny audit v sume 229 tis. EUR (2022: 206 tis. EUR) z toho ostatné uisťovacie auditorské služby v sume 38 tis. EUR (2022: 46 tis. EUR), ktoré sa týkali výkonu auditorských 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 uisťovacie auditorské služby v sume 95 tis. EUR (2022: 73 tis. EUR), ktoré sa týkali previerok priebežných účtovných závierok a ostatné neauditorské služby vo výške 11 tis. EUR (2022: 0 EUR).

**8. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:</b>		
príspevok do rezolučného fondu*	(5 959)	(6 202)
príspevok do fondu ochrany vkladov	(1 384)	(5 026)
<b>Celkom</b>	<b>(7 343)</b>	<b>(11 228)</b>

\* 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).



**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote:</b>	<b>(218)</b>	<b>(6)</b>
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 1	(112)	(1)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 2	(101)	(6)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 3	(5)	1
<b>Celkom</b>	<b>(218)</b>	<b>(6)</b>

**10. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>(Tvorba)/rozpustenie k rezervám:</b>	<b>170</b>	<b>10 432</b>
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom	170	10 432
<b>Celkom</b>	<b>170</b>	<b>10 432</b>

Banka v priebehu roka 2022 na základe očakávaní rozpustila významnú časť rezervy k súdnemu sporu v hodnote 9 909 tis. EUR.

**11. Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Opravné položky k finančným aktívam (etapa 1):</b>	<b>(16 012)</b>	<b>(14 476)</b>
(Tvorba)/rozpustenie	(16 012)	(14 476)
<b>Opravné položky k finančným aktívam (etapa 2):</b>	<b>5 132</b>	<b>(17 628)</b>
(Tvorba)/rozpustenie	5 132	(17 628)
<b>Opravné položky k finančným aktívam (etapa 3):</b>	<b>(17 070)</b>	<b>(7 245)</b>
(Tvorba)/rozpustenie	(17 070)	(7 245)
<b>Opravné položky k finančným aktívam (POCI):</b>	<b>(574)</b>	<b>(698)</b>
(Tvorba)/rozpustenie	(574)	(698)
<b>Celkom</b>	<b>(28 524)</b>	<b>(40 047)</b>

Bližšie informácie o opravných položkách na očakávané straty z úverov sú uvedené v poznámke 19 „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“ a v poznámke 20 „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 1):</b>	<b>(596)</b>	<b>(888)</b>
(Tvorba)/rozpustenie	(596)	(888)
<b>Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 2):</b>	<b>2 882</b>	<b>(1 758)</b>
(Tvorba)/rozpustenie	2 882	(1 758)
<b>Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 3):</b>	<b>194</b>	<b>243</b>
(Tvorba)/rozpustenie	194	243
<b>Celkom</b>	<b>2 480</b>	<b>(2 403)</b>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**12. Opravné položky k nefinančným aktívam**

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku	(269)	902
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku	(211)	(3 206)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	104	(421)
<b>Celkom</b>	<b><u>(376)</u></b>	<b><u>(2 725)</u></b>

**13. Zisk/(strata) z neobežných aktív držaných na predaj**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Čistý zisk/(strata) z aktív držaných na predaj	-	3 854
<b>Celkom</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>3 854</u></b>

V priebehu roka 2022 banka preklasifikovala účasť voči spoločnosti Tatra Residence, a.s. do položky "Neobežné aktíva držané na predaj" v účtovnej hodnote 1 437 tis. EUR. Uvedená účasť bola následne predaná a banka zrealizovala zisk v objeme 782 tis. EUR. Okrem toho banka v priebehu roka 2022 vykázala zisk z predaja nehnuteľností držaných na predaj v hodnote 3 072 tis. EUR.

**14. Daň z príjmov**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Splatný daňový náklad	(57 982)	(44 577)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(295)	3 782
<b>Celkom</b>	<b><u>(58 277)</u></b>	<b><u>(40 795)</u></b>

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 2023 je pre právnické osoby platná 21-percentná sadzba dane z príjmov (2022: 21-percentná).

Daň zo zisku pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití platnej sadzby dane z príjmov, takto:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>295 564</b>	<b>234 634</b>
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 21 % (2022: 21 %)	62 068	49 273
<b>Daňový vplyv:</b>		
Nezdaniteľné príjmy	(4 297)	(5 531)
Neodpočítateľné náklady	1 996	2 548
Opravné položky a rezervy, netto	(1 385)	(4 857)
Dodanie minulých období	(105)	(638)
<b>Náklad na daň z príjmov</b>	<b><u>58 277</u></b>	<b><u>40 795</u></b>
<b>Efektívna daň za účtovné obdobie</b>	<b><u>19,72 %</u></b>	<b><u>17,39 %</u></b>

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 súvisia s týmito položkami:

	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Daňová hodnota</i>	<i>Trvalý rozdiel</i>	<i>Dočasný rozdiel</i>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Odložené daňové pohľadávky						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	103 690	108 164	-	4 474	940	2 405
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	17 412 830	17 638 074	103 785	121 459	25 506	26 886
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	89 652	91 297	-	1 645	345	-
Ostatné aktíva	20 530	21 552	1 022	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	20 174 751	20 183 080	-	8 329	1 749	2 633
Rezervy na záväzky	59 064	13	32 163	26 888	5 646	4 872
Ostatné záväzky	53 375	16 785	2 423	34 167	7 176	6 259
<b>Celkom</b>					<b>41 362</b>	<b>43 055</b>
Odložené daňové záväzky						
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	-	-	-	(109)
<b>Celkom</b>					<b>-</b>	<b>(109)</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>					<b>41 362</b>	<b>42 946</b>

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. decembru 2023 nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 23 011 tis. EUR (31. december 2022: 22 425 tis. EUR), z časti opravných položiek na očakávané straty z úverov a rezervy k poskytnutým prísluším a zárukám.

### 15. Základný a zriadený zisk na akciu

<b>2023</b>	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR</i>	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR</i>	<i>Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR</i>
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	183 325 60 616	31 680 2 095	27 686 1 830 871
<b>Základný a zriadený zisk na akciu</b>	<b>3 024</b>	<b>15 120</b>	<b>15,1</b>
<b>2022</b>	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR</i>	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR</i>	<i>Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR</i>
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	137 374 60 616	23 740 2 095	20 731 1 829 528
<b>Základný a zriadený zisk na akciu</b>	<b>2 266</b>	<b>11 330</b>	<b>11,3</b>

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	2023	2022
Pokladničná hotovosť	223 136	213 267
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 954 534	4 435 285
Ostatné vklady splatné na požiadanie	25 157	11 025
<b>Celkom</b>	<b>4 202 827</b>	<b>4 659 577</b>

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

### 17. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	2023	2022
<b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie</b>	<b>24 405</b>	<b>42 892</b>
Úrokové obchody	19 894	36 910
Menové obchody	4 511	5 982
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>4 577</b>	<b>4 354</b>
Štátne dlhopisy	4 577	4 354
<b>Celkom</b>	<b>28 982</b>	<b>47 246</b>

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

	2023	2022
<b>Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom</b>	<b>15 449</b>	<b>13 919</b>
Podielové cenné papiere	6 079	5 033
Dlhové cenné papiere	5 484	4 897
Podielové listy podielových fondov*	3 886	3 989
<b>Celkom</b>	<b>15 449</b>	<b>13 919</b>

\*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. decembru 2023 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 831 tis. EUR (31. december 2022: 894 tis. EUR).

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

	2023	2022
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>101 503</b>	<b>185 938</b>
Štátne dlhopisy	-	53 496
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	64 213	74 792
Dlhopisy emitované inými sektormi	37 290	57 650
<b>Nástroje vlastného imania</b>	<b>2 187</b>	<b>109</b>
Podielové cenné papiere	2 187	109
<b>Celkom</b>	<b>103 690</b>	<b>186 047</b>

V priebehu roku 2023 banka zosúladiť vykazovanie investície v spoločnosti Monilogi s. r. o. so svojou materskou spoločnosťou. V 2023 je investícia súčasťou portfólia Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, v 2022 bola uvedená v poznámke 22 Investícií do dcérskych spoločností a pridružených podnikov.

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2022:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>186 108</b>	<b>(170)</b>	<b>185 938</b>
Štátne dlhopisy	53 517	(21)	53 496
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	74 804	(12)	74 792
Dlhopisy emitované inými sektormi	57 787	(137)	57 650
<b>Celkom</b>	<b>186 108</b>	<b>(170)</b>	<b>185 938</b>

## 20. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

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>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>194 778</b>	<b>-</b>	<b>194 778</b>
Operácie na peňažnom trhu	142 126	-	142 126
Obrátené repo obchody	52 652	-	52 652
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>14 188 293</b>	<b>(223 866)</b>	<b>13 964 427</b>
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	928 442	(20 492)	907 950
Pohľadávky z kreditných kariet	119 871	(5 308)	114 563
Factoring 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
<b>Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>17 537</b>	<b>-</b>	<b>17 537</b>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>3 237 466</b>	<b>(1 378)</b>	<b>3 236 088</b>
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
<b>Celkom</b>	<b>17 638 074</b>	<b>(225 244)</b>	<b>17 412 830</b>

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2022:

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>195 011</b>	-	<b>195 011</b>
Operácie na peňažnom trhu	149 782	-	149 782
Obrátené repo obchody	45 224	-	45 224
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	5	-	5
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>13 840 281</b>	<b>(224 652)</b>	<b>13 615 629</b>
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	1 032 361	(19 501)	1 012 860
Pohľadávky z kreditných kariet	109 190	(4 503)	104 687
Factoring a úvery kryté zmenkami	66 670	(599)	66 071
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	5 423 611	(35 717)	5 387 894
Americké hypotéky	1 136 710	(8 238)	1 128 472
Spotrebné úvery	816 075	(63 597)	752 478
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	5 255 664	(92 497)	5 163 167
<b>Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Úvery a preddavky voči klientom*</b>	<b>(7 874)</b>	-	<b>(7 874)</b>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>2 596 512</b>	<b>(885)</b>	<b>2 595 627</b>
Štátne dlhopisy	2 400 053	(797)	2 399 256
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	176 830	(30)	176 800
Dlhopisy emitované inými sektormi	19 629	(58)	19 571
<b>Celkom</b>	<b>16 623 930</b>	<b>(225 537)</b>	<b>16 398 393</b>

\*Informácia o reklasifikácii položky "Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Úvery a preddavky voči klientom" je bližšie popísaná v časti d) Finančné nástroje: Reklasifikácie vo výkaze o finančnej situácii.

K 31. decembru 2023 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 1 396 167 tis. EUR (31. december 2022: 1 454 711 tis. EUR). Podiel banky predstavoval 501 882 tis. EUR (31. december 2022: 495 576 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

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

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
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
<b>Celkom</b>	<b>17 638 074</b>	<b>(225 244)</b>	<b>17 412 830</b>

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2022:

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
Banky	371 841	(30)	371 811
Verejný sektor	2 402 492	(798)	2 401 694
Firemní klienti	5 918 229	(80 096)	5 838 133
Retailoví klienti	7 931 368	(144 613)	7 786 755
<b>Celkom</b>	<b>16 623 930</b>	<b>(225 537)</b>	<b>16 398 393</b>

Prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách je uvedený v poznámke 41 „Riziká“.



## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

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

\* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 488 tis. EUR.

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. decembru 2022:

	<b>K 1. januáru 2022</b>	<b>Tvorba/ (Rozpustenie)*</b>	<b>Použitie</b>	<b>Ostatné úpravy</b>	<b>K 31. decembru 2022</b>
<b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)</b>	<b>22 144</b>	<b>14 318</b>	-	-	<b>36 462</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	15 085	5 222	-	-	20 307
Retailoví klienti	6 992	8 328	-	-	15 320
Dlhové cenné papiere	67	768	-	-	835
<b>Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)</b>	<b>40 986</b>	<b>17 391</b>	-	-	<b>58 377</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	10 742	5 698	-	-	16 440
Retailoví klienti	30 244	11 643	-	-	41 887
Dlhové cenné papiere	-	50	-	-	50
<b>Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)</b>	<b>146 702</b>	<b>6 214</b>	<b>(26 295)</b>	<b>139</b>	<b>126 760</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	45 718	694	(6 534)	8	39 886
Retailoví klienti	100 984	5 520	(19 761)	131	86 874
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)</b>	<b>3 798</b>	<b>609</b>	<b>(472)</b>	<b>3</b>	<b>3 938</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 087	664	(347)	2	3 406
Retailoví klienti	711	(55)	(125)	1	532
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>213 630</b>	<b>38 532</b>	<b>(26 767)</b>	<b>142</b>	<b>225 537</b>

\* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 106 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. decembru 2023:

	<b>Z etapy 2 do etapy 1</b>	<b>Z etapy 1 do etapy 2</b>	<b>Z etapy 3 do etapy 2</b>	<b>Z etapy 2 do etapy 3</b>	<b>Z etapy 3 do etapy 1</b>	<b>Z etapy 1 do etapy 3</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>849 278</b>	<b>534 684</b>	<b>3 334</b>	<b>52 073</b>	<b>1 812</b>	<b>18 302</b>
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
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	<b>23 961</b>	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísľuby a finančné záruky</b>	<b>655 168</b>	<b>56 894</b>	<b>1</b>	<b>246</b>	<b>102</b>	<b>14</b>
Banky	-	3 250	-	-	-	-
Firemní klienti	622 207	43 515	-	206	93	-
Retailoví klienti	32 961	10 129	1	40	9	14
<b>Celkom</b>	<b>1 504 446</b>	<b>615 539</b>	<b>3 335</b>	<b>52 319</b>	<b>1 914</b>	<b>18 316</b>

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Presun expozícií korporátnych klientov z etapy 2 do etapy 1 je spôsobený zlepšením makroekonomických scenárov počas roka 2023 (oproti roku 2022). 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:

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

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:

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch 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. decembru 2022:

	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
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>1 635 282</b>	<b>779 466</b>	<b>5 772</b>	<b>32 273</b>	<b>1 992</b>	<b>20 262</b>
Firemní klienti	157 471	222 946	46	1 270	-	4 634
Retailoví klienti	1 477 811	556 520	5 726	31 003	1 992	15 628
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	<b>36 503</b>	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísľuby a finančné záruky</b>	<b>143 145</b>	<b>669 815</b>	<b>111</b>	<b>175</b>	<b>106</b>	<b>480</b>
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	64 822	602 652	9	43	-	432
Retailoví klienti	78 323	67 163	102	132	106	48
<b>Celkom</b>	<b>1 778 427</b>	<b>1 485 784</b>	<b>5 883</b>	<b>32 448</b>	<b>2 098</b>	<b>20 742</b>

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 2022:

	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
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>(17 301)</b>	<b>(3 465)</b>	<b>(3 892)</b>	<b>(2 155)</b>	<b>(1 156)</b>	<b>(170)</b>
Firemní klienti	(2 716)	(1 872)	(36)	(63)	(1)	(13)
Retailoví klienti	(14 585)	(1 593)	(3 856)	(2 092)	(1 155)	(157)
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísľuby a finančné záruky</b>	<b>(772)</b>	<b>(1 382)</b>	<b>(72)</b>	<b>(1)</b>	<b>(73)</b>	-
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(421)	(1 332)	-	-	-	-
Retailoví klienti	(351)	(50)	(72)	(1)	(73)	-
<b>Celkom</b>	<b>(18 073)</b>	<b>(4 847)</b>	<b>(3 964)</b>	<b>(2 156)</b>	<b>(1 229)</b>	<b>(170)</b>

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 2022:

	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
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>4 726</b>	<b>23 081</b>	<b>239</b>	<b>14 747</b>	<b>13</b>	<b>9 447</b>
Firemní klienti	1 575	5 022	12	461	-	1 990
Retailoví klienti	3 151	18 059	227	14 286	13	7 457
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísľuby a finančné záruky</b>	<b>606</b>	<b>2 464</b>	<b>1</b>	<b>26</b>	-	<b>420</b>
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	573	2 079	-	-	-	403
Retailoví klienti	33	385	1	26	-	17
<b>Celkom</b>	<b>5 332</b>	<b>25 545</b>	<b>240</b>	<b>14 773</b>	<b>13</b>	<b>9 867</b>

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### 21. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	2023	2022
<b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika</b>	<b>48 344</b>	<b>26 363</b>
Úrokové obchody	48 344	26 363
<b>Celkom</b>	<b>48 344</b>	<b>26 363</b>

Detailnejší prehľad pohľadávok zo zabezpečovacích transakcií je zobrazený v pozn. 38 „Zabezpečovanie“ reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami.

### 22. Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacía cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 31. decembru 2023	Účtovná hodnota k 31. decembru 2022
<b>Dcérske spoločnosti</b>					
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
<b>Spoločné podniky</b>					
Monilogi s. r. o	-	-	-	-	1 304
<b>Celkom</b>		<b>58 942</b>	<b>-</b>	<b>58 942</b>	<b>60 246</b>

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.

V priebehu roku 2023 banka zosúladiła vykazovanie investície v spoločnosti Monilogi s. r. o. so svojou materskou spoločnosťou. V 2023 je investícia súčasťou portfólia Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty.

Pohyby opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach:

	2023	2022
K 1. januáru	-	25 619
Použitie	-	(25 619)
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

V priebehu roka 2022 banka preklasifikovala účasť voči spoločnosti Tatra Residence, a. s. do položky "Neobežné aktíva držané na predaj" v účtovnej hodnote 1 437 tis. EUR a spoločnosť bola následne predaná. Opravná položka k účasti Tatra Residence sa použila v sume 25 619 tis. EUR.

**Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**23. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva**

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>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>							
<b>1. januára 2023</b>	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)	-
<b>31. decembra 2023</b>	<b>82 429</b>	<b>32 407</b>	<b>47 974</b>	<b>16 858</b>	<b>3 944</b>	<b>4 782</b>	<b>188 394</b>
<b>Oprávky</b>							
<b>1. januára 2023</b>	(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)
<b>31. decembra 2023</b>	<b>(40 994)</b>	<b>(15 164)</b>	<b>(32 647)</b>	<b>(8 368)</b>	<b>(1 569)</b>	<b>-</b>	<b>(98 742)</b>
<b>Zostatková hodnota</b>							
<b>1. januára 2023</b>	<b>45 103</b>	<b>15 783</b>	<b>14 808</b>	<b>9 108</b>	<b>1 992</b>	<b>5 301</b>	<b>92 095</b>
<b>Zostatková hodnota</b>							
<b>31. decembra 2023</b>	<b>41 435</b>	<b>17 243</b>	<b>15 327</b>	<b>8 490</b>	<b>2 375</b>	<b>4 782</b>	<b>89 652</b>

\* analýzu splatnosti peňažných tokov zo záväzkov z prenájmu obsahuje poznámka 43 Lízingy ako nájomca (IFRS 16)

\*\*pozri pozn. 26 „Neobežné aktíva držané na predaj“

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2022:

	<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>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>							
<b>1. januára 2022</b>	74 711	33 582	57 450	15 889	3 838	4 055	189 525
Prírastky	-	-	-	-	-	18 701	18 701
Úbytky	(2 921)	(5 294)	(8 741)	(2 047)	(793)	-	(19 796)
Presun do neobežných aktív držaných na predaj*	-	(658)	-	(157)	-	-	(815)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	8 967	2 033	2 213	3 658	584	(17 455)	-
<b>31. decembra 2022</b>	<b>80 757</b>	<b>29 663</b>	<b>50 922</b>	<b>17 343</b>	<b>3 629</b>	<b>5 301</b>	<b>187 615</b>
<b>Oprávky</b>							
<b>1. januára 2022</b>	(26 542)	(18 093)	(41 725)	(5 623)	(1 890)	-	(93 873)
Odpisy	(11 143)	(2 341)	(3 064)	(4 261)	(405)	-	(21 214)
Úbytky	2 031	5 570	8 675	1 587	658	-	18 521
Presun do neobežných aktív držaných na predaj*	-	82	-	62	-	-	144
Opravná položka	-	902	-	-	-	-	902
<b>31. decembra 2022</b>	<b>(35 654)</b>	<b>(13 880)</b>	<b>(36 114)</b>	<b>(8 235)</b>	<b>(1 637)</b>	<b>-</b>	<b>(95 520)</b>
<b>Zostatková hodnota</b>							
<b>1. januára 2022</b>	<b>48 169</b>	<b>15 489</b>	<b>15 725</b>	<b>10 266</b>	<b>1 948</b>	<b>4 055</b>	<b>95 652</b>
<b>Zostatková hodnota</b>							
<b>31. decembra 2022</b>	<b>45 103</b>	<b>15 783</b>	<b>14 808</b>	<b>9 108</b>	<b>1 992</b>	<b>5 301</b>	<b>92 095</b>

\*pozri pozn. 26 „Neobežné aktíva držané na predaj“



## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>			
<b>1. januára 2023</b>	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)	-
<b>31. decembra 2023</b>	<b>132 440</b>	<b>9 905</b>	<b>142 345</b>
<b>Oprávky</b>			
<b>1. januára 2023</b>	(88 949)	-	(88 949)
Odpisy	(12 323)	-	(12 323)
Úbytky	9 695	-	9 695
Opravná položka	(211)	-	(211)
<b>31. decembra 2023</b>	<b>(91 788)</b>	<b>-</b>	<b>(91 788)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. januára 2023</b>	<b>38 671</b>	<b>7 902</b>	<b>46 573</b>
<b>Zostatková hodnota 31. decembra 2023</b>	<b>40 652</b>	<b>9 905</b>	<b>50 557</b>

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2022:

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>			
<b>1. januára 2022</b>	<b>174 038</b>	<b>4 384</b>	<b>178 422</b>
Prírastky	-	15 158	15 158
Úbytky	(58 058)	-	(58 058)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	11 640	(11 640)	-
<b>31. decembra 2022</b>	<b>127 620</b>	<b>7 902</b>	<b>135 522</b>
<b>Oprávky</b>			
<b>1. januára 2022</b>	<b>(132 285)</b>	<b>-</b>	<b>(132 285)</b>
Odpisy	(11 515)	-	(11 515)
Úbytky	58 057	-	58 057
Opravná položka	(3 206)	-	(3 206)
<b>31. decembra 2022</b>	<b>(88 949)</b>	<b>-</b>	<b>(88 949)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. januára 2022</b>	<b>41 753</b>	<b>4 384</b>	<b>46 137</b>
<b>Zostatková hodnota 31. decembra 2022</b>	<b>38 671</b>	<b>7 902</b>	<b>46 573</b>

### Poistné krytie

Banka uzatvorila poistenie majetku a prerušenie prevádzky (medzinárodný program poistenia), na základe ktorého sú budovy kryté do výšky 31 223 tis. EUR, prevádzko-obchodné zariadenia kryté do výšky 7 335 tis. EUR, prerušenie prevádzky do výšky 2 000 tis. EUR, výpadok majetku do výšky 2 500 tis. EUR, poistenie elektroniky (lokálne doplnenie frontingovej zmluvy), na základe ktorého sú bankomaty a cashomaty kryté na sumu 4 086 tis. EUR a poistenie zodpovednosti - škoda na majetku, živote a zdraví tretej osoby, náklady na obhajobu poisteného na sumu 10 000 tis. EUR. Dopravné prostriedky na základe uzatvoreného havarijného poistenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 4 658 tis. EUR.

### 24. Odložená daňová pohľadávka

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Daňová pohľadávka – odložená	41 362	43 055
Daňový záväzok – odložený	-	(109)
<b>Celkom</b>	<b>41 362</b>	<b>42 946</b>

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplýva najmä z dočasných odpočítateľných rozdielov popísaných v poznámke 14 „Daň z príjmov“.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**25. Ostatné aktíva**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Preddavky a položky časového rozlíšenia	18 715	26 487
Zásoby	1 001	888
Ostatné aktíva	814	926
<b>Celkom</b>	<b>20 530</b>	<b>28 301</b>

**26. Neobežné aktíva držané na predaj**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Neobežné aktíva na predaj	-	531
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>531</b>

Banka v priebehu roka 2023 preklasifikovala nehnuteľnosti z neobežných aktív držaných na predaj naspäť do vlastného používania v hodnote 531 tis. EUR.

**27. Finančné záväzky držané na obchodovanie**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie</b>	<b>22 458</b>	<b>48 989</b>
Úrokové obchody	18 711	35 076
Menové obchody	3 747	13 913
<b>Záväzky z dlhových CP na obchodovanie</b>	<b>-</b>	<b>4 716</b>
<b>Celkom</b>	<b>22 458</b>	<b>53 705</b>

**28. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote**

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Vklady voči bankám</b>	<b>2 426 319</b>	<b>3 235 555</b>
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	4 200	3 206
Operácie na peňažnom trhu	608	11 842
Prijaté úvery	2 285 200	3 084 655
Podriadené dlhy	136 311	135 852
<b>Vklady voči klientom</b>	<b>15 744 880</b>	<b>15 494 993</b>
Bežné účty a zúčtovanie	12 313 444	12 872 071
Termínované vklady	3 431 045	2 622 353
Sporiace účty	253	310
Prijaté úvery	138	259
<b>Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia - Vklady voči klientom*</b>	<b>(44 503)</b>	<b>(117 106)</b>
<b>Záväzky z dlhových cenných papierov</b>	<b>1 998 383</b>	<b>1 161 538</b>
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	933 859	432 074
Vydané dlhové cenné papiere – nekryté dlhopisy	1 064 524	729 464
<b>Ostatné finančné záväzky</b>	<b>49 672</b>	<b>53 137</b>
Z toho: Záväzky z prenájmu	43 497	46 926
<b>Celkom</b>	<b>20 174 751</b>	<b>19 828 117</b>

\*Informácia o reklasifikácii položky "Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Vklady voči klientom" je bližšie popísaná v časti d) Finančné nástroje: Reklasifikácie vo výkaze o finančnej situácii.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Banky	2 426 319	3 235 555
Verejný sektor	500 099	457 329
Firemní klienti	5 610 861	5 490 135
Retailoví klienti	9 589 417	9 430 423
<b>Celkom</b>	<b>18 126 696</b>	<b>18 613 442</b>

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. decembru 2023 predstavovali nesplatené pôžičky zahrnuté v súvahe v rámci tretej série programu cielených dlhodobějších refinančných operácií (TLTRO-III) centrálnej banke 2 285 200 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté obchody banka poskytla nakúpené cenné papiere a vlastný emitovaný krytý dlhopis, ktorý je zabezpečený poskytnutými hypotekárnymi úvermi, úvermi na bývanie a bezúčelovými úvermi zaručených nehnuteľnosťou v celkovej sume 2 935 068 tis. EUR.

Banka k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 analyzovala, či očakáva splnenie úverových cieľov na základe svojich súčasných objemov úverov a prognóz a verí, že má primeranú istotu, že tieto ciele splní. V roku 2023 banka predčasne splatila operácie TLTRO v objeme 440 000 tis. EUR (v roku 2022 10 000 tis. EUR).

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.

Prijaté úvery a podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

<b>Druh úveru</b>	<b>Mena</b>	<b>Druh úveru podľa splatnosti</b>	<b>Začiatok čerpania úveru</b>	<b>Typ úrokovej sadzby</b>	<b>Zmluvná splatnosť</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Prijaté úvery od bánk:							
- národná banka	-	-	-	-	-	-	431 201
- národná banka	-	-	-	-	-	-	443 256
- národná banka	EUR	dlhodobý	marec 2021	4,0 %	marec 2024	2 247 052	2 173 290
- národná banka	EUR	dlhodobý	december 2021	4,0 %	december 2024	38 148	36 908
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2019	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2029	136 311	135 852
<b>Celkom</b>						<b>2 421 511</b>	<b>3 220 507</b>

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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	2023	2022
<b>Kryté dlhopisy</b>									
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 044	10 037
HZL 083	1,11 %	EUR	500	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	48 571	47 131
HZL 086	0,75 %	EUR	-	100 000	15.2.2016	15.2.2023	ročne	-	60 387
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	47 161	45 232
HZL 089	0,90 %	EUR	280	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	28 099	27 384
TATSK FVHDG	0,13 %	EUR	2 500	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	233 742	223 213
TATSK KD4	0,125 %	EUR	200	100 000	5.3.2021	5.3.2025	ročne	28 836	18 690
TATSK KD5	3,375 %	EUR	5 000	100 000	31.1.2023	31.1.2026	ročne	513 831	-
TB KD6	0,00 %	EUR	25 000	1 000	3.11.2023	3.11.2025	bez kupónu	23 575	-
<b>Nekryté dlhopisy</b>									
TB FLOAT1	6M EUR EURIBOR	EUR	1 000	100 000	26.10.2020	26.10.2027	polročne	103 181	103 328
TB FIX1	0,50 %	EUR	250	100 000	26.10.2020	26.10.2027	ročne	24 684	24 597
TB FVHDG GREEN	0,50 %	EUR	3 000	100 000	23.4.2021	23.4.2028	ročne	273 517	258 709
TB FIX2	3,20 %	EUR	70 981	1 000	10.10.2022	9.10.2026	ročne	71 414	71 388
TB GREEN	5,50 %	EUR	2 000	100 000	25.10.2022	25.10.2025	ročne	201 918	201 880
TB FIX3	3,60 %	EUR	50 000	1 000	28.10.2022	28.10.2025	ročne	50 302	50 295
TB GREEN FVHDG2	7,50 %	USD	200	100 000	10.11.2022	10.11.2029	polročne	18 618	19 267
TB GREEN2	5,95 %	EUR	3 000	100 000	17.2.2023	17.2.2026	ročne	314 819	-
TB ZERO	0,00 %	EUR	7 000	1 000	26.5.2023	11.5.2026	bez kupónu	6 071	-
<b>Vydané dlhopisy celkom</b>								<b>1 998 383</b>	<b>1 161 538</b>

Banka okrem uvedených krytých dlhopisov vydala kryté dlhopisy (nominálna hodnota 970 000 tis. EUR, účtovná hodnota 903 129 tis. EUR), ktoré banka nepredala, ale poskytla ako zabezpečenie v rámci programu TLTRO. 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### 29. Závazky zo zabezpečovacích derivátov

	2023	2022
<b>Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika</b>	<b>196 582</b>	<b>196 315</b>
Úrokové obchody	196 582	196 315
<b>Celkom</b>	<b>196 582</b>	<b>196 315</b>

Detailnejší prehľad záväzkov zo zabezpečovacích transakcií je zobrazený v pozn. 38 „Zabezpečovanie“ reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami.

### 30. Rezervy na záväzky

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. 42)	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
<b>Celkom</b>	<b>57 369</b>	<b>10 243</b>	<b>(8 548)</b>	<b>59 064</b>

Pohyby rezerv na záväzky k 31. decembru 2022:

	K 1. januáru 2022	Tvorba/ (Rozpustenie)	Použitie	K 31. decembru 2022
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 1)	6 047	888	-	6 935
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 2)	2 846	1 758	-	4 604
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 3)	812	(243)	-	569
Súdne spory (pozn. 42)	33 516	(10 181)	(1 273)	22 062
Rezervy na zamestnanecké požitky	5 113	(800)	(19)	4 294
Zamestnanecké rezervy	17 793	7 814	(7 006)	18 601
Ostatné rezervy	9 534	(9 230)	-	304
<b>Celkom</b>	<b>75 661</b>	<b>(9 994)</b>	<b>(8 298)</b>	<b>57 369</b>

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 poistné 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 individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023**  
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**31. Splatný daňový záväzok**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Daňový záväzok – splatný	13 741	6 085
<b>Celkom</b>	<b>13 741</b>	<b>6 085</b>

**32. Ostatné záväzky**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Nevyfakturované záväzky	35 718	35 965
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	1 507	303
Záväzky sociálneho fondu	1 879	1 643
Záväzky voči zamestnancom	9 329	7 334
Ostatné záväzky	4 942	215
<b>Celkom</b>	<b>53 375</b>	<b>45 460</b>

**33. Vlastné imanie**

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(1 199)	(2 407)
Ážiový fond	298 654	298 447
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(3 473)	(8 877)
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	843 153	755 412
AT1 kapitál	100 000	100 000
<b>Celkom</b>	<b>1 315 907</b>	<b>1 221 347</b>

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

<b>Druh</b>	<b>Kmeňové akcie</b>	<b>Kmeňové akcie</b>	<b>Prioritné akcie</b>
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 2023:

<b>Počet akcií</b>	<b>1. január 2023</b>	<b>Nákup/ predaj</b>	<b>31. december 2023</b>
Kmeňové akcie 800 EUR	60 616	-	60 616
Kmeňové akcie 4 000 EUR	2 095	-	2 095
Prioritné akcie	1 829 267	18 159	1 847 426

**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 individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

- 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 dividend na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 EUR, DKA800 – dividend na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 EUR a DKA4000 – dividend 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.

### 34. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Hodnoty prevzaté do úschovy</b>	<b>18 118</b>	<b>19 802</b>
Tovarové a skladiskové záložné listy	13 258	16 273
Zlato	4 860	3 529
<b>Celkom</b>	<b>18 118</b>	<b>19 802</b>

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. decembru 2023 v podsúvahovej evidencii cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 473 079 tis. EUR (31. december 2022: 1 466 073 tis. EUR).

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**35. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	52 652	45 224
<b>Celkom</b>	<b>52 652</b>	<b>45 224</b>

Banka v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 43 880 tis. EUR.

**36. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka**

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery od NBS	2 285 200	3 084 655
Závazky z dlhových cenných papierov	933 859	432 074
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	5 533	777
Závazok zo zapožičaných cenných papierov	-	4 715
<b>Celkom</b>	<b>3 224 592</b>	<b>3 522 221</b>

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

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Ostatné vklady splatné na požiadanie	1 334	1 831
Úvery a preddavky voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote	127 820	-
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	2 922 626	2 674 859
Dlhové cenné papiere na obchodovanie	4 577	4 354
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	95 175	130 540
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	1 533 274	1 989 446
<b>Celkom</b>	<b>4 684 806</b>	<b>4 801 030</b>

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	931 261	64 656
<b>Celkom</b>	<b>931 261</b>	<b>64 656</b>

Banka určila k 31. decembru 2023 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 1 816 144 tis. EUR (31. december 2022: 2 281 128 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 vykazaných v položke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

Banka z dôvodu prijatého TLTRO úveru založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 1 602 701 tis. EUR (31. december 2022: 2 046 152 tis. EUR). Banka za založené cenné papiere nemá možnosť čerpať vnútrodenný úver (31. december 2022: nemala možnosť čerpať). S výnimkou TLTRO úveru banka k 31. decembru 2023 nečerpá žiadne iné financovanie z centrálnej banky (31. december 2022: tiež žiadne čerpanie).

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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:

	<b>2023</b> <b>Nominálna</b> <b>hodnota</b>	<b>2023</b> <b>Účtovná</b> <b>hodnota</b>
Štátne dlhopisy	3 037 097	3 049 972
Dlhopisy vydané inými sektormi	284 685	280 363
<b>Celkom</b>	<b>3 321 782</b>	<b>3 330 335</b>

### 37. 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. decembru 2023:

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

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. decembru 2022:

	<b>Hodnota</b> <b>aktíva/záväzku vykázaná</b> <b>vo výkaze o finančnej</b> <b>situácii</b>	<b>Príslušná hodnota</b> <b>nezapočítaná vo výkaze</b> <b>o finančnej situácii:</b> <b>Finančný nástroj</b>	<b>Čistá hodnota</b>
<b>Aktíva:</b>			
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	69 040	68 976	64
<b>Aktíva celkom</b>	<b>69 040</b>	<b>68 976</b>	<b>64</b>
<b>Záväzky:</b>			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	211 950	68 976	142 974
<b>Záväzky celkom</b>	<b>211 950</b>	<b>68 976</b>	<b>142 974</b>

### 38. 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 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.

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

K 31. decembru 2023 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 36 816 tis. EUR. K 31. decembru 2022 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu 161 512 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 31. decembru 2023 hodnotu 37 165 tis. EUR. K 31. decembru 2022 banka vykázala čistý zisk 161 527 tis. EUR. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“.

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
<b>Úrokové obchody spolu</b>	<b>-</b>	<b>128 000</b>	<b>2 392 891</b>	<b>1 795 360</b>

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)
<b>Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>1 384 460</b>	<b>10 648</b>	<b>91 636</b>	<b>(10 376)</b>
Úrokové riziko	2 931 792	37 696	104 947	47 192
<b>Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>2 931 792</b>	<b>37 696</b>	<b>104 947</b>	<b>47 192</b>

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)
<b>Zabezpečované finančné nástroje</b>	<b>1 988 901</b>	<b>2 281 500</b>	<b>4 316 252</b>	<b>(50 714)</b>	<b>(37 165)</b>

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích transakcií k 31. decembru 2022:

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	24 805	-	1 543 000	823 751
<b>Úrokové obchody spolu</b>	<b>24 805</b>	<b>-</b>	<b>1 543 000</b>	<b>823 751</b>

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

	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Závazky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Úrokové riziko	949 556	19 349	78 651	(56 007)
<b>Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>949 556</b>	<b>19 349</b>	<b>78 651</b>	<b>(56 007)</b>
Úrokové riziko	1 442 000	7 014	117 664	(105 505)
<b>Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>1 442 000</b>	<b>7 014</b>	<b>117 664</b>	<b>(105 505)</b>

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

	<i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečeného nástroja</i>	<i>Závazky - Účtovná hodnota zabezpečeného 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	216 683	-	251 556	(14 372)	(18 090)
Úvery a preddavky	653 375	-	653 375	(7 874)	(7 874)
Vklady voči klientom	-	788 625	788 625	(117 106)	113 379
Vydané dlhové cenné papiere	-	620 935	698 000	(75 032)	74 112
<b>Zabezpečené finančné nástroje</b>	<b>870 058</b>	<b>1 409 560</b>	<b>2 391 556</b>	<b>(214 384)</b>	<b>161 526</b>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

**39. Finančné deriváty**

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. 17 a pozn. 21)</i>	<i>Záporné (pozn. 27 a pozn. 29)</i>
<b>a) Úrokové obchody na zabezpečenie</b>	<b>128 000</b>	<b>2 392 891</b>	<b>1 795 360</b>	<b>4 316 251</b>	<b>48 344</b>	<b>(196 582)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	128 000	2 392 891	1 795 360	4 316 251	48 344	(196 582)
<b>b) Úrokové obchody na obchodovanie</b>	<b>449 147</b>	<b>719 635</b>	<b>75 750</b>	<b>1 244 532</b>	<b>19 895</b>	<b>(18 711)</b>
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	-	-
<b>c) Menové obchody na obchodovanie</b>	<b>607 954</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>607 954</b>	<b>4 510</b>	<b>(3 747)</b>
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)
<b>Celkom</b>	<b>1 185 101</b>	<b>3 112 526</b>	<b>1 871 110</b>	<b>6 168 737</b>	<b>72 749</b>	<b>(219 040)</b>

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2022:

	<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. 17 a pozn. 21)</i>	<i>Záporné (pozn. 27 a pozn. 29)</i>
<b>a) Úrokové obchody na zabezpečenie</b>	<b>24 805</b>	<b>1 543 000</b>	<b>823 751</b>	<b>2 391 556</b>	<b>26 363</b>	<b>(196 315)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	24 805	1 543 000	823 751	2 391 556	26 363	(196 315)
<b>b) Úrokové obchody na obchodovanie</b>	<b>78 904</b>	<b>1 035 267</b>	<b>148 720</b>	<b>1 262 891</b>	<b>36 909</b>	<b>(35 076)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	76 998	925 405	122 697	1 125 100	32 708	(32 568)
Úrokové opcie – kúpené	1 575	59 397	21 709	82 681	4 201	-
Úrokové opcie – predané	331	50 465	4 314	55 110	-	(2 508)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	-	-	-	-	-	-
<b>c) Menové obchody na obchodovanie</b>	<b>605 706</b>	<b>52</b>	<b>-</b>	<b>605 758</b>	<b>5 983</b>	<b>(13 913)</b>
Produkty OTC:						
Menové swapy	453 550	-	-	453 550	5 557	(13 019)
Menovo-úrokové swapy	36 959	-	-	36 959	-	(39)
Menové forwardy	43 985	52	-	44 037	207	(655)
Menové opcie – kúpené	29 676	-	-	29 676	219	-
Menové opcie – predané	41 536	-	-	41 536	-	(200)
<b>Celkom</b>	<b>709 415</b>	<b>2 578 319</b>	<b>972 471</b>	<b>4 260 205</b>	<b>69 255</b>	<b>(245 304)</b>

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### 40. 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 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>
<b>Finančné aktíva držané na obchodovanie</b>	<b>4 577</b>	<b>24 405</b>	-	<b>28 982</b>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	24 405	-	24 405
Dlhové cenné papiere	4 577	-	-	4 577
<b>Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</b>	-	<b>11 563</b>	<b>3 886</b>	<b>15 449</b>
Podielové cenné papiere	-	6 079	-	6 079
Dlhové cenné papiere	-	5 484	-	5 484
Podielové listy podielových fondov	-	-	3 886	3 886
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>42 848</b>	<b>58 655</b>	<b>2 187</b>	<b>103 690</b>
Nástroje vlastného imania	-	-	2 187	2 187
Dlhové cenné papiere	42 848	58 655	-	101 503
<b>Pohl'adávký zo zabezpečovacích derivátov</b>	-	<b>48 344</b>	-	<b>48 344</b>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	48 344	-	48 344
<b>Celkom</b>	<b>47 425</b>	<b>142 967</b>	<b>6 073</b>	<b>196 465</b>
<b>Finančné záväzky v reálnej hodnote</b>	<b>Úroveň 1*</b>	<b>Úroveň 2**</b>	<b>Úroveň 3***</b>	<b>Celkom</b>
<b>Finančné záväzky držané na obchodovanie</b>	-	<b>22 458</b>	-	<b>22 458</b>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	22 458	-	22 458
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
<b>Záväzky zo zabezpečovacích derivátov</b>	-	<b>196 582</b>	-	<b>196 582</b>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	196 582	-	196 582
<b>Celkom</b>	-	<b>219 040</b>	-	<b>219 040</b>

\* 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2022:

<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
<b>Finančné aktíva držané na obchodovanie</b>	<b>4 354</b>	<b>42 892</b>	-	<b>47 246</b>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	42 892	-	42 892
Dlhové cenné papiere	4 354	-	-	4 354
Úvery poskytnuté klientom	-	-	-	-
<b>Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</b>	-	<b>9 930</b>	<b>3 989</b>	<b>13 919</b>
Podielové cenné papiere	-	5 033	-	5 033
Dlhové cenné papiere	-	4 897	-	4 897
Podielové listy podielových fondov	-	-	3 989	3 989
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>129 136</b>	<b>56 802</b>	<b>109</b>	<b>186 047</b>
Nástroje vlastného imania	-	-	109	109
Dlhové cenné papiere	129 136	56 802	-	185 938
<b>Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov</b>	-	<b>26 363</b>	-	<b>26 363</b>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	26 363	-	26 363
<b>Celkom</b>	<b>133 490</b>	<b>135 987</b>	<b>4 098</b>	<b>273 575</b>
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
<b>Finančné záväzky držané na obchodovanie</b>	<b>4 716</b>	<b>48 989</b>	-	<b>53 705</b>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	48 989	-	48 989
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	4 716	-	-	4 716
<b>Záväzky zo zabezpečovacích derivátov</b>	-	<b>196 315</b>	-	<b>196 315</b>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	196 315	-	196 315
<b>Celkom</b>	<b>4 716</b>	<b>245 304</b>	-	<b>250 020</b>

\* 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 2023 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### 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 2022	Zvýšenie/ Zníženie	Precenenie: Zisk/ strata	Precenenie: Ostatné súčasti ziskov a strát	K 31. decembru 2023
Podielové listy podielových fondov	3 989	584	(686)	-	3 887
Podielové cenné papiere	109	2 061	-	17	2 187
<b>Celkom</b>	<b>4 098</b>	<b>2 645</b>	<b>(686)</b>	<b>17</b>	<b>6 074</b>

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

Finančný nástroj	Oceňovacia metóda	Reálna hodnota	Významné nepozorovateľné vstupy	Rozsah nepozorovateľných vstupov	Pozitívna citlivosť*	Negatívna citlivosť*
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	3 887	zrážka	20 – 50 %	389	(389)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	2 187	-	-	219	(219)
<b>Celkom</b>		<b>6 074</b>			<b>607</b>	<b>(607)</b>

\*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:

- určenie budúcich peňažných tokov na úrovni jednotlivej transakcie predstavujúcej úverovú pohľadávku
- 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Záväzky 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. Záväzky 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“.

	<b>Reálna hodnota 2023</b>	<b>Zostatková hodnota 2023</b>	<b>Reálna hodnota 2022</b>	<b>Zostatková hodnota 2022</b>
<b>Aktíva</b>				
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>16 843 819</b>	<b>17 395 293</b>	<b>15 676 600</b>	<b>16 406 267</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>194 778</b>	<b>194 778</b>	<b>195 011</b>	<b>195 011</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	194 778	194 778	195 011	195 011
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>13 533 622</b>	<b>13 964 427</b>	<b>13 121 917</b>	<b>13 615 629</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	13 533 622	13 964 427	13 121 917	13 615 629
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>3 115 419</b>	<b>3 236 088</b>	<b>2 359 672</b>	<b>2 595 627</b>
z toho Úroveň 1	2 694 038	2 821 814	2 187 705	2 418 797
z toho Úroveň 2	421 381	414 274	171 967	176 830
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
<b>Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov</b>	<b>58 942</b>	<b>58 942</b>	<b>60 246</b>	<b>60 246</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	58 942	58 942	60 246	60 246
<b>Záväzky</b>				
<b>Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>20 136 909</b>	<b>20 219 254</b>	<b>19 777 514</b>	<b>19 945 223</b>
<b>Vklady voči bankám</b>	<b>2 426 319</b>	<b>2 426 319</b>	<b>3 235 555</b>	<b>3 235 555</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	2 426 319	2 426 319	3 235 555	3 235 555
<b>Vklady voči klientom</b>	<b>15 677 253</b>	<b>15 744 880</b>	<b>15 362 133</b>	<b>15 494 993</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	15 677 253	15 744 880	15 362 133	15 494 993
<b>Záväzky z dlhových cenných papierov</b>	<b>1 983 665</b>	<b>1 998 383</b>	<b>1 126 689</b>	<b>1 161 538</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	1 983 665	1 998 383	1 126 689	1 161 538
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
<b>Ostatné finančné záväzky</b>	<b>49 672</b>	<b>49 672</b>	<b>53 137</b>	<b>53 137</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	49 672	49 672	53 137	53 137

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### 41. 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 získaním 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 nevymožiteľných 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 zmiernované 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	248 293	224 292
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 954 534	4 435 285
Finančné aktíva držané na obchodovanie	28 982	47 246
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	15 449	13 919
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	103 690	186 047
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	17 412 830	16 406 267
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	48 344	18 489
Ostatné aktíva	18 715	26 487
<b>Celkom</b>	<b>21 830 837</b>	<b>21 358 032</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	772 086	634 798
Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	983 003	1 224 549
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	2 403 809	2 193 957
<b>Celkom</b>	<b>4 158 898</b>	<b>4 053 304</b>

### Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>17 638 074</b>	<b>16 013 172</b>	<b>1 417 730</b>	<b>199 220</b>	<b>7 952</b>	<b>52 455</b>	<b>52 781</b>	<b>115 543</b>	<b>4 465</b>	<b>17 412 830</b>
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
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*****</b>	<b>101 565</b>	<b>94 718</b>	<b>6 847</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>101 503</b>
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
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>4 158 898</b>	<b>3 843 289</b>	<b>313 648</b>	<b>1 961</b>	<b>-</b>	<b>7 530</b>	<b>1 723</b>	<b>375</b>	<b>-</b>	<b>4 149 270</b>

\* 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 individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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 2022:

	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
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>16 631 804</b>	<b>14 243 476</b>	<b>2 184 142</b>	<b>198 133</b>	<b>6 053</b>	<b>36 462</b>	<b>58 377</b>	<b>126 760</b>	<b>3 938</b>	<b>16 406 267</b>
Úvery a preddavky voči bankám	195 011	195 011	-	-	-	-	-	-	-	195 011
Úvery a preddavky voči klientom	13 840 281	11 464 121	2 171 974	198 133	6 053	35 627	58 327	126 760	3 938	13 615 629
<i>Verejný sektor</i>	2 445	2 438	7	-	-	7	-	-	-	2 438
<i>Firemní klienti</i>	5 898 594	4 873 088	964 159	57 413	3 934	20 300	16 440	39 886	3 406	5 818 562
<i>Retailoví klienti</i>	7 939 242	6 588 595	1 207 808	140 720	2 119	15 320	41 887	86 874	532	7 794 629
Dlhové cenné papiere	2 596 512	2 584 344	12 168	-	-	835	50	-	-	2 595 627
<i>Banky</i>	176 830	176 830	-	-	-	30	-	-	-	176 800
<i>Verejný sektor</i>	2 400 053	2 400 053	-	-	-	797	-	-	-	2 399 256
<i>Firemní klienti</i>	19 629	7 461	12 168	-	-	8	50	-	-	19 571
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	(7 874)	(7 874)	-	-	-	-	-	-	-	(7 874)
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*****</b>	<b>186 108</b>	<b>161 086</b>	<b>25 022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>106</b>	<b>64</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>185 938</b>
Dlhové cenné papiere	186 108	161 086	25 022	-	-	106	64	-	-	185 938
<i>Banky</i>	74 804	74 804	-	-	-	12	-	-	-	74 792
<i>Verejný sektor</i>	53 517	53 517	-	-	-	21	-	-	-	53 496
<i>Firemní klienti</i>	57 787	32 765	25 022	-	-	73	64	-	-	57 650
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>4 053 304</b>	<b>3 018 485</b>	<b>1 031 713</b>	<b>3 106</b>	<b>-</b>	<b>6 935</b>	<b>4 604</b>	<b>569</b>	<b>-</b>	<b>4 041 196</b>

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

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

\*\*\* etapa 3 – úverovo znehodnotenú.

\*\*\*\* POCI – vykázané ako znehodnotenú pri prvotnom vykazaní.

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



### Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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 &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 1 &gt; 90 dní</i>	<i>Etapa 2 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2 &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 2 &gt; 90 dní</i>	<i>Etapa 3 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3 &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 3 &gt; 90 dní</i>	<i>POCI ≤ 30 dní</i>	<i>POCI &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>POCI &gt; 90 dní</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>150 494</b>	<b>1 950</b>	<b>87</b>	<b>81 833</b>	<b>17 957</b>	<b>951</b>	<b>24 886</b>	<b>9 458</b>	<b>32 070</b>	<b>299</b>	<b>117</b>	<b>129</b>
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
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>150 494</b>	<b>1 950</b>	<b>87</b>	<b>81 833</b>	<b>17 957</b>	<b>951</b>	<b>24 886</b>	<b>9 458</b>	<b>32 070</b>	<b>299</b>	<b>117</b>	<b>129</b>

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 2022:

	<i>Etapa 1 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1 &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 1 &gt; 90 dní</i>	<i>Etapa 2 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2 &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 2 &gt; 90 dní</i>	<i>Etapa 3 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3 &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 3 &gt; 90 dní</i>	<i>POCI ≤ 30 dní</i>	<i>POCI &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>POCI &gt; 90 dní</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>105 128</b>	<b>1 123</b>	<b>81</b>	<b>99 543</b>	<b>10 822</b>	<b>1 718</b>	<b>6 900</b>	<b>9 919</b>	<b>32 313</b>	<b>299</b>	<b>18</b>	<b>236</b>
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	76 320	13	-	46 419	736	165	1 584	68	4 802	1	-	191
Retailoví klienti	28 808	1 110	81	53 124	10 085	1 554	5 315	9 851	27 511	298	18	45
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>105 128</b>	<b>1 123</b>	<b>81</b>	<b>99 543</b>	<b>10 822</b>	<b>1 718</b>	<b>6 900</b>	<b>9 919</b>	<b>32 313</b>	<b>299</b>	<b>18</b>	<b>236</b>

Tieto poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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:

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

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 2022:

	<b>Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)</b>	<b>Opravné položky (etapa 3)</b>	<b>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</b>
Banky	-	-	-
Firemní klienti	61 347	43 292	13 046
Retailoví klienti	142 839	87 406	44 406
<b>Celkom</b>	<b>204 186</b>	<b>130 698</b>	<b>57 452</b>

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

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Na krytie poskytnutých úverov</b>		
Peňažné prostriedky	11 327	30 127
Garancie	309 654	247 797
Cenné papiere	49 871	50 795
Nehnutelnosti	7 823 945	7 329 037
Hnuteľné predmety	40 758	57 341
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	139 640	163 112
<b>Celkom</b>	<b>8 375 195</b>	<b>7 878 209</b>

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

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek</b>		
Peňažné prostriedky	49 329	42 361
Garancie	131 734	115 263
Cenné papiere	5 809	10 717
Nehnutelnosti	285 898	298 585
Hnuteľné predmety	1 016	333
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	113 552	117 299
<b>Celkom</b>	<b>587 338</b>	<b>584 558</b>

**Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023**  
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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:

	2023		2022	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>194 778</b>	<b>-</b>	<b>195 011</b>	<b>-</b>
Minimálne riziko	-	-	1 130	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	193 881	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	194 778	-	-	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>12 437 668</b>	<b>1 276 817</b>	<b>11 356 677</b>	<b>2 050 945</b>
<b>z toho verejný sektor:</b>	<b>2 124</b>	<b>5</b>	<b>2 438</b>	<b>7</b>
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	7	5
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 622	5	2 070	2
Dobré úverové hodnotenie	2	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	34	-
Obyčajné úverové hodnotenie	500	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	327	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</b>	<b>3 753 389</b>	<b>494 555</b>	<b>3 362 863</b>	<b>788 143</b>
Minimálne riziko	7 474	7	7 649	11
Výborné úverové hodnotenie	45 715	961	727 502	141 460
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 372 026	6 428	436 918	25 671
Dobré úverové hodnotenie	735 311	67 193	793 797	72 884
Priemerné úverové hodnotenie	989 517	71 096	782 297	68 067
Obyčajné úverové hodnotenie	471 081	91 212	438 570	177 005
Slabé úverové hodnotenie	125 040	202 100	168 982	103 444
Veľmi slabé úverové hodnotenie	6 643	10 243	7 116	183 671
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	582	45 315	32	15 930
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>	<b>1 590 986</b>	<b>51 876</b>	<b>1 433 424</b>	<b>126 435</b>
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	824 293	4 430	717 276	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	766 693	17 314	716 148	66 414
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	8 408	-	47 615
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	21 724	-	12 406
Zlyhané	-	-	-	-
<b>z toho retailoví klienti</b>	<b>7 091 169</b>	<b>730 381</b>	<b>6 557 952</b>	<b>1 136 360</b>
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 744 885	85 333	1 650 328	38 805
Dobré úverové hodnotenie	4 286 671	284 850	3 974 675	572 200
Uspokojujúce úverové hodnotenie	765 974	146 053	705 467	233 999
Podpriemerné úverové hodnotenie	217 764	214 145	142 650	271 643
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	75 875	-	84 832	19 713
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>3 208 199</b>	<b>29 267</b>	<b>2 584 344</b>	<b>12 168</b>
Minimálne riziko	-	-	101 864	-
Výborné úverové hodnotenie	237 204	5 069	2 116 969	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 850 681	12 045	306 137	12 168
Dobré úverové hodnotenie	120 314	12 153	59 374	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>15 840 645</b>	<b>1 306 084</b>	<b>14 136 032</b>	<b>2 063 113</b>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	2023		2022	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám</b>	<b>133 537</b>	<b>3 250</b>	<b>115 532</b>	<b>125</b>
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	160	-	96 618	120
Veľmi dobré úverové hodnotenie	132 929	3 250	18 806	5
Dobré úverové hodnotenie	448	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	108	-
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom</b>	<b>3 709 752</b>	<b>310 398</b>	<b>2 902 952</b>	<b>1 031 589</b>
<b>z toho verejný sektor:</b>	<b>2 173</b>	<b>275</b>	<b>1 655</b>	<b>399</b>
Minimálne riziko	-	-	-	17
Výborné úverové hodnotenie	-	17	49	141
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 365	258	1 167	241
Dobré úverové hodnotenie	808	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	266	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	173	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</b>	<b>2 688 744</b>	<b>198 918</b>	<b>1 701 885</b>	<b>846 012</b>
Minimálne riziko	7 787	19	3 467	1 667
Výborné úverové hodnotenie	87 578	1 435	353 687	40 176
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 159 829	27 547	437 865	237 785
Dobré úverové hodnotenie	590 206	40 461	413 159	209 993
Priemerné úverové hodnotenie	483 007	22 571	225 568	151 357
Obyčajné úverové hodnotenie	288 709	59 489	218 651	137 644
Slabé úverové hodnotenie	68 755	27 517	47 607	50 216
Veľmi slabé úverové hodnotenie	2 849	3 061	1 843	12 840
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	24	10 552	37	4 330
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	6 266	1	4
<b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>	<b>305 437</b>	<b>10</b>	<b>431 748</b>	<b>6 758</b>
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	136 037	-	230 097	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	169 400	-	201 651	6 037
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	711
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	10	-	10
Zlyhané	-	-	-	-
<b>z toho retailoví klienti</b>	<b>713 398</b>	<b>111 195</b>	<b>767 664</b>	<b>178 420</b>
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	60 620	-	59 398	4 178
Dobré úverové hodnotenie	528 030	86 772	531 163	119 029
Uspokojujúce úverové hodnotenie	53 978	14 608	48 058	29 653
Podpriemerné úverové hodnotenie	8 329	6 587	4 984	8 043
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	62 441	3 228	124 061	17 517
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>3 843 289</b>	<b>313 648</b>	<b>3 018 484</b>	<b>1 031 714</b>

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	2023		2022	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>94 718</b>	<b>6 847</b>	<b>161 086</b>	<b>25 022</b>
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	8 725	-	118 434	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	85 993	6 847	42 652	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	25 022
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*</b>	<b>94 718</b>	<b>6 847</b>	<b>161 086</b>	<b>25 022</b>

\* 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:

	2023	2022
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	281 627	226 544
B. Ťažba a dobývanie	2 204	16 030
C. Priemyselná výroba	733 613	716 871
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	323 263	489 848
E. Dodávka vody	69 246	52 304
F. Stavebníctvo	533 228	482 922
G. Veľkoobchod a maloobchod	808 053	776 873
H. Doprava a skladovanie	278 346	310 391
I. Ubytovacie a stravovacie služby	55 054	57 870
J. Informácie a komunikácia	280 914	283 168
K. Finančné a poisťovacie činnosti	1 057 300	973 235
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 400 732	1 390 736
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	386 428	214 949
N. Administratívne a podporné služby	85 531	85 772
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	4 320	5 573
P. Vzdelávanie	10 514	11 630
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	124 141	112 235
R. Umenie, zábava a rekreácia	40 433	23 288
S. Ostatné činnosti služieb	23 993	22 032
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	7 660 265	7 558 369
<b>Celkom</b>	<b>14 159 205</b>	<b>13 810 640</b>

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

	2023	2022
Štátne dlhopisy bez kupónov	-	75 543
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	3 954 543	4 435 295
Úvery poskytnuté klientom	193 499	279 505
Dlhové cenné papiere	2 647 142	2 197 753
<b>Celkom</b>	<b>6 795 184</b>	<b>6 988 096</b>

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
<b>K 1. januáru 2023</b>	<b>35 627</b>	<b>58 327</b>	<b>126 760</b>	<b>3 938</b>	<b>224 652</b>
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)
<b>K 31. decembru 2023</b>	<b>51 243</b>	<b>52 615</b>	<b>115 543</b>	<b>4 465</b>	<b>223 866</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2022:

	Opravné položky – etapa 1	Opravné položky – etapa 2	Opravné položky - etapa 3	Opravné položky - POCI	Celkom
<b>K 1. januáru 2022</b>	<b>22 077</b>	<b>40 986</b>	<b>146 702</b>	<b>3 798</b>	<b>213 563</b>
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(1 268)	20 054	17 857	1 905	38 548
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	22 206	10 380	-	-	32 586
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(7 388)	(13 093)	(11 643)	(1 296)	(33 420)
Odpisy	-	-	(26 295)	(472)	(26 767)
Unwinding	-	-	103	3	106
Kurzové rozdiely a prevody	-	-	36	-	36
<b>K 31. decembru 2022</b>	<b>35 627</b>	<b>58 327</b>	<b>126 760</b>	<b>3 938</b>	<b>224 652</b>

### 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### 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. decembru 2023:

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2022:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Podiel problémových expozícií</i>	<i>% krytia problémových expozícií</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>203 039</b>	<b>1,47 %</b>	<b>64,37 %</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	61 347	1,04 %	70,57 %
Retailoví klienti	141 692	1,78 %	61,68 %
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>901</b>	<b>0,03 %</b>	<b>100,00 %</b>
<b>Celkom</b>	<b>203 940</b>	<b>0,96 %</b>	<b>64,53 %</b>

### 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 takýto 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 individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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. decembru 2023:

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. decembru 2022:

	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>139 319</b>	<b>(35 814)</b>	<b>103 505</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	105 488	(24 564)	80 924
Retailoví klienti	33 831	(11 250)	22 581
<b>Celkom</b>	<b>139 319</b>	<b>(35 814)</b>	<b>103 505</b>

### 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 znehodnotené 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 individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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>
<b>Úvery a preddavky</b>	<b>205 852</b>	<b>119 968</b>	<b>85 884</b>	<b>72 114</b>
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	54 061	26 388	27 673	26 468
Retailoví klienti	151 791	93 580	58 211	45 646
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>1 960</b>	<b>376</b>	<b>1 584</b>	<b>663</b>
Firemní klienti	1 592	244	1 348	467
Retailoví klienti	368	132	236	196
<b>Celkom</b>	<b>207 812</b>	<b>120 344</b>	<b>87 468</b>	<b>72 777</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. decembru 2022:

	<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>
<b>Úvery a preddavky</b>	<b>202 833</b>	<b>130 683</b>	<b>72 150</b>	<b>56 654</b>
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	61 347	43 292	18 055	13 368
Retailoví klienti	141 486	87 391	54 095	43 286
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>3 091</b>	<b>569</b>	<b>2 522</b>	<b>586</b>
Firemní klienti	2 642	402	2 240	397
Retailoví klienti	449	167	282	189
<b>Celkom</b>	<b>205 924</b>	<b>131 252</b>	<b>74 672</b>	<b>57 240</b>

## Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Aktíva</b>	<b>1 553 288</b>	<b>1 413 891</b>
z toho Rakúska republika	363 669	387 830
z toho Česká republika	324 769	236 723
z toho Spojené štáty americké	12 837	10 720
z toho Poľská republika	171 046	171 468
z toho Holandské kráľovstvo	37 403	43 933
z toho Veľká Británia	2 022	28 102
z toho Nemecko	110 977	78 073
z toho Chorvátsko	78 781	51 913
z toho Bulharsko	81 021	61 904
z toho Maďarská republika	83 894	88 296
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	286 870	254 930
<b>Záväzky</b>	<b>2 533 678</b>	<b>1 844 550</b>
z toho Rakúska republika	1 774 273	989 780
z toho Maďarská republika	68 192	57 424
z toho Česká republika	96 507	255 023
z toho Nemecko	50 101	49 902
z toho Ukrajina	198 811	178 975
z toho Spojené štáty americké	26 930	26 135
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	318 864	287 311

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### 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 volatilitate 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:

	2023	2022
<b>Aktíva</b>	<b>147 279</b>	<b>158 317</b>
z toho: USD	38 314	37 774
z toho: CZK	97 970	84 905
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	10 995	35 638
<b>Záväzky</b>	<b>568 680</b>	<b>554 170</b>
z toho: USD	361 492	388 633
z toho: CZK	92 816	65 413
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	114 372	100 124

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

	<b>Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2023</b>	<b>Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2022</b>
USD	(323 178)	(350 859)
CZK	5 154	19 492
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(103 377)	(64 486)
<b>Čistá devízová súvahová pozícia, celkom</b>	<b>(421 401)</b>	<b>(395 853)</b>
USD	327 481	354 115
CZK	(5 053)	(18 210)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	109 824	60 298
<b>Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom*</b>	<b>432 252</b>	<b>396 203</b>
<b>Čistá devízová pozícia, celkom</b>	<b>10 851</b>	<b>350</b>

\* 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 indukujú, 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. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

	<b>Nederivátové aktíva 2023</b>	<b>Nederivátové pasíva 2023</b>	<b>Deriváty 2023</b>	<b>Nederivátové aktíva 2022</b>	<b>Nederivátové pasíva 2022</b>	<b>Deriváty 2022</b>
EURIBOR 1M	868 598	-	15 988	774 859	-	20 382
EURIBOR 3M	2 599 573	136 311	4 621 022	2 434 314	135 852	2 767 950
EURIBOR 6M	295 048	103 181	869 600	361 924	103 328	815 000
PRIBOR						
(1M, 3M, 6M)	22 779	-	1 324	19 751	-	1 559
Ostatné	17 742	-	23 891	20 745	-	49 556
<b>Celkom</b>	<b>3 803 740</b>	<b>239 492</b>	<b>5 531 825</b>	<b>3 611 593</b>	<b>239 180</b>	<b>3 654 447</b>

### Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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. 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>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
<b>Aktíva</b>						
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
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2023</b>	<b>8 999 301</b>	<b>2 649 087</b>	<b>6 115 319</b>	<b>3 604 337</b>	<b>464 608</b>	<b>21 832 652</b>
<b>Záväzky</b>						
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
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2023</b>	<b>9 207 135</b>	<b>1 962 692</b>	<b>6 065 705</b>	<b>2 820 347</b>	<b>450 351</b>	<b>20 506 230</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2023</b>	<b>(207 834)</b>	<b>686 395</b>	<b>49 614</b>	<b>783 990</b>	<b>14 257</b>	<b>1 326 422</b>

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

### Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2022:

	<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>
<b>Aktíva</b>						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	11 025	-	-	-	213 267	224 292
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 435 285	-	-	-	-	4 435 285
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	3	4 351	-	42 892	47 246
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	13 919	13 919
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	37 922	39 372	69 740	38 904	109	186 047
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	4 751 935	1 908 053	6 651 813	2 993 704	100 762	16 406 267
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	18 489	18 489
Ostatné aktíva	-	-	-	-	28 301	28 301
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2022</b>	<b>9 236 167</b>	<b>1 947 428</b>	<b>6 725 904</b>	<b>3 032 608</b>	<b>417 739</b>	<b>21 359 846</b>
<b>Záväzky</b>						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	53 705	53 705
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	6 584 445	3 096 004	7 048 589	3 078 922	137 263	19 945 223
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	79 209	79 209
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	57 369	57 369
Ostatné záväzky	-	-	-	-	45 460	45 460
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2022</b>	<b>6 584 445</b>	<b>3 096 004</b>	<b>7 048 589</b>	<b>3 078 922</b>	<b>373 006</b>	<b>20 180 966</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2022</b>	<b>2 651 722</b>	<b>(1 148 576)</b>	<b>(322 685)</b>	<b>(46 314)</b>	<b>44 733</b>	<b>1 178 880</b>

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### 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 bázických 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. decembru 2023 (v tis. EUR):

	<b>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</b>	<b>Výmenný kurz v scenári citlivosti</b>	<b>Pozícia banky v danej mene</b>	<b>Ekonomická strata banky pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie</b>
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)
<b>Celkom</b>			<b>10 613</b>	<b>(629)</b>

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2022 (v tis. EUR):

	<b>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</b>	<b>Výmenný kurz v scenári citlivosti</b>	<b>Pozícia banky v danej mene</b>	<b>Ekonomická strata banky pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie</b>
HUF	400,8700	380,8265	(4 149)	(207)
USD	1,0666	1,1199	3 257	(163)
CZK	24,1160	25,3218	1 282	(64)
GBP	0,8869	0,8426	(1 215)	(61)
PLN	4,6808	4,9148	785	(39)
<b>Celkom</b>			<b>(40)</b>	<b>(534)</b>

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



## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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)
<b>Celkom</b>		<b>(64 941)</b>

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2022 (v tis. EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	+100 BPV	(43 707)
USD	-100 BPV	(127)
<b>Celkom</b>		<b>(43 834)</b>

Pozícia banky v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 31. decembru 2023 je nulová, k 31. decembru 2022 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. decembru 2023 nevýznamná, k 31. decembru 2022 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 jednoduchých 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 individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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 regulatorne 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. decembru 2023:

	<b>Do 12 mesiacov</b>	<b>Nad 12 mesiacov</b>	<b>Nešpecifikované</b>	<b>Celkom</b>
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 <sup>3)</sup>	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 <sup>3)</sup>	-	-	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
<b>Aktíva spolu</b>	<b>7 588 674</b>	<b>13 799 275</b>	<b>685 216</b>	<b>22 073 165</b>
<b>Záväzky</b>				
Finančné záväzky držané na obchodovanie <sup>3)</sup>	-	-	22 458	22 458
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote <sup>1)</sup>	6 983 153	13 119 396	72 202	20 174 751
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov <sup>3)</sup>	-	-	196 582	196 582
Rezervy na záväzky	-	-	59 064	59 064
Splatný daňový záväzok	-	-	13 741	13 741
Ostatné záväzky	-	-	53 375	53 375
<b>Záväzky spolu</b>	<b>6 983 153</b>	<b>13 119 396</b>	<b>417 422</b>	<b>20 519 971</b>
<b>Súvahová pozícia, netto</b>	<b>605 521</b>	<b>679 879</b>	<b>267 794</b>	<b>1 553 194</b>
<b>Podsúvahová pozícia, netto <sup>2)</sup></b>	<b>(3 404 792)</b>	<b>(128)</b>	<b>4 660 443</b>	<b>1 255 523</b>
<b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>	<b>(2 799 271)</b>	<b>679 751</b>	<b>4 928 237</b>	<b>2 808 717</b>

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 individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2022:

	<b>Do 12 mesiacov</b>	<b>Nad 12 mesiacov</b>	<b>Nešpecifikované</b>	<b>Celkom</b>
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	224 292	-	-	224 292
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 435 285	-	-	4 435 285
Finančné aktíva držané na obchodovanie <sup>3)</sup>	3	4 351	42 892	47 246
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	13 919	13 919
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	77 294	108 644	109	186 047
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 206 333	12 922 213	277 721	16 406 267
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov <sup>3)</sup>	-	-	18 489	18 489
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	-	-	60 246	60 246
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	92 095	92 095
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	46 573	46 573
Odložená daňová pohľadávka	-	-	42 946	42 946
Ostatné aktíva	-	-	28 301	28 301
Neobežné aktíva držané na predaj	-	-	531	531
<b>Aktíva spolu</b>	<b>7 943 207</b>	<b>13 035 208</b>	<b>623 822</b>	<b>21 602 237</b>
<b>Záväzky</b>				
Finančné záväzky držané na obchodovanie <sup>3)</sup>	-	-	53 705	53 705
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote <sup>1)</sup>	4 826 097	15 033 026	86 100	19 945 223
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov <sup>3)</sup>	-	-	79 209	79 209
Rezervy na záväzky	-	-	57 369	57 369
Splatný daňový záväzok	-	-	6 085	6 085
Ostatné záväzky	-	-	45 460	45 460
<b>Záväzky spolu</b>	<b>4 826 097</b>	<b>15 033 026</b>	<b>327 928</b>	<b>20 187 051</b>
<b>Súvahová pozícia, netto</b>	<b>3 117 110</b>	<b>(1 997 818)</b>	<b>295 894</b>	<b>1 415 186</b>
<b>Podsúvahová pozícia, netto <sup>2)</sup></b>	<b>(3 422 637)</b>	<b>(127)</b>	<b>4 002 262</b>	<b>579 498</b>
<b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>	<b>(305 527)</b>	<b>(1 997 945)</b>	<b>4 298 156</b>	<b>1 994 684</b>

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 opcí.

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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
<b>Nederivátové finančné aktíva:</b>						
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
<b>Derivátové finančné aktíva:</b>						
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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2022 (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
<b>Nederivátové finančné aktíva:</b>						
Peňažné prostriedky	213 267	213 267	213 267	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	4 435 285	4 435 285	4 435 285	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	11 025	11 025	11 025	-	-	-
Úvery a preddavky	13 810 640	14 643 607	5 154 994	2 733 300	5 246 008	1 509 305
Dlhové cenné papiere	2 794 805	3 058 649	154 012	409 365	1 064 093	1 431 179
<b>Derivátové finančné aktíva:</b>						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	42 892	609 343	278 479	290 833	34 334	5 697
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	26 363	126 119	4 812	18 695	66 870	35 742

### Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej 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		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
<b>Nederivátové finančné záväzky:</b>						
Vklady	18 171 199	18 303 019	17 458 390	554 422	146 455	143 752
Záväzky z 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	-	-	-
<b>Derivátové finančné záväzky:</b>						
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		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:</b>						
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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2022 (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
<b>Nederivátové finančné záväzky:</b>						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	4 716	4 716	4 716	-	-	-
Vklady	18 730 548	18 941 277	14 951 370	652 671	3 189 957	147 279
Záväzky z dlhových cenných papierov	1 161 538	1 332 284	135 360	78 838	989 751	128 335
Ostatné finančné záväzky	53 137	53 137	8 999	7 289	25 892	10 957
Rezervy na záväzky	57 369	57 369	57 369	-	-	-
Ostatné záväzky	45 460	45 460	45 460	-	-	-
<b>Derivátové finančné záväzky:</b>						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	48 989	620 886	272 499	300 104	42 497	5 786
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	196 315	283 866	5 776	40 213	181 320	56 557

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2022 (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
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:</b>						
Budúce záväzky zo záruk	631 435	631 435	631 435	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	3 363	3 363	3 363	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 224 549	1 224 549	1 224 549	-	-	-

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

### 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 nevykonalnosti 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  $\beta$  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 striktnnejšie 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 závierky 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 individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Banka kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti Pilieru 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 plánovať kapitál. Informácie o jednotlivých rizikách skupiny a kapitáli sa zohľadňujú pri samotnom 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

### 42. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Budúce záväzky:</b>	<b>772 086</b>	<b>634 798</b>
z finančných záruk	393 076	311 895
z ostatných záruk	360 288	319 540
z akreditívov	18 722	3 363
<b>Prísľuby:</b>	<b>3 386 812</b>	<b>3 418 506</b>
z neodvolateľných úverových príslubov:	983 003	1 224 549
do 1 roka	583 414	688 778
dlhšie než 1 rok	399 589	535 771
z odvolateľných úverových príslubov:	2 403 809	2 193 957
do 1 roka	1 818 138	1 622 976
dlhšie než 1 rok	585 671	570 981
<b>Celkom</b>	<b>4 158 898</b>	<b>4 053 304</b>

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 klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. decembru 2023 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 9 628 tis. EUR (31. december 2022: 12 108 tis. EUR), poznámka 30 „Rezervy na záväzky“. Ostatné podmienené záväzky k 31. decembru 2023 sú v hodnote 420 tis. EUR (31. december 2022: 105 tis. EUR).

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 41 „Riziká“.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### 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 2023 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. decembru 2023 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov v sume 4 100 tis. EUR (31. december 2022: 3 669 tis. EUR), ktoré sú súčasťou podsúvahovej evidencie.

Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnáť a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 22 547 tis. EUR (31. december 2022: 22 062 tis. EUR), poznámka 30 „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.

### 43. 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:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Náklady súvisiace s prenájmom:</b>	<b>(665)</b>	<b>(644)</b>
Náklady na krátkodobý nájom	(6)	(5)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(659)	(639)

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu splatnosti zmluvných nediskontovaných peňažných tokov zo záväzkov z prenájmu:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Nediskontované záväzky z prenájmu:</b>	<b>45 992</b>	<b>49 581</b>
Menej ako 1 rok	11 040	10 620
1 až 5 rokov	27 645	27 780
Viac ako 5 rokov	7 307	11 181

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

### 44. 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. decembru 2023:

<b>Spriaznené osoby*</b>	<b>RBI</b>	<b>Skupina RBI</b>	<b>Dcérske a pridružené podniky</b>	<b>Štatutárne orgány a dozorná rada**</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	148 743	67 239	619 236	1 165	3 223	<b>839 606</b>
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	71 876	-	-	-	-	<b>71 876</b>
Ostatné aktíva	950	986	1 078	-	-	<b>3 014</b>
Vklady a bežné účty bánk a klientov	2 706	4 461	52 188	1 326	389	<b>61 070</b>
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	202 115	-	-	-	-	<b>202 115</b>
Podriadené dlhy	136 311	-	-	-	-	<b>136 311</b>
Ostatné záväzky	5 680	947	77	-	-	<b>6 704</b>
Vystavené záruky	70 330	13 365	50 702	-	-	<b>134 397</b>
Úverové prísluby	37 000	5 536	155 639	118	1 293	<b>199 586</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Vrátane členov predstavenstva RBI

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2022:

<b>Spriaznené osoby*</b>	<b>RBI</b>	<b>Skupina RBI</b>	<b>Dcérske a pridružené podniky</b>	<b>Štatutárne orgány a dozorná rada**</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	143 052	56 958	544 100	1 369	1 946	<b>747 425</b>
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	68 848	-	-	-	-	<b>68 848</b>
Ostatné aktíva	663	843	980	-	-	<b>2 486</b>
Vklady a bežné účty bánk a klientov	1 690	5 049	49 214	1 252	1 368	<b>58 573</b>
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	208 586	-	-	-	-	<b>208 586</b>
Podriadené dlhy	135 852	-	-	-	-	<b>135 852</b>
Ostatné záväzky	6 249	1 161	77	-	-	<b>7 487</b>
Vystavené záruky	8 801	546	29 583	-	-	<b>38 930</b>
Úverové prísluby	37 000	5 541	112 500	118	1 421	<b>156 580</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Vrátane členov predstavenstva RBI

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2023:

<b>Spriaznené osoby*</b>	<b>RBI</b>	<b>Skupina RBI</b>	<b>Dcérske a pridružené podniky</b>	<b>Štatutárny orgán a dozorná rada</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Úrokové a dividendové výnosy	89 250	3 383	29 196	7	50	<b>121 886</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	1 153	748	8 429	-	-	<b>10 330</b>
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	24 383	-	-	-	-	<b>24 383</b>
Prevádzkové výnosy	1 302	1 541	2 591	-	-	<b>5 434</b>
Úrokové náklady	(114 558)	(28)	(868)	(13)	(60)	<b>(115 527)</b>
Náklady na poplatky a provízie	(913)	(10 197)	-	-	-	<b>(11 110)</b>
Všeobecné administratívne náklady	(10 120)	(486)	2	(3 826)**	-	<b>(14 430)</b>
<b>Celkom</b>	<b>(9 503)</b>	<b>(5 039)</b>	<b>39 350</b>	<b>(3 832)</b>	<b>(10)</b>	<b>20 966</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Mzdy a odmeny členov predstavenstva, dozornej rady a prokuristov

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2022:

<b>Spriaznené osoby*</b>	<b>RBI</b>	<b>Skupina RBI</b>	<b>Dcérske a pridružené podniky</b>	<b>Štatutárny orgán a dozorná rada</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Úrokové a dividendové výnosy	31 471	5 410	28 827	11	62	<b>65 781</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	805	1 050	8 947	-	-	<b>10 802</b>
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(135 822)	-	-	-	-	<b>(135 822)</b>
Prevádzkové výnosy	925	49	2 261	-	-	<b>3 235</b>
Úrokové náklady	(33 884)	(55)	(8)	-	(7)	<b>(33 954)</b>
Náklady na poplatky a provízie	(856)	(8 217)	-	-	-	<b>(9 073)</b>
Všeobecné administratívne náklady	(9 858)	(461)	2	(4 384)**	-	<b>(14 701)</b>
<b>Celkom</b>	<b>(147 219)</b>	<b>(2 224)</b>	<b>40 029</b>	<b>(4 373)</b>	<b>55</b>	<b>(113 732)</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Mzdy a odmeny členov predstavenstva, dozornej rady a prokuristov

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Členom štatutárnemu orgánu banky boli v priebehu roka 2023 a 2022 vyplatené nasledujúce odmeny:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Krátkodobé zamestnanecké požitky	3 259	3 258
Dôchodky	-	-
Ostatné dlhodobé požitky	-	-
Požitky po skončení zamestnania	-	-
Požitky vyplácané z podielov	-	-
<b>Celkom</b>	<b>3 259</b>	<b>3 258</b>

Členovia štatutárneho orgánu vlastnia prioritné akcie Tatra banky. Podmienky prioritných akcií sú popísané v poznámke 33 „Vlastné imanie“.

### 45. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Zamestnanci banky	3 330	3 317
z toho: členovia predstavenstva	7	7
<b>Celkom</b>	<b>3 330</b>	<b>3 317</b>

### 46. 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 vyrovnaní, 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 regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky banky sú uvedené v poznámke 41 „Riziká“ časť „BASEL III“.

V priebehu roka 2023 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 2022 aj 2023 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulátorného kapitálu banky a ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)</b>	<b>1 286 976</b>	<b>1 159 800</b>
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(64)	(136)
Ážiový fond	298 654	298 447
(-) Ážiový fond - vlastné akcie	(1 134)	(2 271)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	914 221	793 864
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	(3 473)	(8 876)
<b>Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
<b>(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov</b>	<b>(36 474)</b>	<b>(41 989)</b>
(-) Nehmotný majetok	(36 474)	(41 989)
<b>Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)</b>	<b>161 151</b>	<b>165 516</b>
Podriadené dlhy	135 000	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	26 151	30 516
<b>(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov</b>	<b>(5 211)</b>	<b>(9 128)</b>
(-) od základných vlastných zdrojov	(5 211)	(9 128)
<b>Celkové vlastné zdroje</b>	<b>1 506 442</b>	<b>1 374 199</b>
<b>Primeranosť vlastných zdrojov (%)</b>	<b>19,55</b>	<b>18,61</b>
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>1 506 442</b>	<b>1 374 199</b>
<b>Rizikovo vážené aktíva (RVA)</b>	<b>7 704 114</b>	<b>7 385 518</b>
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	6 879 092	6 635 435
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	14 762	9 085
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	810 260	740 998

**Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2023**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

**47. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná zavierka zostavuje**

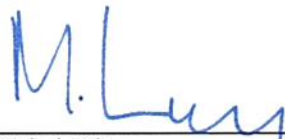
Medzi dátumom, ku ktorému sa účtovná zavierka zostavuje a dátumom jej schválenia na vydanie sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.

**48. Schválenie účtovnej zavierky**

Riadna účtovná zavierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2022) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 17. februára 2023.

Účtovnú zavierku podpísali a schválili na vydanie dňa 19. februára 2024 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán



---

Michal Liday  
Predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ



---

Oliver Pichler  
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej zavierky



---

Ľubica Jurkovičová  
Riaditeľka odboru účtovníctva,  
reportingu a daní